

# معتوق بسيوني وحناوي



## مذكرة معلومات

للطرح الخاص للاكتتاب للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية

في سندات توريق للشركة المصرية للتوريق ش.م.م

برنامج إصدار سندات توريق لمدة ثلاث سنوات بمبلغ وقدره ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاث مليارات جنيه

مصري)

الإصدار الأول للبرنامج الثاني بقيمة إجمالية ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة مليون جنيه مصري لا غير) يتم إصداره على ثلاث شرائح على النحو التالي:

### سندات الشريحة الأولى (أ):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢٠% يحتمس بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستند شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة على أقساط شهرية في نهاية كل شهر، مع مراعاة أن القسط الأول من سندات الشريحة (أ) يستحق اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

### سندات الشريحة الثانية (ب):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وثلاثة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢١.٠٥% يحتمس بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستند شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية على أقساط شهرية في نهاية كل شهر بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل تلك التاريخ في حالة وجود فائض في التسهيلات النقدية وذلك اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

### سندات الشريحة الثالثة (ج):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة

٤٦١٦

معتوق بسيوني وحناوي

Bassiony & Hennawy  
matoukhassiony.com  
Bassiony & Hennawy  
معتوق بسيوني وحناوي  
INVESTMENT CENTER  
١٢

١٢

١٢

١٢

# معتوق بسيوني وحناوي



للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٢ (الشهر الرابع عشر للإصدار) ولمدة ١٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت يواقع ٢١.٧٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسدد شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية على أقساط شهرية في نهاية كل شهر وبعد ضم استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية وذلك اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

وسيمت طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الأول للبرنامج الثالث طرحاً خاصاً بمراعاة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

- نسبة ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي السندات المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية وللأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- نسبة ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي السندات المطروحة للاكتتاب الخاص للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة الـ ٩٠٪ أعلاه، وذلك بنون التقييد بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

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



٤٦٦٦٠

معتوق  
بسيوني  
وحناوي



الأطراف المشاركة في عملية الطرح

الشركة المصدرة:

الشركة المصرية للتوريق ش.م.م.

الاسم: علي همام محمد حمن

الصفة: عضو مجلس الإدارة المنتدب والمخول بموجب  
محضر اجتماع مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠٢٣/٧/١٣.

الشركة المحيلة:

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

الاسم: أحمد محمود لبيب عبد العظيم عبد الدايم

الصفة: عضو مجلس الإدارة المنتدب والرئيس التنفيذي -  
ممثلاً لشركة سي أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية  
والمخول بموجب قرار مجلس الإدارة بالتصريح في  
٢٠٢٣/٥/٣١.

المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار  
ومروج الاكتتاب:

شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق  
المالية ش.م.م.

الاسم: محمد عباس

الصفة: رئيس قسم أسواق الدين

المستشار القانوني للإصدار:

مكتب معتوق بسيوني وحناوي للاستشارات القانونية  
والمحاماة

الاسم: أشرف هندي



ريفي



معتوق  
بسيوني  
وحناوي



معتوق  
بسيوني  
حناوي



الصفة: الشريك

البنك ضامن تغطية الاكتتاب:

١- بنك مصر ش.م.م

الاسم: حاتم شرف الدين

الصفة: رئيس إدارة أدوات الدخل الثابت



أمين الحفظ والبنك متلقي الاكتتاب:

بنك مصر ش.م.م

الاسم: حسام الدين مصطفى متولي الدميري

الصفة: نائب مدير عام - الادارة المركزية للأوراق المالية  
وامناء الحفظ



مراقبا الحسابات:

مكتب BT محمد هلال ووحيد عبد الغفار



١- الاسم: حسام محمد هلال (المفيد بسجل مراقبي

الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم

(١٤٧)

٢- الاسم: محمد طارق يوسف (المفيد بسجل مراقبي

الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم

(١٦٣)

محمد هلال

شركة للصحة والبيئة  
١٩٨٠٢



٤٦٦٦٠





## مبتوق بسيوني حياوي



### أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

- أ- المحيل ومنشئ: محافظة التوريق خلال عمر البرنامج:
1. اسم الشركة: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفي) (ش.م.م.)
  2. الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
  3. رقم القيد بالسجل التجاري وتاريخه: سجل تجاري استثمار ٦ أكتوبر رقم ٢٨٥٨٧ بتاريخ ٤/٦/٢٠٠٧.
  4. رأس المال المرخص به: ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (مائة وخمسون مليون جنيه مصري).
  5. رأس المال المصدر: ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (مائة مليون جنيه مصري) مدفوع بالكامل.
  6. المقر الرئيسي للشركة: الوحدة رقم F4/3 و F4/4 أعلى دور (skywalk) بالمبنى رقم F4 الدور الثالث والرابع الكائن ضمن مكونات مشروع امتداد أركان ٢- المقام على القطعة رقم (٢٩-٣٠-٣٢) بمحور الكريزي ووتر بمدينة الشيخ زايد.
  7. رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: مرخص لها بمزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وفقاً لأحكام قانون التمويل متناهي الصغر رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ وتعديله بموجب الترخيص رقم (١) الصادر بتاريخ ٢٠١٥/٢/٢ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

8. غرض الشركة: مزاولة نشاط التمويل متناهي الصغر وذلك وفقاً لما ترض به أحكام قرار رئيس جمهورية مصر العربية بالقانون رقم ١٤١ لسنة ٢٠١٤ لتنظيم نشاط التمويل متناهي الصغر وعلى الشركة الحصول على التراخيص اللازمة لممارسة النشاط.

### ب- شركة التوريق المحال إليه:

1. اسم الشركة: المصرية للتوريق ش.م.م.
2. تاريخ التأسيس: بتاريخ ١٧/١٠/٢٠٠٧.
3. الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
4. غرض الشركة: توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
5. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه: سجل تجاري رقم ١٨٩٨٠٣ صادر من مكتب سجل تجاري الجيزة في تاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٧.
6. المركز القانوني وعنوان المراسلات: مبنى B2112 - القرية النكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة-الإسكندرية الصحراوي.
7. رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: ترخيص رقم (٤٣١) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٣ ديسمبر ٢٠٠٧.
8. رأس المال المصدر والمدفوع: ٥٠,٠٠٠,٠٠٠/- جنيه مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيه مصرياً لا غير)، ومدفوع بالكامل وفقاً لما هو ثابت بالسجل التجاري للشركة.
9. عدد وأنواع الأسهم المصدرة: فقط ٥٠,٠٠٠/- سهم (خمسون ألف سهم) نقدي عادي بقيمة اسمية ١٠٠/- جنيه مصري (فقط جنيه مصري) لكل سهم.



٤٦١٦٠

Handwritten signature.

Handwritten signature.



Handwritten signature.

## معتوق بسيوني خناوي



١٠. موقف القيد بالحفظ المركزي أسهم الشركة مفيدة ومودعة لدى شركة مصر للمقاصة للإيداع والقيد المركزي.
١١. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة المصرية: أسهم الشركة غير مفيدة بالبورصة المصرية.
١٢. علاقة الارتباط بين أطراف عملية التوزيع: يملك بنك مصر ش.م.م. (أمين الحفظ والبنك متلقي الاكتتاب) نسبة ٩٩.٠٩٨٪ من رأس مال شركة سي أي كابيتال القابضة للاستثمارات المالية والتي تملك بدورها ما نسبته: (١) ٩٩.٥٧٪ من رأس مال شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية (المستشار المالي والعرف والمسبق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب)، و (٢) ٨٧.٤٠٪ من شركة كوريليس للتأجير التمويلي والتي تملك بدورها ٩٩.٨٪ من الشركة المصرية للتوزيع (الشركة المصدرة)، و (٣) ٧٩.٩٩٪ من شركة خدمات المشاريع متناهية الصغر - ريفي (المحيل).
١٣. مسئول علاقات المستثمرين:  
الاسم: حسين خفاجي.  
عنوان مراسلاته: مبنى B2112 - القرية الذكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة-الإسكندرية الصحراوي.  
تليفون: 35311155 (+202).  
بريد الكتروني: Hussein.Khafagi@Corplease.com.eg.

- ج- الإطراف الأخرى الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الثاني:  
١) الجهة ضامنة تغطية الاكتتاب لسندات الإصدار الأول من البرنامج الثاني:  
بنك مصر ش.م.م. وفقا للترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/٨/١٥
- ٢) التزامات الجهة ضامنة تغطية الاكتتاب  
يختصر نور والالتزامات ضامن تغطية الاكتتاب على الإصدار الأول للبرنامج الثاني محل هذه المنكرة وفقا لشروط والأحكام المنصوص عليها بمنكرة المعلومات، كما يلتزم بالصوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بصوابط الطرح الخاص لسندات، حيث يلتزم بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.
- ٣) مدير الإصدار ومروج الاكتتاب للإصدار الأول من البرنامج الثاني:

الاسم: شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م. المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمفيد بسجل الهيئة رقم (٤٤٧) بتاريخ (٢٠٠٨/٢/٢٤).

وتتعهد بانها المسئولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببند غاية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الصوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بصوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقا لتفوات والإجراءات السارية في هذا الشأن.

كما يلتزم من المصطفى الإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقا لتفوات والإجراءات السارية في هذا الشأن.

Aly Hani



٤٦١

معتوق  
بسيوني  
وحناوي



يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والالتزام والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

- (أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفانهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات.
- (ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
- (ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه أخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
- (د) الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت إليه أو تمكن من الاطلاع عليها.
- (هـ) تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
- (و) أخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص وأية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.
- (ز) البنك متلقي الاكتتاب للإصدار الأول من البرنامج الثاني:

بنك مصر ش.م.م.: فرع مصطفى كامل.

مراقبا الحسابات:

- ١ السيد/ حسام محمد هلال (المفيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (١٤٧)؛ و
- ٢ السيد/ محمد طارق يوسف (المفيد بسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (١٦٣)
- ٣ مراقبا الحسابات من مكتب (BT) محمد هلال ووحيد عبد الغفار) الكائن في (٨٧) شارع رمسيس، القاهرة.
- ٤ المستشار القانوني للإصدار الأول من البرنامج الثاني:

مكتب معتوق بسيوني وحناوي للاستشارات القانونية والمحاماة، والكائن مقره في ١٢ شارع محمد علي جناح، جازين  
سني، القاهرة.

د- الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوزيع للإصدار الأول من البرنامج الثاني:

شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) (ويشار إليها فيما يلي بهذا التند بـ "المحصل")، بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الشركة المصرية للتوزيع ش.م.م. (ويشار إليها فيما يلي بهذا التند بـ "العميل")، بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٣، يلتزم المحصل بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من ضمانات والالتزامات في مواجهة المدينين والناشئة عن محفظة التوزيع التي تشمل في كافة الحقوق والمستحقات المالية الأجلة الدفع الناجمة عن عقود التمويل متناهية الصغر والبالغ عددها ٢٩,١٠٠ عقد المكونين لمحفظة التوزيع المجالية وعدد ٦٨,١٠٠ سند إيني بكامل قيمة الأقساط المستحقة عن التمويل الممنوح والمقدمة من المقترضين وكلائهم المتضاممين الوارد ذكرهم تفصيلاً بالملحق رقم (١) من عقد الخدمة والتحصيل وهي سندات إينية مستحقة السداد لدي الأطلاع، وتوريد تلك السلع فور تحصيلها إلى حساب حصيلة محفظة التوزيع لدي أمين الحفظ- بنك مصر - (يشار إليه فيما يلي بـ "أمين الحفظ") والذي قامت الشركة المصرية للتوزيع بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢٠٢٣/٦/١.

تقوم شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي بتحصيل أقساط العملاء بأحد وسائل الدفع العيني عن طريق إحدى شركات الدفع الإلكتروني المرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية والتي تشمل في شركة فوري للفونك وتكنولوجيا المدفوعات الإلكترونية وشركة أمان لتكنولوجيا المدفوعات الإلكترونية وشركة تطوير نظم البرمجة والدفع الإلكتروني (مصارفي).



٤٦١٦٠

ألي هادي





## معتوق بسيوني حناوي



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

- التزامات المحصل خلال عمر الإصدار الأول من البرنامج الثاني
- 1. يلتزم المحصل بإسباك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني لسندات التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل أو أي محافظ يقوم بتحويلها مستقبلاً وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود خدمات التحصيل.
- 2. يلتزم المحصل ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها في عقد الخدمة والتحويل وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحويل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق.
- 3. يلتزم المحصل بتوريد وإيداع المبالغ المحصلة من المدينين في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ لصالح جماعة حملة السندات فور تحويلها (دون أية استقطاعات من أي نوع كانت) وفقاً لما تقدم أعلاه مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحويلها لحساب جماعة حملة السندات بنهاية كل شهر طوال مدة الإصدار.
- 4. يلتزم المحصل بعدم إدخال المبالغ المحصلة ضمن حسابات الشركة.
- 5. يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين، ويشمل البيان اسم العميل المخل وماهية الإجراءات المتخذة ضده (إن وجدت). كما يلتزم المحصل باتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود التأمين وتوريدها إلى أمين الحفظ.
- 6. يلتزم المحصل بمطالبة المدينين لتحصيل حقوق شركة التوريق المتعلقة بمحفظة التوريق المعدلة وذلك في المواعيد الواردة بعقود التمويل وبالطريقة والشروط المحددة فيها ويلتزم المحصل بتوريدها فور تحويلها (دون أية استقطاعات من أي نوع كانت) - سواء تم تحويلها في المواعيد الواردة بمسندات التمويل أو في مواعيد لاحقة أو سابقة لتلك التاريخ حسب الأحوال والظروف سواء تم ذلك السداد بمقر الشركة أو بأحد وسائل الدفع الإلكتروني المعتمدة من هيئة الرقابة المالية (ودون استخدام السندات الإلكترونية المرتبطة بعقود التمويل حيث إنها تستخدم كضمانه ونيس وسيلة سداد)، وإيداعها فور تحويلها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ والمووط به القيام بالتواجبات التي حددها قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية (يشار إليه فيما يلي بـ "أمين الحفظ") والذي قامت شركة التوريق بالتعاقد معه بموجب حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣. وقد قامت شركة التوريق بإخطار المحصل برقم هذا الحساب.
- 7. في حالة تأخر المدينين في سداد قيمة أي قسط في تاريخ استحقاقه والشاحمة عن عقود التمويل منتهي الصغر المبرمة بين شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) والمدينين المعنيين، يلتزم المدينين بسداد عرامة تأخير وفقاً لنحو التالي: -

شركة المصرية للصحة  
٢٠١٤/٢

Aly Aly



1. المصارف المصرية، التوسط أقل من ٢٥٠٠ جنيه يتم تحصيل ٢٠ جم عن اليوم الأول و ٢٠ جم عن اليوم الثاني



٢٦



معتوق  
بسيوني  
حياوي



- ٢٠ جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك ويحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الأصل.
٢. في حالة كون القسط ٢٠٠٠ جنيه ي وأقل من ٥٠٠٠ جنيه تم تحصيل ٣٠ جم عن اليوم الأول و ٣٠ جم عن اليوم الثاني و ٣٠ جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك ويحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الأصل.
٣. في حالة كون القسط ٥٠٠٠ جنيه فأكثر يتم تحصيل ٤٠ جم عن اليوم الأول و ٤٠ جم عن اليوم الثاني و ٤٠ جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك ويحد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الأصل.

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

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

- أ- يلتزم المحصل بصورة شهرية بإبلاغ شركة التوريد وأمين الحفظ بحالات عدم السداد من قبل أي من المدينين وأية حالات إخفاق بمستندات التمويل والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لشروط مستندات التمويل للمطالبة بمستحقات محفظة التوريد وتوريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، تمهيداً لإرسالها ضمن التقرير الشهري الخاص بمحفظة التوريد الذي يتم إرساله للهيئة بصورة شهرية.
- ب- مطالبة المدينين بالوفاء بالتزاماتهم بكافة الطرق الودية منذ تاريخ الاستحقاق وتمدة تسعون (٩٠) يوم ثم إرسال النذر الي المدينين بعد مرور التسعون (٩٠) يوم من تاريخ الاستحقاق.
- ت- يلتزم المحصل باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدينين المتعثرين عن السداد بعد مرور تسعون (٩٠) يوم من تاريخ استحقاق القسط المعني، على ان يتحمل المحصل سداد وتحمل المصاريف القانونية والأتعاب المستحقة عن ذلك من أتعابه، ويلتزم المحصل بتوريد متحصلات محفظة التوريد إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

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

١٠. يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد بصفتها وكيلًا عن حملة السندات عن أي تأخير في توريد المبالغ المحصلة المشار إليها إلى أمين الحفظ وذلك بسداد تعويض عن مبلغ التأخير محسوباً على أساس سعر الفائدة المعين من البنك المركزي المصري (مُنعاً لسعر الإقراض والحسم)، بعد أن يعاد تسعييره بناءً على كل اجتماع لجنة السياسات النقدية على أن يطبق من يوم العمل التالي مضافاً إليه (١٪) واحد في المائة غرامة تأخير شهرية تمثل معدل العائد الممنوح لشركة التوريد للمبلغ المتأخر عن سداه وذلك منذ تاريخ استحقاق توريد ذلك المبلغ وحتى تاريخ التوريدها للمبلغ له وتبين سداد ذلك التعويض في حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ.

Handwritten signature



٤٦٦٦



# معتوق بسيوني مخاوي

١١. لن يقوم المحصل بإدخال أية تعديلات على مستندات التمويل محل المحفظة أو عقود التأمين أو اتخاذ اية إجراءات وفقا لهذه المستندات والوثائق من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق (حفظها) أو الإضرار بحقوق حملة السندات أو التأثير على التعزيز الائتماني الداخلي داخل المحفظة، إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات وإخطار شركة التصنيف الائتماني وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية.

١٢. يلتزم المحصل باستمرار سريان عقد التأمين ضد خطري الوفاة والمعز الكلي المستديم بنسبة ١٠٠٪ على العملاء محل محفظة التوريق، بموجب العقد رقم ٢٠٢٠/٥١٣ المبرم مع شركة التلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) والمفيدة بالسجل التجاري برقم ١١٢٤٩١ استثمار القاهرة، المؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٧ وملحقه المؤرخين في ٢٠٢١/٧/٢٧ و ٢٠٢٢/٧/٢٤ وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية للتوريق كمتستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحبلة وتلزم الشركة المحبلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المنكور فور تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بذكر شركة التوريق كمتستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحبلة وكذا بعدم حواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المنكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقد التأمين وملحقه المؤرخين علي التوالي في ٢٠٢١/٧/٢٧ و ٢٠٢٢/٧/٢٤، وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصيغة شهرية وتقديم دليل يفيد تحديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.

١٣. يلتزم المحصل باستمرار سريان عقد التأمين ضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحبلة، بموجب العقد المؤرخ في ٢٠٢٢/٣/١ المبرم مع شركة رويال للتأمين (ش.م.م.) - المسجلة بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت الرقم (١٦) ، وملحقه المؤرخة في ٢٠٢٢/٣/١ وقيامه بتعديل اسم المستفيد ليصبح شركة المصرية للتوريق كمتستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحبلة والذي يوفر عطاء تأميني ساري ٢٠٢٤/٤/٣٠ لسداد ٧٥٪ من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر ريفي (ش.م.م) لعملائها المؤمن عليهم والذين يمثلوا ١٠٠٪ من قيمة المحفظة محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني، والذي يحق للشركة المحبلة بموجبه المطالبة بالتعويض خلال شهر على الأقل وذلك بشرط توقف المدس عن السداد لثلاثة أقساط متتالية على الأقل وقيام الشركة المحبلة بعد انتهاء هذه المدة باتخاذ الإجراءات القانونية بإقامة دعوي مدنية أو طلب استصدار أمر الأداء بموجب السند لأمر الموقع عليه من قبل العميل وصامنيه بحسب الأحوال. وفي جميع الأحوال تلتزم الشركة المحبلة باتخاذ الإجراءات القانوني الموضح بمالية خلال فترة سريان وثيقة التأمين ويحق لها المطالبة بملع التعويض طوال مدة سريان وثيقة التأمين وخلال الثلاثة أشهر التالية على انتهاء سريان الوثيقة والخدمات المشمولة المحبلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنها من مصادرها الذاتية، وذلك



Handwritten signature and initials.



٤٦٦٢٠



## معتوق بسيوني حياوي



حتى بعد إتمام الحوالة وتعديل عقد التأمين المذكور فور تاريخ نفاذ الحوالة وذلك بنكر شركة التوريق كمستفيد عبر قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافها وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقد التأمين وملحقه المؤرخين علي التوالي في ٢٠٢٣/٣/١ . وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقبلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية وتقديم دليل يفيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار .

١٤ . يلتزم المحصل بمراجعة الكتاب الدوري للهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢ لسنة ٢٠٢٢ الصادر بتاريخ ٨ مايو ٢٠٢٢ الخاص بتعديل الكتاب الدوري رقم ٢ بتاريخ ١٦ مارس ٢٠٢٢ وذلك بشأن الإقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي المصري وشركات الاستعلاء والتصنيف الائتماني والذي يلزم المحصل بالاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية المدينين موضوع محفظة التوريق حتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد موضوع محفظة التوريق .

### الإجراءات المتخذة في حالات إغفال المدينين:

- نون الإخلال بحق المحصل في البدء في تحريك الدعوى المدنية ضد أي من المدينين لتخلفه عن سداد أي قسط من الأقساط المستحقة في المواعيد المحددة لها وفقا لعقود التمويل لأي سبب من الأسباب، يتعين على المحصل اتخاذ الإجراءات المنصوص عليها تفصيلاً بالفقرة (٨) من التزامات المحصل خلال عمر الإصدار الأول من البرنامج الثاني المنصوص عليها بعالية.

### الوفاء المعجل

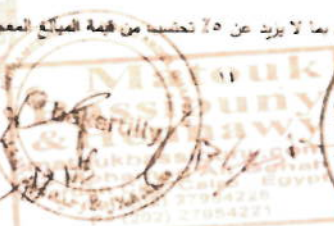
- في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط المستحقة بموجب عقد التمويل المعني، يلتزم المحصل بالآتي:

- (١) إمكانية احتساب عمولة وفاء معجل بما لا يزيد عن ٥٪ تحسب من قيمة المبالغ المعجل سدادها.
- (٢) إخطار شركة التوريق برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل فوراً.
- (٣) بتوريد الحصيلة فور التحصيل إلى أمين الحفظ خلال المواعيد المنصوص عليها بعالية.
- (٤) إجراء مخالصة نهائية مع المدين بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.
- (٥) إخطار شركة التوريق بقيام المدين المعني بالوفاء المعجل فور حدوث حالات وفاء معجل وتوريد مبالغ الوفاء المعجل إلى أمين الحفظ فور تحصيله.
- (٦) في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل لجزء من المديونية يتجاوز قيمة القسط وفقا لشروط عقد التمويل، يلتزم المحصل بتوريد حصيلته فور التحصيل إلى أمين الحفظ مع الالتزام بما يلي:

- (١) إمكانية احتساب عمولة وفاء معجل بما لا يزيد عن ٥٪ تحسب من قيمة المبالغ المعجل سدادها.

*Handwritten signature*

*Handwritten signature and stamp*



٤٦٦٦٠

- (ب) إخطار شركة التوريد برغبة المدين في القيام بالوفاء المعجل الجزئي فوراً.
- (ج) إخطار شركة التوريد بقيام المدين المعني بالوفاء المعجل فور حدوث حالات وفاء معجل وتوريد مبالغ الوفاء المعجل إلى أمين الحفظ فور تحصيله.
- (د) إخطار كل من المدين المعني وأمين الحفظ بالأقساط المستحقة وجدول السداد بعد الإخذ في الاعتبار مبلغ الوفاء المعجل، وفي جميع الأحوال ينبغي ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن الوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط المستحقة على المدين.
- (هـ) بتوريد الحصيلة فور التحصيل إلى أمين الحفظ خلال المواعيد المنصوص عليها بعالية.
- (و) مع مراعاة موافقة أمين الحفظ برصيد المحفظة القائم وكذلك الأقساط المفترض تحصيلها من العملاء المدينين بعد الأخذ في الاعتبار مبالغ الوفاء المعجل.

**حالات إنهاء عقد الخدمة والتحصيل:** وفقاً لما هو منصوص عليه بعقد الخدمة والتحصيل تتمثل حالات الإنهاء في الآتي:

- (أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
- (ب) عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي مسرراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.
- (ت) عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وافي من الإفلاس.
- (ث) إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصرفي على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو
- (ج) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخفاق في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن مستندات التمويل محل محفظة التوريد 50% من القيمة القائمة لمحفظة التوريد عند تاريخ الإخلال.
- (ح) في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً وإيداعها بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ (وذلك عند الإخلال بالبند 3-10) من عقد الخدمة والتحصيل.
- في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص المشار إليها بعالية، تقوم شركة التوريد بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريد والإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية فوراً كتابة رسمياً بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موسى عليه بعلم الوصول أو من خلال البريد الإلكتروني.
- في حالة عدم قيام شركة التحصيل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون (30) يوماً من تاريخ إخطار شركة التوريد، يحق لشركة التوريد استبعاد شركة التحصيل وإنهاء دورها كمحصل نون اعتراض منها وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل وموسى عليه بعلم الوصول وتفعيل دور المحصل الاحتياطي بدلاً من شركة التحصيل، وتلتزم شركة التوريد في جميع الأحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً باستبعاد شركة التحصيل لإخلالها بالتزاماتها وإنهاء دورها كمحصل وما يفيد تفعيل دور المحصل الاحتياطي. ولن ينتج طلب شركة التوريد لإثارة إلا بعد تقديم موافقة جماعة حملة سندات التوريد وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الاستبعاد وتفعيل دور المحصل الاحتياطي طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل.

- في حالة إخطار شركة التوريد لشركة التحصيل باستبعادها وإنهاء دورها كمحصل بموجب إخطار كتابي مسجل وموسى عليه بعلم الوصول، تقوم شركة التوريد والمحصل، في خلال خمسة عشر (15) يوماً من تاريخ الإخطار بالاستعداد لإنهاء تسوية حسابات المحفظة وحقوق شركة التوريد والمحصل وأية مبالغ أخرى مستحقة لأي منهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.



*Handwritten signature*





ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريق لأمين الحفظ والحصول على مخالصة منه بذلك، على ألا يدخل استبعاد المحصل وإنهاء دوره كمحصل في عقد الخدمة والتحصيل بحق أي من شركة التوريق والمحصل في معاقبة الطرف الآخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام عقد الخدمة والتحصيل أو القانون واجب التطبيق.

- في حالة قيام شركة التوريق باستبعاد شركة التحصيل وإنهاء دورها كمحصل وتفعيل دور المحصل الاحتياطي بدلاً من شركة التحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المتدينين بتعيين المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدى المحيل على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

- ومن الملقى عليه أنه يجوز لشركة التوريق إخطار المحصل بتعيين الإدارة المركزية لمنتجات النقدية وحلول المدفوعات والتحصيل للشركات بنك مصر للقيام بدور المحصل الاحتياطي في حالة توافر الشروط الواردة بالمادة (٩-١) من عقد الخدمة والتحصيل والخاصة بحالات إخلال المحصل أو بناء على طلب جماعة حملة السندات (وبعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية) على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة (BBB-) طوال عمر الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بتفعيل عقد المحصل الاحتياطي بإطلاع المحصل الاحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتقديم كافة المستندات والمعلومات التي تمكن المحصل الاحتياطي من القيام بكافة الأعمال والمهام والالتزامات الواردة عقد الخدمة والتحصيل وفي هذا الشأن سوف يصدر المحصل كافة التفويضات والتوكيلات لصالح المحصل الاحتياطي وكذلك أية مستندات قد يراها المحصل الاحتياطي لازمة لإنهاء مهامه وذلك في أي وقت تالي لاستبعاد وإنهاء دور المحصل وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من المستندات للمحصل الاحتياطي يعتبر محلاً بالتزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل، كما يلتزم المحصل بإخطار المتدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدى المحصل على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

**٨- أمين الحفظ للإصدار الأول من البرنامج الثاني:**

- أسم أمين الحفظ:
- بنك مصر سجل تجاري رقم (٢)، بموجب عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم بينه وبين شركة التوريق بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٣.
- رقم وتاريخ الترخيص بالنشاط: ترخيص رقم (٢٢) الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٧/١٢/١.

**التزامات أمين الحفظ:**

يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولاختيها التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن فيما يتعلق بواجباته والتزاماته الواردة في عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم مع شركة التوريق المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣، وعدم قيامه بأعمال تظل بحقوق حملة السندات حيث يلتزم أمين الحفظ بما يلي:

- (١) يقوم أمين الحفظ بحفظ وإمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق-الإصدار الأول من البرنامج الثاني- الواردة بالمادة الثالثة من عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم مع شركة التوريق وإدارتها لصالح حملة سندات التوريق نيابة عن شركة التوريق وفقاً لتعليماتها وفي حدودها، مع التزامه بنقل أقصى درجات رعاية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر شركة التوريق أثناء أدائه لأعماله المحفظة-معتوق حملة سندات التوريق.

أمانة الحفظ  
٢٠٢٣/٨/٢



أحمد



## معتوق بسيونني مخاوي



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

ت) يلتزم أمين الحفظ بموافقة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل أو كون المبالغ المحصلة فعلياً الواردة إلى أمين الحفظ لا تتجاوز ٨٠٪ من المدافع المفترض تحصيلها، مع موافقة الهيئة بما يفيد إخطار المحصل بأسباب ذلك.

ث) يلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصم المبالغ التالي ذكرها من مقابل الحوالة:

أ- المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ

٢٠٢٣/٦/١ cut off date وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب).

ب- مبلغ ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط أربعة وثمانون مليوناً حياً مصرياً فقط لا غير) ما يساوي نسبة ٢١٪ من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار قيمة حساب خدمة التعثر وذلك من مقابل الحوالة.

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

ح) لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب محفظة التوريق تكون غير مطابقة للتعليمات الكتابية الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها قنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

خ) إعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للمودج المعد لدي الهيئة ويتم إخطار الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المفردة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وما يرد عليهم من تعديلات ويتضمن التقرير نسبة التحصيل التراكمي للإصدار حتى تاريخ التقرير، الرصيد القائم لسندات التوريق، الرصيد القائم للمحفظة والمبالغ المفترض تحصيلها بعد الأخذ في الاعتبار مبالغ الوفاء المعجل، رصيد التعزيزات الائتمانية القائمة، نسب ومدافع الإخلال أو التأخر من قبل المعيلين في سداد الأقساط المستحقة ومدى ذلك التأخير، ومرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر. ومع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بهذا التقرير من خلال البريد الإلكتروني (لا يشترط أن يكون معتمد من مراقب الحسابات بالنسبة للنسخة الإلكترونية) بعد أقصى خلال فترة ٣ أيام من تاريخ انتهاء فترة التقرير، كما يتم إرسال نسخة ورقية من هذا التقرير للهيئة العامة للرقابة المالية تسلم يدوياً على أن يكون معتمداً من مراقب الحسابات.

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

هـ) تقوم شركة التوريق بمراجعة تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق (طبقاً للتعليمات الصادرة منه) عن طريق الوسائل البنكية الحديثة المتاحة، وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها كتابة، فإنها تعتبر قابلة لها ومتأثرة عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

التوقيع للصورة المصدرة  
٢٠٢٣/٦/١

أحمد



٤٦٦٤٠





## معتوق بسيوني حياوي

- (ر) في حالة عدم قيام شركة التوريد أو من يمثلها قانونًا بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريد المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء يراه محققًا لمصلحة شركة التوريد وحزمة سندات التوريد وفقًا لما يقرره في الحدود المسموح بها بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولتحتته التنفيذية وبنون أي مسئولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريد عما قام به من إجراءات وذلك خلال ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق لشركة التوريد الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.
- (ز) يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريد وأصول عقود التمويل والسندات الإئتمانية والتي لم يتم تسليمها للمحصل قبل هذا التاريخ إلى العميل تمهيدًا لرده إلى المحيل (طبقًا لعقد حوالة محفظة التوريد المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣ عند انتهاء مدة سندات التوريد وسداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصاريف أو بسدادها سدادًا كليًا معجلًا أيهما أقرب، والمستندات المثبتة للحقوق المحالة إلى شركة التوريد تمهيدًا لردها إلى المحيل طبقًا لعقد حوالة محفظة التوريد المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣.
- (س) يلتزم أمين الحفظ بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة التوريد بإيداع المستندات المذكورة بالبنود الرابع من المادة الرابعة من عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية خلال سبعة أيام من تاريخ إيداع هذه المستندات لديه.
- (ش) يلتزم أمين الحفظ بتسليم المحصل أصول السندات الإئتمانية وذلك للقيام بمهام التحصيل خلال خمسة أيام عمل من تاريخ استلام أمين الحفظ لخطاب من المحصل محدد به أسماء وتفاصيل السندات الإئتمانية المطلوبة وذلك للبدء في اتخاذ الإجراءات القانونية قبل العدنين المحليين وفقًا لعقد الخدمة والتحصيل وكذا أصول عقود التمويل (إذا كانت مطلوبة لاتخاذ إجراءات قانونية بموجبها).
- (ص) في حالة العجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريد من أصل وعائد، يكون من حق أمين الحفظ الخصم من رصيد حساب الاحتياطي والبالغ قدره ٣٪ من الرصيد القائم للسندات (وعلى ألا يقل عن ٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثمائة ألف جنيه مصري) من قيمة السندات القائمة بالقدر اللازم لمواجهة العجز في الوفاء بحقوق حملة سندات التوريد ودون الحاجة للرجوع إلى شركة التوريد وسيتم إضافة عائد استثمار المبلغ الموجود بهذا الحساب إلى رصيد حساب الحصيلة ويستخدم كذلك في المنفعات الشهرية من مصروفات وكوبونات واستهلاك للسندات. ويتم تمويل الحساب عن طريق الخصم من حساب الحصيلة خلال أول شهر اعتبارًا من اليوم التالي لخلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد حساب الاحتياطي ليصل الي نسبة ٣٪ من قيمة الرصيد القائم للسندات وفي حالة استثمار المبالغ الموجودة بالحساب الاحتياطي يتم مراعاة ألا يقل حساب الاحتياطي عن الحد الأدنى المطلوب الاحتفاظ به طوال عمر الإصدار. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام حساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، يتم رد المبالغ المحولة من حساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/ أقساط العدنين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، وذلك دون الرجوع للعميل أو طلب تعليمات صريحة في هذا الشأن.

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

Handwritten signature.



## معتوق بسيوني حناوي



ص) يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ لحساب خدمة التعثر، وذلك حتى تاريخ تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط أربعة وثمانون مليوناً جنيهاً مصرياً فقط لا غير) ما يساوي نسبة ١٢٪ من إجمالي قيمة رصيد السندات عند تاريخ الإصدار من حصيللة السندات فور نفاذ الحوالة. ويجوز للمحيل إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي وغير قابل للإلغاء بنفس قيمة حساب خدمة التعثر لدى أمين الحفظ لصالح شركة التوريد بصفته وكيلأ عن حملة السندات (الإصدار الأول للبرنامج الثاني) والذي يتم تسليمه إلى أمين الحفظ فور إصداره. وبالتالي في حالة إصدار خطاب الضمان، يحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ الموجود بحساب خدمة التعثر (بمن أي عوائد تكونت نتيجة استثمار المبالغ المودعة في حساب التعثر لحين تسليم خطاب الضمان، على أن يتم تحويل عوائد الاستثمار - أن وجدت - الي حساب الحصيللة لاستخدامه في المدفوعات الشهرية من كوبونات ومصروفات) إلى المحيل فور تسليمه خطاب الضمان بناءً على تعليمات شركة التوريد. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيللة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد حساب الاحتياطي. وفي حالة تسهيل خطاب ضمان (كلي/ جزئي) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنويًا خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناءً على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خصص قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني، وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

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

ظ) يلتزم أمين الحفظ بتسليم المحصل المستندات اللازمة للحصول خلال فترة ١٠ أيام من تاريخ التحصيل أو سداد القسط المستحق وذلك حتى يتمكن المحصل من أداء مهامه.

ع) يلتزم أمين الحفظ بإمسالك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المستددة منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأقساط التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولته نشاط متابعة عملية التوريد.
- بيان للتحصيل الترحيبي للإصدار منذ بداية الإصدار وكذلك التعزيزات الائتمانية القائمة

٢٤





بسيوني  
معتوق  
حناوي



- ع) ومن المقرر أنه يجوز تمثلي جماعة حملة سندات التوريق (الشريحة المعنية) طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال اوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي لا يقل منته عن أسبوع.
- ف) يجوز لأمين الحفظ - بناء على تعليمات شركة التوريق في حينه - استثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أنور الحزابة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، ويجوز أن يعهد بنك مصر بصفته أمين الحفظ بتلك المهمة إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية للاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة، وتكون هذه المستندات والمبالغ منكمأ لحملة سندات التوريق والمودعة لدى أمين الحفظ. وذلك وفقاً للقواعد والضوابط الموضوعية في هذا الشأن وفقاً لما ورد بالمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لسوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وأن تلك سيتم مراعاة شروط وأحكام نشرة التوريق وأي تعديل يطرأ عليها، وبمراعاة أحكام القوانين والقرارات التي تصدر من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ق) ويتولى أمين الحفظ متابعة كافة العمليات المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق الناتجة عن عملية التوريق على النحو المبين في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- ك) يلتزم أمين الحفظ بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث حالة إخلال من قبل المحصل فيما يخص توريد المبالغ المحصلة فعلياً.
- ل) ويلتزم أمين الحفظ بإيداع كافة المبالغ التي يودعها لديه المحصل المسئول عن تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق في حساب الحصيلة فور تحصيلها لحين توزيعها بين الحسابات المختلفة لمحفظة التوريق وفقاً لتعليمات شركة التوريق وفي الحدود الواردة بهذه المتكزة. وفي مقابل ذلك، تلتزم شركة التوريق بأن تودع لدى أمين الحفظ كافة المستندات الدالة على حوالة محفظة التوريق كما نص عليها قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- م) يلتزم أمين الحفظ باستخدام المبالغ الموجودة بحساب الحصيلة لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في متكزة معلومات الطرح الخاص هذه، بناء على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية. كما يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من العميل وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريق أو من يمثلهم والهيئة العامة للرقابة المالية عن طريق البريد الإلكتروني وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك وقل ميعاد السداد.

#### الحسابات المستقلة لدي أمين الحفظ:

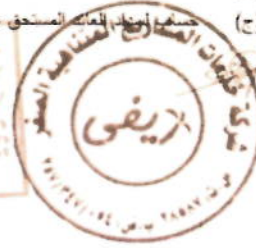
بموجب عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣ بين شركة التوريق وأمين الحفظ، يلتزم أمين الحفظ بأن يفتح ويمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق - الإصدار الأول من البرنامج الثاني - باسم شركة التوريق ولصالح حملة سندات التوريق، ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو العزح بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض أو أية حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بإمسك الحسابات على النحو التالي:

- (أ) حساب حصيلة محفظة التوريق (ويشار إليه فيما بعد بـ (حساب الحصيلة) تودع فيه جميع المبالغ المحصلة من حقوق شركة التوريق الناشئة عن محفظة التوريق.
- (ب) حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- (ج) حساب إيراد العائد المستحق على سندات التوريق.

Aly Hady



١٧



٤٦٦٦٠

## مستودع بسيوني حياوي



(د) حساب لإدارة استثمار الفانص من حصيلة محطة التوريق (حساب الفائض).

(هـ) حساب الاحتياطي لتغطية العجز في سداد مستحقات حملة السندات.

(و) حساب خدمة التعثر لحين إصدار خطاب الضمان.

ويقصد بـ 'حسابات مستقلة'، التزام أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محطة التوريق للإصدار الأول من البرنامج الثاني والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له وحسابات محافظ التوريق الأخرى السابقة والمستقبلية، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.

### المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

(أ) نسخة أصلية من عقد الحوالة المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣ والمبرم بين الشركة المحيلة وشركة التوريق بصفته المحال إليها.

(ب) نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحويل المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣ والمبرم بين شركة التوريق، وشركة التحويل بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الطوق محل محطة التوريق.

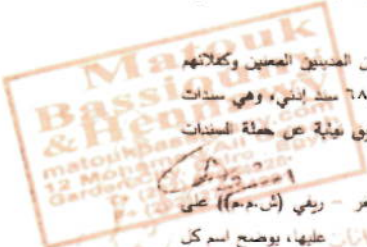
(ج) أصول الاتفاقات المنشئة للطوق محل محطة التوريق والمنتمشة في أصول عدد ٢٩,١٠٠ عقد تمويل متناهي الصغر المبرمة فيما بين الشركة المحيلة وعمالها المدنيين المرتبطة بالمحطة الخاصة بهذا الإصدار.

(د) أصول الأوراق التجارية 'السندات الإلكترونية' الموقعة/المبصومة/المحتومة من المدنيين المعينين وكتالوجهم المتضامنين المحالة عن كل عقود التمويل محل المحطة وعددهم ٦٨,١٠٠ سند إلكتروني، وهي سندات إلكترونية مستحقة السداد لدى الإطلاع وما بعد تطهيرها لصالح شركة التوريق تلبية عن حملة السندات تطهيراً ناقلاً للملكية مع عدم إمكانية الرجوع على المطهر (المحيل).

(هـ) بيان مفصل من الشركة المحيلة (شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م)) على اسطوانة ممتجة مغلقة غير قابلة للإضافة أو الحذف بعد تمام إدراج البيانات عليها، يوضح اسم كل منير داخل محطة التوريق وجد التمويل الممنوح له، والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق.

(و) نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين شركة التوريق والطرف الأول والذي بموجبه تفوض شركة التوريق الإدارة المركزية لمنتجات النقدية وحلول المدفوعات والتحويل للشركات لئلا يصير بالقيام بأعمال المحصل الاحتياطي.

(ز) إقرار منير بختم شركة التوريق تصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهات المسئولة عن التحصيل أصول السندات الإلكترونية وذلك للقيام بمهام التحصيل وذلك خلال خمسة أيام عمل من تاريخ استلام أمين الحفظ لخطاب من المحصل محدد به أسماء وتفاصيل السندات الإلكترونية المطلوبة وذلك للبدء في تحالف

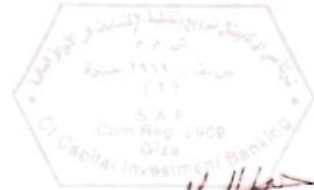


Handwritten signature.

Handwritten signature and date ٢٠٢٣.



## معتوق بسيوني حناوي



الإجراءات القانونية قبل المتبنيين المخلفين قبل موعد كل تحصيل بفترة كافية وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل وكذا أصول عقود التمويل (إذا كانت مطلوبة لاتخاذ إجراءات قانونية بموجبها).

تعهد صادر من المحيل بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل الرجوع فيه وغير قابل للإلغاء بمبلغ ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط أربعة وثمانون مليوناً جديداً مصورياً فقط لا غير) ما يوازي نسبة ١٢٪ من قيمة الإصدار عند تاريخ إصداره لمحاسبة حالات التغير للمنتدبين والصادر لصالح شركة التوريق بصفتها وكيلاً عن حملة السندات، وتعهد بتسليم خطاب الضمان إلى أمين الحفظ فور إصداره. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكنتاب في سندات توريق الإصدار الأول للبرنامج الثاني المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة التوريق والمحيل.

صورة طبق الأصل من عقد التأمين ضد خطري الوفاء والعجز الكلي المشتمل لعملاء الشركة المحيلة من الحاصلين على تمويل متناهي الصغر بموجب: العقد رقم ٢٠٢٠/٥١٣ المبرم مع شركة النلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) والمقيدة بالسجل التجاري برقم ١١٢٤٩١ استثمار القاهرة، المؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٧ وملحقه المؤرخين في ٢٠٢١/٧/٢٧ و ٢٠٢٢/٧/٢٤، وذلك بعد تعديله بنكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلاً من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد إتفاق أطرافه وبما لا يؤثر على المحفظة المعالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المعالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م.) نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافقة أمين الحفظ بصورة من عقد التأمين وملحقه المؤرخين على التوالي في ٢٠٢١/٧/٢٧ و ٢٠٢٢/٧/٢٤، وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافقة أمين الحفظ مسبقاً بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية وتقديم دليل يعيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.

صورة طبق الأصل من عقد التأمين ضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحيلة، بموجب العقد المؤرخ في ٢٠٢٢/٣/١ المبرم مع شركة رويال للتأمين (ش.م.م.) - المسجلة بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت الرقم (١٦) ، وملحقه المؤرخ في ٢٠٢٢/٣/١ والذي يوفر غطاء تأميني ساري حتى ٢٠٢٤/٤/٣٠ لسداد ٧٥٪ من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م.) لعملائها المؤمن عليهم والذين يمثلوا ١٠٠٪ من قيمة المحفظة محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني، حيث يحق للشركة المحيلة بموجبه المطالبة بالتعويض من شركة التأمين خلال شهر على الأقل وذلك بشرط توقف المدين عن السداد لثلاثة أقساط متتالية على الأقل وقيام الشركة المحيلة بعد انتهاء هذه المدة باتخاذ الإجراءات القانونية بإقامة دعوى مدنية أو طلب استصدار أمر الأداء بموجب السند لأمر الموقع عليه من قبل العميل وضامنيه بحسب الأحوال. وفي جميع الأحوال يلتزم الطرف الأول باتخاذ الإجراءات القانونية الموضح بعالية خلال فترة سريان وثيقة التأمين ويحق له المطالبة بمبلغ التعويض طوال مدة سريان وثيقة التأمين وخلال الثلاثة أشهر التالية على انتهاء سريان الوثيقة. وذلك

ملاحظة: المستحقة الشهرية

Handwritten signature





## معتوق بسيوني حناوي



بعد تعديل عقد التأمين بنكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحبلة وكذا بعدم حوار تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافه وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بصورة من عقد التأمين وملحقه المؤرخ في ٢٠٢٣/٣/١، وما يفيد سداد الأقساط التأمينية المستحقة، كما يلتزم بموافاة أمين الحفظ مستقبلا بما يفيد سداد القسط التأميني الشهري المستحق بصفة شهرية وتقديم دليل يفيد تجديد وثيقة التأمين وذلك طوال مدة الإصدار.

### حالات انتهاء عقد أمين الحفظ:

١. في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء ليتمكن لشركة التوريق القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه (بشار إليه فيما يلي - البنك الجديد).
٢. في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل سبعة (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ الإنهاء ويكون منبيل بالتوقيع المعتمد لشركة التوريق أو من ينوب عنها قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي تريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويتربط على إغلاق الحساب بإنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على شركة التوريق لصالح أمين الحفظ.
٣. يقوم أمين الحفظ بتنفيذ تعليمات لشركة التوريق خلال ثلاثة (٣) أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح بالفقرة السابقة وتلتزم لشركة التوريق بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون مستحقة عليها لصالح أمين الحفظ.
٤. في حالة رفض البنك الجديد قبول التحويل تتحمل شركة التوريق العمولات الواردة بعد حفظ وإدارة الأوراق المالية بالإضافة إلى تحملها كافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض، ويسري العقد بذات شروطه في مواجهة الخلف الخاص والعام لأمين الحفظ.
٥. لا يكون إنهاء عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لآثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة



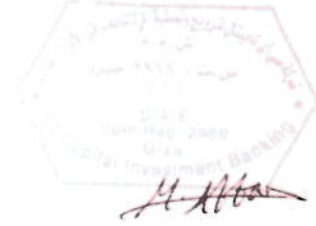
٤٦٦٠

شركة التوريق المصرية الجديدة  
٢٠٢٣/٣/١  
Handwritten signature and date.





معتوق  
بسيوني  
حناوي



القواعد والشروط التي تحددها الهيئة على أن يتم اخطار شركة التحصيل في حالة انتهاء أو تعديل عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية.

#### العلاقات المرتبطة:

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

#### ثانياً: البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني

- ١- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة: /- ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ ج.م (فقط ثلاثة مليار جنيه مصري).
- ٢- إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة: /- ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة مليار وستمئة مليون جنيه مصري).
- ٣- مدة البرنامج: ثلاث سنوات تبدأ من تاريخ موافقة مجلس إدارة الهيئة على البرنامج.
- ٤- عدد الإصدارات المتوقعة: (٦) إصدارات متوقعة خلال عمر البرنامج.
- ٥- رقم وتاريخ قرار مجلس إدارة الهيئة بالترخيص للشركة بإصدار برنامج التوريق:  
بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٤٥) لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ (١٢/٠٧/٢٠٢٣) حصلت الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. على موافقة بشأن البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق على عدة إصدارات شريطة ألا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها إصدارات السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB) أو ما يعادلها وهو المستوى الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.
- ٦- توصيف المحفظة المتوقعة الواردة بخطة البرنامج:  
تتمثل محفظة التوريق المرزعة حواليتها خلال مدة البرنامج الثاني وعند كل إصدار من إصدارات البرنامج في حقوق مالية ومستحقات أجلة الدفع بقيمة تقديرية تبلغ ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة مليار وستمئة مليون جنيه مصري) مضمونة بضمانات لصالح المُحيل (متمثلة في أوراق تجارية في صورة سندات إنشائية مصدرة من قبل المدينين وكفالاتهم الضامنين المتضامنين بموجب عقود تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة وعقود التمويل متناهي الصغر المبرمة بين شركة خدمات المشاريع متناهية الصغر - ريفي ش.م.م. (كسحيل) وعيالاتها والتي تعد اتفاقات منشئة للحقوق المالية المحالة وثبتة لها بالإضافة للضمانات المتعلقة بها والمبرم بشأنهم جميعاً عقد وعد بالحوالة مؤرخ في ٣٠ مارس ٢٠٢٣.
- ٧- موافقة الجمعية الصومية غير العادية لشركة التوريق على البرنامج:  
قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة المنعقدة في (٢٠٢٣/٣/٢٦) الموافقة بالإجماع على:

(أ) إصدار برنامج سندات توريق وذلك بقيمة تقديرية إجمالية للمحفظة تبلغ ٣,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة مليار وستمئة مليون جنيه مصري)، من خلال إصدار سندات توريق على عدد من الإصدارات تطرح بالكامل للاكتتاب الحاص وبقيمة اسمية قدرها ١٠٠ ج.م (مائة جنيه مصري) للسند الواحد، تبلغ قيمة البرنامج مبلغ وقدره ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثة مليار جنيه مصري) منه ثلاث (٣) سنوات تبدأ من تاريخ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج، يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعاقد عليها من حصيلة حوالات محافظ التوريق، وكذلك بالموافقة على شروط وأحكام عقد الوعد بالحوالة المرزعة إبرامه فيما الشركة وشركة خدمات المشاريع متناهية الصغر - ريفي ش.م.م. بما فيها من وط



معتوق  
بسيوني  
حناوي



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

٨- أسباب خطة الإصدار الإجمالي للبرنامج على إصدارات: ناشيا مع محفظة الحقوق المالية الإجمالية الأجلة المزمع حوالتها على عدد من الحوالات بغرض توريقها من خلال إصدار سندات توريق في شكل برنامج مقسم لعدة إصدارات كل إصدار منه يقابله حوالة من حوالات محفظة الحقوق المالية الإجمالية الأجلة.

٩- خطة الشركة في استخدام الأموال المحصلة الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج: سداد مقابل كل حوالة من الحقوق المالية الإجمالية الأجلة والتي تتضمن حقوقا مالية ومستحقات أجله الدفع مستحقة للشركة المحبلة المعنية و/أو الشركات المحبلة (وفقاً للحالة).

١٠- تعهدات وإقرارات الشركة المصدرة:

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

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

(ب) أن الشركة المصدرة لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع منكرة المعلومات والعقود المرتبطة بالتوريق، وأن لها أغلبية قبول إحالة محفظة التوريق المخاللة إليها وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو



٤٦٦٦٠

Handwritten signature or initials.



مستوفى  
بسيوني  
حناوي



- شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق، وأنها قد حصلت على جميع الموافقات والترخيص اللازمة لذلك.
- (ج) أن إبرام عقد الحوالة المبرم بينها وبين المحيل لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامها الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حصلت عليها.
- (د) لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قبل المحال اليه (شركة التوريق) قد تؤثر على نفاذ أو صحة الحوالة المبرمة بينها وبين المحيل.
- (هـ) أن تتلزم بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق، وإيداع المستندات الخاصة بمحطة التوريق خلال ثلاثة ايام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محطة التوريق).
- (و) أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود وأصول مستندات التمويل وما يتعلق بها من ضمانات محل المحفظة المحالة الى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وسداد كافة العمولات والمصاريف المرتبطة بالإصدار.
- (ز) أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالقات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- (ح) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- (ط) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- (ي) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والترخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
- (ك) الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.
- (ل) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمنقحة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.
- (م) موافقة الهيئة والورصة بالكوبونات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج التي يتم سدادها لحملة السندات (عائد واستهلاك للسندات) وفقاً للنموذج المحدد من قبل الهيئة.
- (ن) أنها مسؤولة عن صحة كافة البيانات والمستندات والإقرارات المقدمة إلى الهيئة وكذلك أن كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من البيانات مضللة، وأن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق أعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصنق عليها من مراقبي الحسابات.
- (س) الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافقة الهيئة بالتقارير النورية المطلوبة التي تضمها الهيئة وارسالها بالبريد الإلكتروني للإبارة المختصة.
- (ع) أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق في الغرض الذي يتم النص عليه بمذكرة المعلومات الخاصة بكل إصدار من إصدارات البرنامج وبند كيفية استخدام حصيلة الاكتتاب.

أحمد حناوي







١١- القوانين المصرية: هي القوانين المصرية بجمهورية مصر العربية.

**ثالثاً: البيانات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الثاني**

- ١- رقم الإصدار: الإصدار الأول من البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق ش.م.م.
- ٢- عدد السندات المصدرة وتوزيعها:  
إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ ٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ سند (سبعة ملايين سند)، موزعة على عدد ثلاث شرائح.  
الشرحة الأولى: عدد ٣,١٧٠,٠٠٠ سند  
الشرحة الثانية: عدد ٢,٧٣٠,٠٠٠ سند  
الشرحة الثالثة: عدد ١,١٠٠,٠٠٠ سند
- ٣- قيمة الإصدار:  
اصدار مقسم الى ثلاث شرائح بقيمة احتمالية ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة مليون جنيه مصري لا غير) تصدر على النحو التالي:  
الشرحة الأولى بمبلغ ٣١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير).  
الشرحة الثانية بمبلغ ٢٧٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وثلاثة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير).  
الشرحة الثالثة بمبلغ ١١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري فقط).
- ٤- القيمة الاسمية للسند: ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد.
- ٥- الغرض من الاصدار: إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات أجل الدفع المستحقة للشركة المحبلة، والتي تمت حوالتها من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣ والمنشور ملخصه في هذه الملزمة.
- ٦- قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة بالموافقة على أحكام وشروط الاصدار الأول من البرنامج الثاني وافق مجلس إدارة الشركة المصدرة بجلسته المنعقدة بتاريخ (٢٠٢٣/٧/١٣) بالإجماع على:  
١. قبول حوالة شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) لجزء من محفظتها الائتمانية بقيمة إجمالية للمحفظة تبلغ ٨١٢,٢٦٤,٢٥٧ جنيه مصري (فقط ثمانمائة واثنا عشر مليوناً ومائتان وأربعة وستون ألفاً ومائتان وسبعة وخمسون ألفاً مئتيماً لا غير) والتي تمثل المحفظة الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الثاني والبالغ قيمته ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة مليون جنيه مصري لا غير) لصالح الشركة والمزمع إصداره على عدد ثلاث شرائح من برنامج التوريق البالغ قيمته ٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثة مليارات جنيه مصري لا غير)، وذلك بناء على التفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة بحلستها المنعقدة بتاريخ (٢٠٢٣/٣/٢٦)، على أن تكون تلك الحوالة نافذة وناجزة اعتباراً من تاريخ تعطية الاكتتاب بالكامل في سندات الإصدار الأول، وعلى أن يكون مقابل حوالة هذا الإصدار من حصيلة الاكتتاب في سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني ومبلغ أجل يعادل فائض الإصدار الأول من البرنامج الثاني بعد استهلاك سندات التوريق الإصدار الأول من أصل وعائد وسداد كافة المصروفات المستحقة على عملية التوريق:



Handwritten signature in blue ink.



## ماتوك بسيوني حناوي



عدد العقود المكونة لمحفظه الإصدار الأول	عدد ٢٩,١٠٠ عقد تمويل متناهي الصغر
القيمة الإجمالية للمحفظه	٨١٢,٢٦٤,٢٥٧ جنيه مصري (فقط سبعمائة واثنان عشر مليوناً ومائتان وأربعة وستون ألفاً ومائتان وسبعة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير)
القيمة الحالية للمحفظه طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس معدل خصم ثابت بنسبة تتراوح من (٢٠.٦٨٪) إلى (٢١.٧٥٪) ولمدة ١٩ شهر (عمر المحفظه)	٧٣٣,٦٨٢,٣٥١ جنيه مصري (فقط سبعمائة وثلاثة وثلاثون مليوناً وستمائة اثنان وثمانون ألفاً ثلاثمائة واحد وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير)
صافي قيمة المحفظه الحالية بعد استبعاد المصاريف والعمولات المقررة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظه	٧٢٣,٩٤٠,٤٦٢ جنيه مصري (فقط سبعمائة وثلاثة وعشرون مليوناً وتسعمائة وأربعون ألفاً وأربعمائة واثنان وستون جنيهاً مصرياً لا غير).
صافي قيمة المحفظه الحالية ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقررة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظه وكذا الافتراضات المتمثلة في معدلات الإخفاق، ومعدل السداد المعجل ومصاريف الإصدار المحصلة من المكتتبين والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة	٧٢٢,٧٨٢,٩٢١ جنيه مصري (فقط سبعمائة واثنان وعشرون مليوناً وسبعمائة واثنان وثمانون ألفاً وتسعمائة وواحد وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير).
قيمة الإصدار الأول	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة مليون جنيه مصري لا غير)
الجهة المسؤولة عن التحصيل	شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م)
القيمة التقريبية للمحفظه المحالة من المحفظه الإجمالية لشركة	٪٢١,٨

٢. إصدار سندات توريد المتعلقة بالإصدار الأول من البرنامج الثاني، لسندات التوريق الإسمية بعد صدور موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق ش.م.م. وهي سندات توريد إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة إجمالية تبلغ مبلغ وقدره ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، يتم إصدارها على ثلاث شرائح وفقاً للشروط التفصيلية الآتية:  
سندات الشريحة الأولى (١):

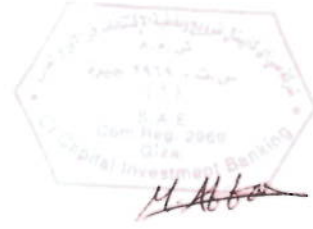


أ.م.م





## معتوق بسيوني حناوي



سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ 6 أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط ثلاثمائة وسبعة عشر مليون جنية مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنية مصري (مائة جنية مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢٠٪ بحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسند شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحطة على أقساط شهرية في نهاية كل شهر، مع مراعاة أن القسط الأول من سندات الشريحة (أ) يستحق من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

### سندات الشريحة الثانية (ب):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٧٢,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط مائتان وثلاثة وسبعون مليون جنية مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنية مصري (مائة جنية مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢١.٥٪ بحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسند شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية على أقساط شهرية في نهاية كل شهر بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

### سندات الشريحة الثالثة (ج):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٢ للإصدار ولمدة ١٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط مائة وعشرة ملايين جنية مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنية مصري (مائة جنية مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢١.٧٥٪ وبحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسند شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية على أقساط شهرية في نهاية كل شهر وبعد تمام استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية وذلك بدءاً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

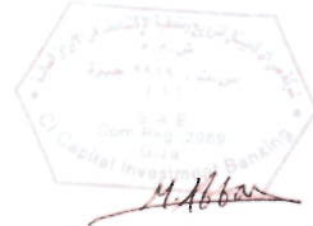


Handwritten signature in blue ink.





## معتوق بسيوني هنناوي



تبلغ قيمة الإصدار الاجمالية مبلغ وقدره ٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعة ملايين جنيه مصري لا غير) موزع على عدد (٧٠.٠٠٠.٠٠٠) سند (سبعة مليون سند) موزع على شرائحه الثلاثة على النحو الآتي:

رقم الشريحة	قيمة الإصدار محل الشريحة	عدد السندات محل الشريحة
الشريحة الأولى (أ)	٣١٧.٠٠٠.٠٠٠ جم	٣.١٧٠.٠٠٠ سند
الشريحة الثانية (ب)	٢٧٣.٠٠٠.٠٠٠ جم	٢.٧٣٠.٠٠٠ سند
الشريحة الثالثة (ج)	١١٠.٠٠٠.٠٠٠ جم	١.١٠٠.٠٠٠ سند
الإجمالي	٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جم	٧.٠٠٠.٠٠٠ سند

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

١٢- نوع الإصدار: طرح خاص لسندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الأولى (أ) وللشريحة الثانية (ب)، بينما الشريحة الثالثة (ج) قابلة للاستدعاء المعجل وفقاً للشروط المذكورة تفصيلاً بهذه المتكثرة، وذات عائد سنوي ثابت لكافة الشرائح وفقاً للنسب المنصوص عليها تفصيلاً بهذه المتكثرة لكل شريحة.

١٣- كيفية استخدام حصيلة السندات: في اليوم التالي لعلق باب الاكتتاب سيوفى البنك متلقي الاكتتاب/ بنك مصر (ش.م.م.) بناء على تعليمات من شركة التوريق بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة الي المحيل، والبالغ قدرها ٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعة ملايين جنيه مصري لا غير)، مخصصاً منها المبالغ المحصلة فعلياً من ٢٠٢٣/٦/١ وحتى تاريخ علق باب الاكتتاب، وكذلك خصم المبلغ الخاص بتحويل خدمة التعثر والبالغ قيمته مبلغ ٨٤.٠٠٠.٠٠٠ جم (فقط أربعة وعشرون مليون جنيه مصري) ما يساوي نسبة ١٢٪ وذلك وفقاً لأحكام عقد الحوالة المورخ في ٢ أغسطس ٢٠٢٣ وذلك من مقابل الحوالة وقبل سدادها الي المحيل بناء على أمر من شركة التوريق الي البنك متلقي الاكتتاب.

١٤- سعر العائد: سعر العائد بالنسبة للشرائح الثلاثة كما يلي:

رقم الشريحة	سعر العائد
الشريحة الأولى (أ)	عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٠٪ يُحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ علق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول يوم اعتباراً من الشهر الثالث لعلق باب الاكتتاب ثم باقي الكوبونات يتم صرفها بنهاية كل شهر تالي.
الشريحة الثانية (ب)	عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١.٠٥٪ يُحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ علق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لعلق باب الاكتتاب ثم باقي الكوبونات يتم صرفها بنهاية كل شهر تالي.



Handwritten signature in blue ink.





معتوق  
بسيوني  
حناوي



رقم الشريحة	سعر العائد
الشريحة الثالثة (ج)	عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١.٧٥٪ يحضب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لغلق باب الاكتتاب ثم باقي الكوبونات يتم صرفها بنهاية كل شهر تالي.

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

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

٣٦٥

وإعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الأول من البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، وبطل 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.

١٦- فترة احتساب العائد ومواعيد سداؤه: يحضب العائد شهرياً لثلاث شرايح من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف الكوبون في نهاية كل شهر تالي لتاريخ صرف الكوبون الأول، ويتم صرف الكوبون الأول في الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب، مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي.

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

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

١٨- أحكام وشروط الشرائح

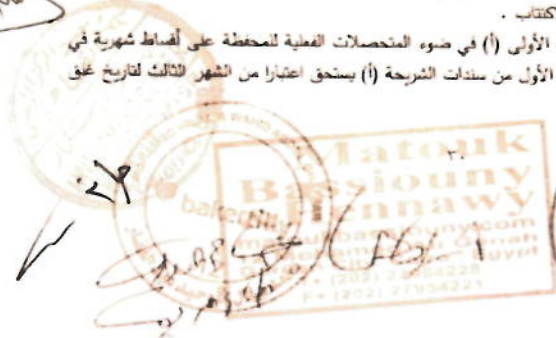
أحكام وشروط سندات الشريحة (أ)

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة يبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢٠٪ يحضب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستد شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة على أقساط شهرية في نهاية كل شهر، مع مراعاة أن القسط الأول من سندات الشريحة (أ) يستحق اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.



Handwritten signature.



معتوق  
بسيوني  
بيناوي



#### أحكام وشروط سندات الشريحة (ب)

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للرفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة يبلغ ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٧٣.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وثلاثة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢١.٠٥٪ يحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسدد شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية على أقساط شهرية في نهاية كل شهر بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية وذلك بدءاً من اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

#### أحكام وشروط سندات الشريحة (ج)

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٢ للإصدار ولمدة ١٦ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢١.٧٥٪ ويحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسدد شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية على أقساط شهرية يستحق القسط الأول بدءاً من نهاية الشهر ١٣ المحسوب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وبعد تمام استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، ثم تسدد باقي الأقساط شهرياً بنهاية كل شهر.

١٩- مواعيد السداد/ الاستهلاك للإصدار:

#### الشريحة الأولى (أ):

سداد/استهلاك سندات تلك الشريحة على ٥ أقساط شهرية، يستحق القسط الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويستحق القسط التالي في نهاية كل شهر بعد ذلك وفقاً لتجدول الاسترشادي الوارد أدناه الخاص بالاستهلاك، على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة المنصوص عليها بالفقرة (٢٣) تحت البند الثاني (البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني)، وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي لهذه الشريحة قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي، وجدير بالذكر أن المبالغ الواردة أعلاه مقومة بعملة الجنيه المصري.

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	0	317.000.000	0%	100%
١		317.000.000	0%	100%



أحمد



## مستوفى بسيونى حناوى



76%	24%	241.576.660	75.423.340	٢
57%	19%	181.378.687	60.197.974	٣
38%	19%	120.495.396	60.883.291	٤
18%	20%	57.179.504	63.315.891	٥
0%	18%	0	57.179.504	٦
	100%		317.000.000	إجمالي

• يشمل الصفر الوارد في أول الجدول الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب ويُعد الشهر الأول للإصدار.

### الشريحة الثانية (ب):

تسدد/تستهلك سندات تلك الشريحة على ٧ أقساط شهرياً، يستحق القسط الأول في نهاية الشهر ٦ و يحسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل و وفقاً للمحصلات الفعلية للمحفظة ويستحق القسط التالي في نهاية كل شهر بعد ذلك وفقاً للجدول الاسترشادي الوارد أثناء الحاض بالاستهلاك، على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة المنصوص عليها بالفقرة (٢٢) تحت البند الثاني (البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني)، وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي لهذه الشريحة قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي، وحينئذٍ بالذکر أن المبالغ الواردة أثناء بعملة الجنيه المصري:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	0	273.000.000	0.0%	100%
١	0	273.000.000	0.0%	100.0%
٢	0	273.000.000	0.0%	100%
٣	0	273.000.000	0.0%	100%
٤	0	273.000.000	0.0%	100%
٥	0	273.000.000	0.0%	100%
٦	2.543.291	270.456.709	0.9%	99%
٧	60.293.421	210.163.288	22.1%	77%
٨	56.341.399	153.821.890	20.6%	56%
٩	47.322.267	106.499.623	17.3%	39%
١٠	43.060.807	63.438.816	15.8%	23%
١١	36.736.780	26.702.035	13.5%	10%
١٢	26.702.035	0	9.8%	0%
إجمالي	273.000.000		100%	

• يشمل الصفر الوارد في أول الجدول الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب ويُعد الشهر الأول للإصدار.

Handwritten signature.



٤٦١٦



مستوفى  
بسيوني  
حناوي



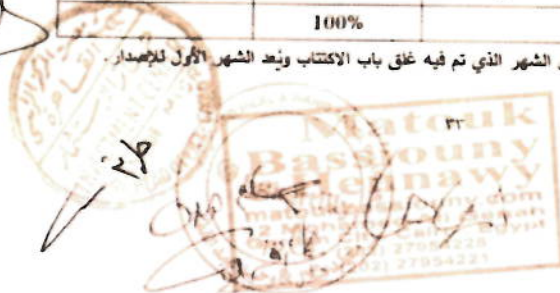
الشريحة الثالثة (ج):

تحدد/تستهلك سندات تلك الشريحة على ٨ أقساط شهرياً، يستحق القسط الأول في نهاية الشهر ١٢ المحسوب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويستحق القسط التالي في نهاية كل شهر بعد ذلك وفقاً للحدود الاسترشادي الواردة أدناه الخاص بالاستهلاك، على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لألويات استخدام المبالغ المحصلة المنصوص عليها بالفترة (٢٣) تحت البند الثاني (البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني)، وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي لهذه الشريحة قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي، ويجدير بالذكر أن المبالغ الواردة أدناه بعملة الجنيه المصري:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
٠	0	110.000.000	0%	100%
١	0	110.000.000	0%	100%
٢	0	110.000.000	0%	100%
٣	0	110.000.000	0%	100%
٤	0	110.000.000	0%	100%
٥	0	110.000.000	0%	100%
٦	0	110.000.000	0%	100%
٧	0	110.000.000	0%	100%
٨	0	110.000.000	0%	100%
٩	0	110.000.000	0%	100%
١٠	0	110.000.000	0%	100%
١١	0	110.000.000	0%	100%
١٢	2.503.225	107.496.775	2%	98%
١٣	26.503.335	80.993.440	24%	74%
١٤	20.428.125	60.565.315	19%	55%
١٥	18.322.377	42.242.938	17%	38%
١٦	14.988.005	27.254.933	14%	25%
١٧	12.141.697	15.113.236	11%	14%
١٨	8.563.542	6.549.694	8%	6%
١٩	6.549.694	0	6%	0%
الإجمالي	110.000.000		100%	

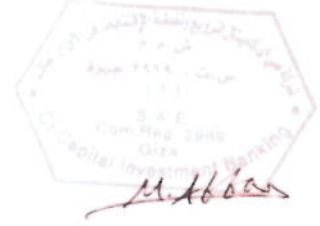
• يشمل الصفر الوارد في أول الجدول الشهر الذي تم فيه غلق باب الاكتتاب ويُعد الشهر الأول للإصدار.

Handwritten signature and notes.



٤٦٦٢٠

معتوق  
بسيوني  
خناوي



٢٠- حق الشركة في الاستعاء المعجل:

يكون للشركة الحق في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فقط وذلك لكامل رصيد السندات القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠٪ أو مضاعفتها من الرصيد القائم اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٢ (الشهر ١٤) للإصدار على أن تقوم الشركة في حالة مباشرة حفيها في الاستعاء المعجل بالإعلان عن الاستعاء المعجل بوسائل النشر المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ثلاثين يوماً من تاريخ السداد المعجل المختار وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مشروع الإعلان الخاص بالسداد المعجل، مع مراعاة أن يتضمن الإعلان المبلغ المراد سداه وتاريخ هذا السداد على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات. مع الأخذ في الاعتبار عدم التزام الشركة بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة السندات نظير السداد المعجل.

٢١- معمل حالات الإخلال:

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

٢٢- مصادر سداد السندات:

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

٢٣- أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف والرسوم المقررة والمشار إليها في هذه المتكزة؛

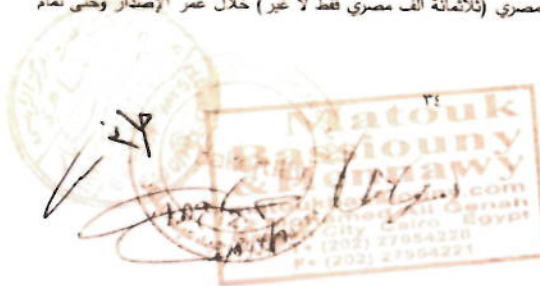
ثانياً: سداد عائد السندات على الشريحة الأولى (أ)؛

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

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

خامساً: تمويل حساب الرصيد الاحتياطي حتى يصل إلى ٣٪ من الرصيد القائم للسندات خلال أول شهر من تاريخ الإصدار، على ألا يقل عن (٣٠٠.٠٠٠) جنيه مصري (ثلاثمائة ألف مصري فقط لا غير) خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات؛

Aly Hany



٤٦٦٦٠

سادساً: سداد أصل الشريحة الأولى (أ) في ضوء المنحصلات الفعلية للمحفظة:

سابعاً: سداد أصل الشريحة الثانية (ب) في ضوء المنحصلات الفعلية للمحفظة:

ثامناً: سداد أصل الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المنحصلات الفعلية للمحفظة:

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

**الاكتتاب في السندات:**

سيتم طرح 100٪ من قيمة الإصدار للطرح الخاص بمراجعة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 على النحو التالي:

يتم طرح 90٪ بعد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

يتم طرح 10٪ بعد أنفي من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.

**٢٤- التعزيز الائتماني للإصدار:**

**(أ) تعزيز الائتماني داخلي**

تعزيز الائتماني داخلي نسبته 3.48% من قيمة الإصدار محسب على أساس ان القيمة الحالية للمحفظة تبلغ 723,940,462 جنيه مصري، وذلك بعد الأخذ في الاعتبار تأثير كل من العمولات والمصاريف المقررة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومقابل مصروفات الإصدار، والتي يمثل ضماناً إضافية لمواجهة أي عجز في التحويل.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة تتراوح من (20.68٪) إلى (21.75٪) سنوياً ولمدة 19 شهراً (عمر المحفظة).	723,940,462 جنيه مصري
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقررة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	9,741,889 جم
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقررة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	723,940,462 جم
القيمة الحالية للمحفظة بعد الأخذ في الحسبان الافتراضات المنعشة في كل من معدلات التأخر في السداد وتأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقررة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملف السندات والمائد المتوقع على الاستثمار.	722,883,271

التاريخ للصورة المحفظة  
2021-03-11

Handwritten signature

Matouk  
Bassiouny  
& Hennawy  
Handwritten signature and stamp

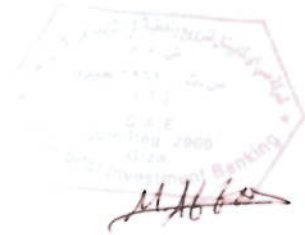
بنك القاهرة  
إيفي  
Handwritten signature and stamp



Handwritten number: 46160



معتوق  
بسيوني  
حناوي



قيمة الإصدار	جم ٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠
تعزير التمثالي داخلي، محسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيد المحفظة على قيمة الإصدار.	٣.٤٨

(ب) حساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ باسم شركة التوريق ولصالح حملة سندات التوريق لمجابهة النقص في التدفقات النقدية والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار وطوال عمر السندات وحتى تمام الاستهلاك وسداد مستحقات حملة السندات ويشار إلى هذا الحساب بالـ "حساب الاحتياطي" يودع به ما يعادل نسبة ٣٪ من السندات المصدرة من الرصيد القائم للسندات وعلى ألا يقل عن ٣٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثمائة ألف مصري فقط لا غير) (رصيد حساب الاحتياطي)، وذلك خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/ سداد السندات. ويتم تمويل حساب الاحتياطي من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيد/أقساط المتبينين خلال أول شهر من تاريخ الاصدار وحتى استكمال رصيد حساب الاحتياطي.

في حالة وجود عجز في حساب الحصيد لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من عوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيد/أقساط المتبينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب الاحتياطي إلى حساب الحصيد ورد هذه المبالغ إلى حساب الاحتياطي كلما وجد عجز. إذا تم استخدام حساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيد لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل عوائد، يتم رد المبالغ المحولة من حساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيد/أقساط المتبينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، وذلك دون الرجوع للعميل أو طلب تعليمات صريحة في هذا الشأن، وسيتم إضافة عائد استثمار المبلغ الموجود بهذا الحساب إلى رصيد حساب الحصيد ويستخدم كذلك في المدفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات واستهلاك للسندات.

(ج) حساب خدمة التعثر وخطاب الضمان:

يلتزم أمين الحفظ بفتح حساب لديه باسم "حساب خدمة التعثر" باسم شركة التوريق ولصالح حملة سندات ويتم تمويله بخصم مبلغ إجمالي قيمته مبلغ ٨٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جم (فقط أربعة وثمانون مليون جنيه مصري) ما يساوي نسبة ١٢٪ من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - من حصيد الاكتتاب في السندات لحين اصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء صادر من الشركة المحيلة باسم شركة التوريق لصالح حملة السندات باعتبارها وكيلاً عن حملة السندات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق على ألا تقل قيمة خطاب الضمان البنكي عن مبلغ ٨٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جم (فقط أربعة وثمانون مليون جنيه مصري) ما يساوي نسبة ١٢٪ من قيمة السندات المصدرة عند تاريخ الإصدار. والذي يتم تسليمه إلى أمين الحفظ إذا ما قام المحيل بإصداره. وبالتالي يتم تصفية حساب خدمة التعثر فور اصدار أو استلام خطاب الضمان البنكي بناء على تعليمات شركة التوريق ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج فوراً عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى الشركة المحيلة.

Handwritten signature/initials.





معتوق  
بسيوني  
حياوي

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

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

٢٥ - التصنيف الائتماني للإصدار:

منحت شركة ميريس الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين في ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل شركة خدمات المشاريع المتكاملة الصغر - ريفي (ش.م.م) بإجمالي قيمة السندات ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٧٢٤,٣٤٥,٤٦٢ 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 وانحازة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم. ذات عائد سنوي ثابت بصرف شهرياً وتصدر على ثلاثة شرائح. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الأجلة والمحالة قانوناً للشركة المصرية للتوريق ش.م.م. والتي تم إمدادها لميريس في يونيو ٢٠٢٣، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبه ٣.٤٨٪ - 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، التي جانب الدعم الهيكلي/الضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد التي الشرائح ذات الأولوية في السداد. كما سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل ٣٪ من الرصيد الشهري القائم للسندات ويحد أدنى ٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير خلال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويله من حساب الحصيلة خلال أول شهر من تاريخ الإصدار. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني خارجي عن طريق فتح حساب لدى أمين الحفظ حساب خدمة التعثر\* باسم الشركة المصرية للتوريق ولصالح حملة سندات، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ قيمته ٨٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل ١١.٠٪ من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة الاكتتاب في السندات عند تاريخ



٤٦٦٦

Handwritten signature or initials.







## معتوق بسيوني حناوي

الإصدار أو عن طريق خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من الشركة المحيلة لمحفظة التوريق لصالح الشركة المصرية للتوريق باعتبارها وكيلاً عن حملة السندات (الإصدار الأول من البرنامج الثاني). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر / خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر / خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح، ويتم استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات:

أ الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٣١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة PI (sf). وهي تمثل ٤٥.٢٩٪ من الإصدار ولمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ علق باب الإكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة مع مراعاة أن القسط الأول يستحق اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ علق باب الإكتتاب (بدء من شهر أكتوبر)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٠,٠٠٠٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

ب الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٢٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة PI (sf). وهي تمثل ٣٩.٠٠٪ من الإصدار ولمدة تبلغ ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ علق باب الإكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التغطيات النقدية وذلك اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ علق باب الإكتتاب (بدء من شهر أكتوبر ٢٠٢٣)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢١.٠٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

ج الشريحة الثالثة (ج): تبلغ قيمتها ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf). وهي تمثل ١٥.٧١٪ من الإصدار ولمدة تبلغ ١٩ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ علق باب الإكتتاب، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التغطيات النقدية وذلك اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ علق باب الإكتتاب (بدء من شهر أكتوبر ٢٠٢٣)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢١.٧٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٢ (الشهر الرابع عشر) للإصدار.

يشير التصنيف الائتماني للإصدار بدرجة "Prime I (PI)" إلى أن قدرة الإصدار على سداد التزاماتها من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الأقوى The Strongest مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تجدر الإشارة إلى أن درجة 'A' تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وله من الناحية الائتمانية و قدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها نو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness. كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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

٢٦ - جماعة حملة السندات:



Handwritten signature in blue ink.







## معتوق بسيوني حناوي

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

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولآئحته التنفيذية بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بتشكيل جماعة حملة السندات ولدعوة الجماعة للاعتقاد ومن له حق الحضور وكيفية الاعتقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني، وبنائه، وعزلهم، واختصاصاتهم. وتتولى الشركة المصرية للتوريق موافاة شركة التصنيف الائتماني بصورة من جدول أعمال وتقاصيل اجتماع حملة السندات كل شريحة عند الاعتقاد.

### ٢٧- موقف قيد وإيداع السندات لدى شركة الإيداع والقيد المركزي:

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

- الإصدار الأول من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الأولى (أ) ٣١٧.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير) - استحقاق ٦ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد ثابت (٢٠٪) سنوياً.

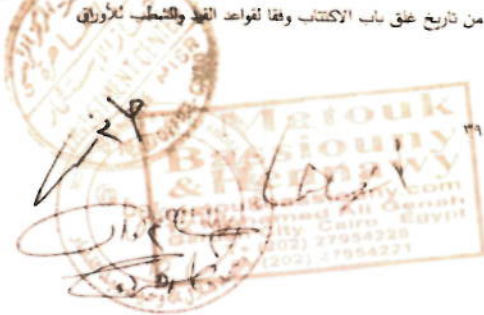
- الإصدار الأول من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الثانية (ب) ٢٧٣.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وثلاثة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) استحقاق ١٢ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد ثابت (٢١.٥٪) سنوياً.

- الإصدار الأول من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الثالثة (ج) ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) - استحقاق ١٩ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب - عائد ثابت (٢١.٧٥٪) سنوياً.

### ٢٨- موقف قيد السندات بالبورصة المصرية:

تتأثر إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما يغيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ التقديم مع مراعاة أن يكون القيد قبل تاريخ توزيع أول كوبون، حتى في يوم موافاة الهيئة بما يغيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب وفقا لقواعد القيد والنشاط للأوراق المالية.

شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي



## معتوق بسيوني حناوي



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

- الاصدار الاول من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الأولى (أ) ٣١٧.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري فقط ثلاثمائة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير (استحقاق ٦ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب - عائد ثابت (٢٠٪) سنوياً.
- الاصدار الاول من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الثانية (ب) ٢٧٢.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري) فقط مائتان وثلاثة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير (استحقاق ١٢ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب - عائد ثابت (٢١.٠٥٪) سنوياً.
- الاصدار الاول من برنامج التوريق الثاني - الشريحة الثالثة (ج) ١١٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري) فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير (استحقاق ١٩ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب - عائد ثابت (٢١.٧٥٪) سنوياً.

### بيانات الاككتاب:

نوع الاككتاب في السندات: يتم طرح ١٠٠٪ من قيمة السندات المصدرة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ بشأن صوابط واجراءات الطرح العام والخاص للسندات، وذلك على عدد ثلاثة شرائح للاككتاب الخاص بالنسبة لكل شريحة على حدي على فئتين كما يلي:

- (أ) الفئة الأولى: يتم طرح نسبة ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي السندات المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية مع التقيد بالحد الأدنى للاككتاب المنصوص عليه آنه.
- (ب) الفئة الثانية: يتم طرح نسبة ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي السندات المطروحة للطرح الخاص للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة الـ ٩٠٪ الواردة أعلاه، وذلك بدون التقيد بالحد الأدنى للاككتاب المنصوص عليه بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

### تاريخ فتح وغلق باب الاككتاب:

يبدأ الاككتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة لرقابة المالية على مكررة المعلومات لمدة ٧ أيام عمل رسمية، ويجوز غلق باب الاككتاب في حالة تغطية الاككتاب بالكامل قبل انتهاء مدة الاككتاب المحددة. مع الأخذ في الاعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الاككتاب في يوم عمل رسمي.

### الحد الأدنى والحد الأقصى للاككتاب:

١. فيما يخص نسبة الـ ٩٠ % بحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية أو الأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يكون الحد الأدنى للاككتاب كالاتي:

Handwritten signature/initials.



معتوق  
بسيوني  
خناوي



- أ. بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة: نسبة (٠.٥٪) من قيمة الإصدار أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.
- ب. بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة: يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب نسبة ١٪ من قيمة الإصدار، أو ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما أقل، وحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.
٢. فيما يخص نسبة الـ ١٠% الحد أدنى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة لطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه، ولا تقيد هذه الأشخاص عند اكتتابهم في النسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكتتاب، ولا يوجد حد أقصى للاكتتاب.
- حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها: يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الاكتتاب طالما لم يتم غلق باب الاكتتاب. ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الاكتتاب عن طريقها.

#### البنك متلقي الاكتتاب:

- بنك مصر من خلال فرعه التالي: مصطفى كامل.
- طريقة التخصيص ورد المستحقات:
- أ. يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب وذلك فيما يتعلق بنسبة الـ ٩٠٪ المخصصة للاكتتاب من خلال المؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- ب. يكون التخصيص فيما يتعلق بنسبة الـ ١٠٪ المخصصة للاكتتاب الأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية من غير المؤسسات المالية المصرفية مع مراعاة حيز الكوزر لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
- إصدار خطابات التخصيص: في خلال فترة لا تتجاوز سبعة أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك التي تم الاكتتاب من خلالها، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.
- أماكن الحصول على مذكرة المعلومات:
- بنك مصر من خلال فرعه التالي: مصطفى كامل.

#### رابعاً: بيانات محافظة التوزيع محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني

##### ١- توصيف معايير وسمات محافظة التوزيع:

تتمثل محافظة التوزيع محل هذا الإصدار في كافة الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع الناشئة عن عقود التمويل متناهي الصغر والتي تعد الانفاقات المنشئة للحقوق المحالة ومنحقاتها وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتضمن الأوراق التجارية السندات الإئتمانية لكامل عقود المحافظة والتي أعضتها المقترضين لصالح الشركة المحفظة كما تشمل العقود المنشئة للحقوق أفساط الفروض والعوائد وفوائد التأخير والتعويضات والمصاريف القانونية المستحقة على المقترضين وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور مخصصة بهذه المذكرة.

Handwritten signature



٤٦١٦٠



## معتوق بسيوني مخاوي



وتشمل تلك الحقوق المالية اقساط سداد التمويلات والمواد وغرامة التأخير والتعويضات المستحقة على المدينين الوارد ذكرهم بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة وذلك باستثناء المبالغ التي حصلها المحيل قبل تاريخ نفاذ الحوالة من المحفظة منذ تاريخ ٢٠٢٣/٦/١ (cut-off date)، ويتعهد المحيل باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتظهير جميع السندات الإثنية الخاصة بالمدينين الوارد ذكرهم بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة وذلك بتظهيرها لصالح شركة التوريق (المحال إليه) مع عدم إمكانية الرجوع على المظهر (المحيل)، وكذا تسليم أصول عقود التمويل المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمبرمة مع شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) والمدينين المتعاقدين معها والعمثلة في:

١. عقود التمويل - بواقع ٢٩,١٠٠ عقد تمويل متناهي الصغر
  ٢. وكذا أصول السندات الإثنية البالغ عددها ٦٨,١٠٠ سند (التموطة/المبصوم عليها/المختومة (وفقاً للحالة)) من المدينين المعينين وصورتين طبق الأصل من عهدي التأمين المشار إليه بالفترات (د. م. ن) من سمات المحفظة المحالة محل المحفظة التوريق خلال ثلاثة (٣) أيام من تاريخ نفاذ الحوالة وإرسالها الى امين الحفظ على ان يقوم امين الحفظ بإخطار الهيئة بالانتهاء من استلام مستندات التمويل.
- وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

- (ب) لا يوجد أي حالات إخفاق كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخفاق الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد اقساط التمويل من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع عقود التمويل وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
- (ج) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن عشرين (٢٠) يوم عمل.
- (د) لا يوجد أية رهونات أو امتيازات حالية أو أية حقوق للغير مترتبة على محفظة التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة.

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الأول مبلغ وقدره ٨١٢,٢٦٤,٢٥٧ جنيه مصري (فقط ثمانمائة واثنان عشر مليوناً ومائتان وأربعة وستون ألفاً ومائتان وسبعة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير) وقيمتها الحالية مبلغ وقدره ٧٢٢,٧٨٢,٩٢١ جنيه مصري (فقط سبعمائة اثنان وعشرون وثلاثة وثلاثون مليوناً وستمائة وسبعمائة واثنان وثمانون ألفاً وثلاثمائة وتسعمائة وواحد وخمسون وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير) وفقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت/بتراوح بين نسبة (٢٠.٦٨٪) الى ٢١.٧٥٪ سنوياً ولمدة ١٩ شهراً (عمر المحفظة) بحسب شهريا على أساس متوسط المرجح الشهري لعائد شرائح الإصدار والذي يصرف شهرياً بالنسبة للشرائح الثلاثة في مواعيد الاستحقاق التي تم النص عليها سابقاً بهذه المتكدة، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها وكذا الافتراضات المتبعة في كل من معدلات التأخر في السداد وتأثير كلاً من الصولات والمصاريف المفردة والتي سيتم خصمها من حصيلبة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة ٧٢٢,٧٨٢,٩٢١ جنيه مصري (فقط سبعمائة واثنان وعشرون مليوناً وسبعمائة واثنان وثمانون ألفاً وتسعمائة وواحد وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير).

كما تتسم محفظة التوريق بالآتي:

- (أ) أنها قد نشأت بموجب مستندات التمويل في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للقوانين والنوائح المعمول بها في المنطقة المصرية.

Handwritten signature.

Handwritten number ٢٦.



## مبتوق بسيوني مصري



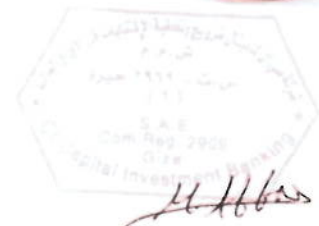
- (ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل والتي تمثل حصيلة محطة التوريق في صورة مدفوعات شهرية (2100) من إجمالي عملاء المحطة بالجنيه المصري وفقاً لما هو وارد بتحليل المحفظة الوارد بهذه المذكرة يلتزم المدينين بسدادها في مواعيد استحقاقها وذلك بموجب سندات إنبيه موقعة منهم بقيمة كافة الأقساط وهي سندات إنبيه مستحقة السداد لدي الإطلاع، والتي تسلم للمحيل وقت التوقيع على عقود التمويل المعنية.
- (ج) أن كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لمستندات التمويل تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد وفقاً لهذه المستندات.
- (د) أقصى مدة استحقاق لعقود التمويل على المدينين هي (٣) سنتان من تاريخ إبرام عقود التمويل أحياناً في الاعترار ألا تتجاوز مدة الأقساط المتبقية تاريخ انتهاء الإصدار الأول من البرنامج الثاني. وأن كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لمستندات التمويل تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد وفقاً لهذه المستندات.
- (هـ) أقصى حجم تمويل ممنوح لعميل 0.03% من إجمالي المحطة بما يمثل مبلغ 206,839 جنيه مصري (أصل التمويل بالإضافة للعائد) (ويوجد فقط 3 من العملاء في المحفظة المحالة حاصلين على هذا المبلغ).
- (و) كافة عقود التمويل المكونة للحوالة من محطة التوريق محل البرنامج قد تم توقيعها أصولاً من مديري فروع المحيل، والمخولين ممن لهم حق التوقيع عليها من الشركة المحيلة بموجب تفويض صحيح وساري صادر بتاريخ 2021/12/30.
- (ز) إن جميع العقود المكونة للمحطة قد تم إبرامها خلال الفترة من 2022/1 إلى 2022/12، وأنها متوافقة مع النموذج الاسترشادي الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- (ح) كافة المدينين قاموا باستلام قيمة التمويل نقداً وفقاً لما هو وارد بعقد التمويل المعني وكذا المستندات والإقرارات المقدمة من الشركة المحيلة والتي تلتزم بالاحتفاظ بمستندات التسليم المؤيدة والمثبتة لذلك طوال المدد القانونية المنصوص عليها بالقوانين المعنية.
- (ط) تم النص في عقود التمويل على أنه في حالة قيام المدينين بطلب الوفاء المعجل، بحق للمحيل خصم تكلفة التمويل للشهر الذي تم فيه السداد مع حواز إضافة عمولة وفاء معجل بحد أقصى 5% عن باقي المبلغ المستحق المراد تعجيل الوفاء به.
- (ي) تم النص في عقود التمويل على أنه يلتزم المقترض والكفلاء الصامتين المتضامنين (وفقاً للحالة) بأن يدعموا لشركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفى) الرصيد المدين للقرض من أصل وعائد وعمولات ومصاريف إدارية وتشويقية وأية ملحقات أخرى دون حاجة على تنبيه أو إنذار أو اتخاذ أي إجراء في الحالات التالية:  
عدم سداد أي قسط من أقساط القرض المبيته في عقد التمويل أو جره منها في مواعيد استحقاقه.  
إنذار نيين عدم صحة أي من البيانات المقدمة بشأن القرض محل هذا العقد وتنفيذه طوال مدة سريانه، أو إنذار قام بتعبير في أي من هذه البيانات في أي وقت من الأوقات خلال هذه الفترة دون موافقة كتابية مسبقة من المقرض.  
في حالة الإحلال بأي بلد من بنود عقد القرض أو بأي شرط من شروط الموافقة على المنح،  
في حالة الإفلاس أو الإعسار أو الحجز أو فقدان الأهلية أو الوضع تحت الحراسة أو التحفظ على الأموال ومنع التصرف فيها أو الوفاء (لا قدر الله).  
التصرف في المشروع الممول بالقرض دون موافقة كتابية من المقرض.

Handwritten signature.



Handwritten number 4616.





# معتوق بسيوني حناوي

٦. استخدام التمويل في غير الغرض الممنوح من أجله القرض.

(ك) يتم ضمان سداد محفظة التوريق من خلال أوراق تجارية ممتثلة في سندات إنشيه موقعة من كافة عملاء الشركة وكفلائهم المتضامتين بقيمة كافة الأقساط، وهي سندات إنشيه مستحقة السداد لدي الأطلاع.

(ل) يوجد تأمين ضد خطري الوفاة والعجز الكلي المستقيم بنسبة ١٠٠٪ من عملاء الشركة المحيلة من الحاصلين علي تمويل متناهي الصغر بموجب: العقد رقم ٢٠٢٠/٥١٣ المبرم مع شركة التلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) والمقيدة بالسجل التجاري برقم ١١٢٤٩١ استثمار القاهرة، المؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٧ وملحقه المؤرخين في ٢٠٢١/٧/٢٧ و ٢٠٢٢/٧/٢٤. وذلك بعد تعديله بنكر شركة التوريق كاستفاد غير قابل للإلغاء من التأمين بالتبينة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد إيفاء أطرافه وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م.) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بما يفيد تجديد وسداد وسريان عقد التأمين المشار إليه طوال مدة الإصدار. كما ستتولى الشركة المحيلة باعتبارها محصل تقديم ومتابعة طلبات الصرف لشركة التأمين في حالة تحقق أحد الأضرار المؤمن عليها. وتتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنه من مصادرها الذاتية.

(م) يوجد تأمين ضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحيلة، بموجب العقد المؤرخ في ٢٠٢٢/٣/١ المبرم مع شركة رويال للتأمين (ش.م.م.) - المسجلة بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت الرقم (١٦)، وملحقه المؤرخ في ٢٠٢٢/٣/١ والذي يوفر غطاء تأميني ساري حتى ٢٠٢٤/٤/٣٠. وذلك بعد تعديله بنكر شركة التوريق كاستفاد غير قابل للإلغاء من التأمين بالتبينة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة لسداد ٧٥٪ من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م.) لعملائها المؤمن عليهم والذين يمثلوا ١٠٠٪ من قيمة المحفظة محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني، حيث يحق للشركة المحيلة بموجبه المطالبة بالتعويض من شركة التأمين خلال شهر على الأقل وذلك بشرط توقف المدنين عن السداد لثلاثة أقساط متتالية على الأقل وقيام الشركة المحيلة بعد انتهاء هذه المدة باتخاذ الإجراءات القانونية بإقامة دعوي مندية أو طلب استصدار أمر الأداء بموجب السند لأمر الموقع عليه من قبل العميل وضامنيه بحسب الأحوال. وفي جميع الأحوال يلتزم المحيل باتخاذ الإجراء القانوني والمطالبة بمبلغ التعويض طوال مدة سريان وثيقة التأمين وخلال الثلاثة أشهر التالية على انتهاء سريان الوثيقة. ولا يجوز للمحيل تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد إيفاء أطرافه وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م.) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بما يفيد تجديد وسداد وسريان عقد التأمين المشار إليه طوال مدة الإصدار. كما ستتولى الشركة المحيلة باعتبارها محصل تقديم ومتابعة طلبات الصرف لشركة التأمين في حالة تحقق أحد الأضرار المؤمن عليها. وتتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنه من مصادرها الذاتية.

(ن) لا يوجد أية مميزات أو امتيازات حالية أو حقوق للغير مرتبطة على محفظة التوريق في تاريخ إعداد المذكرة.

Handwritten signature and notes in the left margin.



Handwritten signatures and dates at the bottom of the page.



## مستوفى بسيوني حناوي



(س) تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسبب سدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب، وتوكل كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وصحائف المحفظة المحالة إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها إلى المحيل بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات.

(ع) يتم السداد بموجب مدفوعات شهرية بالحنيه المصري

(ف) تم النص في عقود التمويل متناهي الصغر على أنه في حالة تأخر المدينين في سداد قيمه أي قسط في تاريخ استحقاقه والناجمة عن عقود التمويل متناهي الصغر المرهبة بين شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) والمدينين المعينين، يلتزم المدينين بسداد غرامة تأخير وفقاً للنحو كالتالي: -

١. في حالة كون القسط أقل من ٢٠٠٠ جنيه يتم تحصيل ٢٠ جم عن اليوم الأول و ٢٠ جم عن اليوم الثاني و ٢٠ جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك وبعد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الأصل.

٢. في حالة كون القسط ٢٠٠٠ جنيه ي وأقل من ٥٠٠٠ جنيه تم تحصيل ٣٠ جم عن اليوم الأول و ٣٠ جم عن اليوم الثاني و ٣٠ جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك وبعد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الأصل.

٣. في حالة كون القسط ٥٠٠٠ جنيه فأكثر يتم تحصيل ٤٠ جم عن اليوم الأول و ٤٠ جم عن اليوم الثاني و ٤٠ جم عن اليوم الثالث للتأخير ثم يتم تحصيل ٥ جم عن كل يوم تأخير بعد ذلك وبعد أقصى ١٠٠٪ من قيمة الأصل.

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

تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية إجمالية بمبلغ وقدره ٨١٢,٢٦٤,٢٥٧ جم في الفترة من ٢٠٢٣/٦/١ وحتى ٢٠٢٤/١٢/٣١، تمثل في تحصيل المدائغ المستحقة على المدينين وفقاً لعقود التمويل متناهي الصغر التي تتضمنها محفظة التوريق.

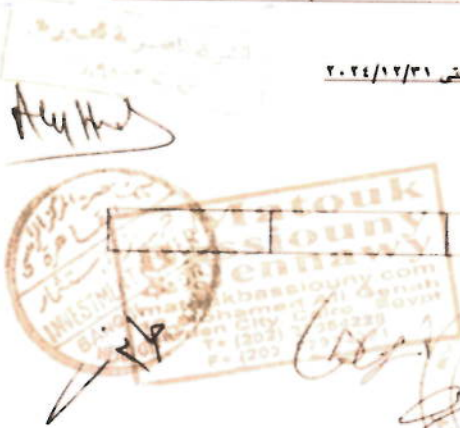
م	السنة	إجمالي التدفقات النقدية جم	النسبة
١	٢٠٢٣	482.633.003	59.42%
٢	٢٠٢٤	329.631.254	40.58%
	الإجمالي	٨١٢,٢٦٤,٢٥٧	%100

تمثل الفترة من ٢٠٢٣/٦/١ حتى ٢٠٢٣/١٢/٣١.

تمثل عام ٢٠٢٤ التدفقات التي تتم خلال الفترة من ٢٠٢٤/١/١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١.

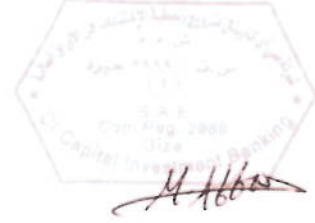
٢- تحليل المحفظة

(أ) تحليل المحفظة حسب تاريخ بداية العقود:



٤٦٦٦٠

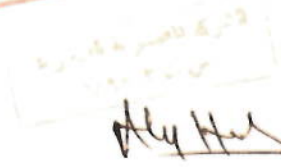
**معتوق  
بسيوني  
حناوي**



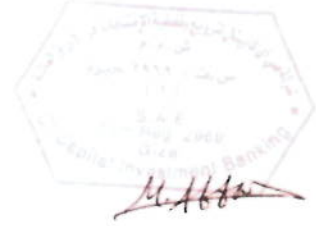
نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	القيمة (ألف جنيه مصري)
Z100	Z100	29,100	812,264,257	2.22
Z100	Z100	29,100	812,264,257	الإجمالي

(ب) تحليل المفظظة حسب تاريخ نهاية العقود:

نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد العقود	قيمة العقود (جنية مصري)	القيمة (ألف جنيه مصري)
Z73.19	Z7.78	5740	63,225,882	2.23
Z80.27	Z92.22	23360	749,038,375	2.24
Z100	Z100	29,100	812,264,257	الإجمالي



معتوق  
بسيوني  
حناوي



(ج) تحليل المحافظة حسب التوزيع الجغرافي للمدنيين:

المحافظة	قيمة بيانات الشراء (جنية مصري)	العدد	نسبة إلى القيمة (تقريبا)	نسبة إلى العدد (تقريبا)
المنيا	252,575,940	7,202	24.75%	31.10%
سوهاج	16,214,924	573	1.97%	2.00%
الفيوم	16,002,416	621	2.13%	1.97%
الدقهلية	43,972,531	1,982	6.81%	5.41%
الإسكندرية	18,633,913	551	1.89%	2.29%
القليوبية	10,191,799	447	1.54%	1.25%
السيوط	61,013,052	1,927	6.62%	7.51%
الشرقية	85,077,932	3,460	11.89%	10.47%
البحيرة	45,455,603	1,709	5.87%	5.60%
قا	52,591,783	2,174	7.47%	6.47%
أسوان	9,219,181	395	1.36%	1.13%
القاهرة	33,324,353	1,549	5.32%	4.10%
المنيا	7,708,578	360	1.24%	0.95%
المنيا	5,995,046	224	0.77%	0.74%
البحيرة	3,416,655	157	0.54%	0.42%
كفر الشيخ	34,564,244	1,107	3.80%	4.26%
الغربية	65,603,980	2,887	9.92%	8.08%
بنى سويف	44,072,358	1,309	4.50%	5.43%
المنيا	6,629,967	466	1.60%	0.82%
الإجمالي	882,264,257	29,100	100%	100%



Handwritten signature.

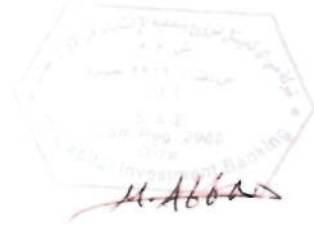
لا يوجد عملاء تتعدى نسبة تركيزهم أكثر من ١٠٪ من إجمالي المحافظة المحالة / العقود

بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٢ حصلت الشركة على موافقة الإدارة المركزية لتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية





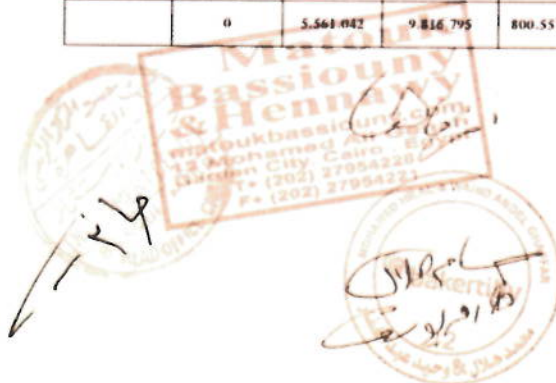
**معتوق  
بسيوني  
حناوي**



الصرر على حوالة عقود التمويل متناهية الصغر المكونة للمحفظة المحالة الى شركة التوريد لإصدار سندات توريد الإصدار الأول من البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريد.

٣- قائمة التدفقات النقدية للمحفظة وأسس إعدادها:

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	الصوات والمصاريف التي يتم خصمها	احساب إيراد استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
2023	482,633,003	472,195,451	454,506,838	9,402,923	3,188,011	11,413,701	0
2024	329,631,254	334,750,290	346,051,001	853,672	2,374,031	(11,413,701)	2,132,149
إجمالي	812,264,257	806,945,741	800,557,839	9,816,795	5,561,042	0	



Handwritten signature and date '15/10/2024'.

معتوق  
بسيوني  
حناوي



الإجمالي	2024	2023	البيان
812.264.257	329.631.254	482.633.003	اجمالي التدفقات النقدية
806.945.741	334.750.290	472.195.451	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
0	0	0	حساب الحصيلة في بداية الفترة
(317.000.000)	0	(317.000.000)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(23.446.564)	0	(23.446.564)	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(273.000.000)	(210.163.288)	(62.836.712)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(45.935.190)	(9.782.103)	(36.153.087)	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(110.000.000)	(110.000.000)	0	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
(31.176.085)	(16.105.610)	(15.070.475)	اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
(9.816.795)	(353.872)	(9.462.923)	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
5.561.042	2.373.031	3.188.011	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
(21.000.000)	0	(21.000.000)	تمويل الحساب الاحتياطي
0	0	0	السحب من الحساب الاحتياطي
21.000.000	11.413.701	9.586.299	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	2.132.149	0	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

وتم التصديق على بيانات المحفظة والمشار إليها بعقد الحوالة من السادة مراقبي الحسابات بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٣.

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية:

- تم افتراض نسبة سنوية للإخلال في السداد 3.03% من إجمالي المبالغ المستحقة شهرياً
- يتم تحصيل 81.81% من المبالغ المتأخرة بعد 4 شهور من تاريخ التأخر في السداد.
- تم احتساب عائد استثمار سنوي على الرصيد الشهري لحساب الحصيلة بواقع 15% على مدار عمر الإصدار بعد خصم المصاريف والعمولات والعائد وأصل السندات للإصدار.
- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقييمية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.

احتساب معدل خصم شهري يتراوح بين (20.68%) إلى (21.75%) ولمدة 19 شهراً (عمر المحفظة).

تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق:

- محت شركة ميريس الشرق الأوسط لتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين في ٢٢ يونيو ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر (ريفى) ش.م.م. درجة BBB.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

- إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو على التمويل الائتماني أو على مخاطر



## معتوق بسيوني حناوي



تدنب أسعار الفائدة، وبمخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة ومخاطر إفلاس المحصل والمخاطر المرتبطة بالأحداث السياسية الجارية وذلك على النحو التالي:

### - المخاطر الائتمانية لمحفظة التوريد:

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

تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- المبالغ المحصلة من التوقيعات وغرامات التأخير.
- التعزيز الائتماني المنصوص عليه بالفقرة (٢٤) تحت البند الثاني (البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني) بهذه المنكدة.
- السندات الإنشائية الصادرة لصالح الشركة المنشئة للحقوق محل المحفظة والتي أصدرها العملاء لصالح المحيل بكامل قيمة أقساط القرض الممنوح، والمستحقة السداد لدى الإطلاع (سارية لمدة ثلاثة (3) أعوام عام ميلادية من تاريخ تحرير السند المعني).

### - المخاطر التجارية

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

### - مخاطر التضخم

تتمثل مخاطر التضخم في الظروف الاقتصادية العالمية الصعبة والتي لها تأثير ملموس على الاقتصاد المصري مثل الانخفاض الشديد للجنه المصري وبالتالي انخفاض للقوة الشرائية للأفراد والتي قد تؤثر سلباً على قدرة مدينين محفظة التوريد على سداد الاقساط الخاصة بهم في وقتها. ولحد من هذا الخطر فقد قامت الشركة بناءً على توصيات ميريس بفتح خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء لصالح حملة السندات بمبلغ ٨٤.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط أربعة وثلاثون مليوناً جنيهاً مصرياً فقط لا غير) ما يساوي نسبة ١٢٪ من إجمالي قيمة رصيد السندات او فتح حساب احتياطي لمحاكاة التعثر على ان يودع به قيمة خطاب الضمان.

### - مخاطر وأثر انتشار الجوائح:

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

Handwritten signature.



٤٦٦٠



معتوق  
بسيوني  
شحاوي



تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- التعزيز الائتماني المنصوص عليه بالفقرة (٢٤) تحت البند الثاني (البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني) بهذه المنكورة.
- حساب الرصيد الاحتياطي بما يعادل 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات.
- حساب خدمة التعثر / خطاب الضمان بنسبة (12%) من قيمة الإصدار.

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

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

- تنفيذ شروط مستندات التمويل حيث يلتزم المحصل باتخاذ الإجراءات القانونية ضد المدينين المتعثرين عن السداد في خلال مائة وعشرون (١٢٠) يوماً من تاريخ عدم سداد القسط المستحق المعني، على أن تتحمل شركة التحصيل بسداد وتحمل المصاريف القانونية والأتعاب المستحقة عن ذلك، ويلتزم المحصل بإبلاغ شركة التوريد وأمين الحفظ والهيئة بحالات عدم السداد من قبل أي من المدينين وأية حالات إخلال بمستندات التمويل والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لشروط مستندات التمويل للمطالبة بمستحقات محفظة التوريد وتوريدها إلى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ.
- استبعاد شركة التحصيل في حالة تحقق حالة الإخلال وانقضاء فترة تصحيحها (إن وجدت) دون الانتهاء من تصحيح حالة الإخلال، وإنهاء دورها كمحصول دون اعتراض منها وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل وموصى عليه يعلم الوصول متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية وتم معالجتها خلال ثلاثون (٣٠) يوم من تاريخ إخطاره بذلك، مع الالتزام بإخطار أمين الحفظ وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في استبعاد شركة التحصيل بحالة الإخلال وإنهاء دورها كمحصول، وتعيين المحصل الاحتياطي بدلاً من المحصل المخل.
- النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على التزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ والأوراق التجارية التي تم تحصيلها لحساب شركة التوريد فوراً وإخطار أمين الحفظ به.
- هذا فضلاً عن الحسابات المنشأة لمجابهة مثل هذه المخاطر كما يلي:
- حساب الاحتياطي، و
- حساب خدمة التعثر / خطاب الضمان النهائي.

أحمد



معتوق  
بسيوني  
حناوي



- مخاطر الوفاء المعجل

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

- مخاطر اخفاق المحصل عن اداء التزاماته

وقد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بالمادة رقم (٩) بعقد الختمه والتحصيل المبرم بين شركة التوريق والمحصل على حق شركة التوريق في استبعاد وانهاء دور المحصل بحالة الاخلال متى أخل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول باستبعاد شركة التحصيل وإنهاء دورها كمحصول وما يفيد تفعيل دور المحصل الاحتياطي على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.

ايضاً يتضمن عقد الختمه والتحصيل المذكور بالسند رقم (١٠) ما يفيد قيام شركة التوريق في أي وقت باختيار طرف ثالث يتناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي كبديل عن المحصل وذلك في حالة إخلال المحصل/إنهاء دوره واستبعاده وقد تم التعاقد مع الإدارة المركزية لمنتجات النقدية وحلول المدفوعات والتحصيل للشركات ببنك مصر للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

-٦- العقوبات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق:

وفقاً لقائمة التصفقات النقدية المشار اليها في هذه المتكرة، هناك عمولات ومصاريف احتمالية طوال عمر السند تبلغ ٩,٨١٦,٧٩٥ حينها مصرياً (فقط تسعة ملايين وثمانمائة وستة عشر ألفاً وسبعمائة وخمسة وتسعون جنيهاً مصرياً لا غير) ناشئة عن العقود المرزمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المدفوعات المباشرة والغير مباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

Aly Hany

أتعاب أمين الحفظ.

(ب) أتعاب مراقب الحسابات.

(ج) رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.

(د) رسوم شركة مصر للمقاصة والادباع والقيود المركزي والتجديد السوي.

(هـ) أتعاب المستشار القانوني.

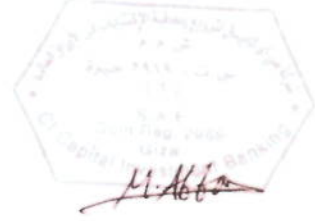
(و) مصاريف قيد السندات وتجديد صمها واستمرار قيدها بالمداول الرسمية للنهوضه المصرية.

(ز) أتعاب شركة التوريق الائتماني عند الإصدار وعند كل تجديد سنوي.



٤٦٦٥

معتوق  
بسيوني  
خناوي



- (ح) أتعاب المحصل.
- (ط) أتعاب المحصل الاحتياطي.
- (ي) اتعاب ضامن التغطية.
- (ك) اتعاب شركة التوريد.
- (ل) اتعاب المروج ومدير الإصدار.

ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ ومواعيد سدادها والتي لا يجوز تعديلها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية. كما يمكن الاطلاع على البيان التفصيلي لتلك المبالغ لدى شركة التوريد في حالة طلبه أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حاسبة التوريد.



Handwritten signature.



معتوق  
بسيوني  
حناوي



خامساً: البيانات المالية

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

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأرص و عائد السندات	المصروفات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	صافي تمويل حساب الرصيد الاحتياطي	رصيد نهاية العام
2023	482,633,003	472,195,451	454,506,838	9,462,923	3,188,011	11,413,701	0
2024	329,631,254	334,750,290	346,051,001	353,872	2,373,031	(11,413,701)	2,132,149
إجمالي	812,264,257	806,945,741	800,557,839	9,816,795	5,561,042	0	

الإجمالي	2024	2023	البيان
812,264,257	329,631,254	482,633,003	إجمالي التدفقات النقدية
806,945,741	334,750,290	472,195,451	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
0	0	0	حساب الحصيلة في بداية الفترة
(317,000,000)	0	(317,000,000)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(23,446,564)	0	(23,446,564)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(273,000,000)	(210,163,288)	(62,836,712)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(45,935,190)	(9,782,103)	(36,153,087)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(110,000,000)	(110,000,000)	0	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
(31,176,085)	(16,105,610)	(15,070,475)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
(9,816,795)	(353,872)	(9,462,923)	المصروفات والمصاريف التي يتم خصمها
5,561,042	2,373,031	3,188,011	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
(21,000,000)	0	(21,000,000)	تمويل الحساب الاحتياطي
0	0	0	السحب من الحساب الاحتياطي
21,000,000	11,413,701	9,586,299	رد المبالغ الفائضة من الحساب الاحتياطي لحساب الحصيلة
	2,132,149	0	رصيد حساب الحصيلة في اقر الفترة

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال (19) شهراً (طول عمر الإصدار):

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات	النسبة
---	--------------	------------------	--------



**معتوق  
بسيوني  
مخاوي**



	بالجنيه المصري		
8.68%	٧,٥٣١,٦١٩	2023-06-30	1
8.68%	٧,٤٧٦,٤٦٩	2023-07-31	2
8.68%	٧,٤٦٧,٠٥٠	2023-08-31	3
8.67%	٧,٤٤٤,١٥٧	2023-09-30	4
8.67%	٧,٣٩٩,٢٤٩	2023-10-31	5
8.03%	٦٥,١٨٦,٣٤٢	2023-11-30	6
8.02%	٦٥,١٤٨,١١٧	2023-12-31	7
7.38%	٥٩,٩١٥,٣٠٣	2024-01-31	8
6.08%	٤٩,٣٨٩,٤٢٨	2024-02-29	9
5.53%	٤٤,٨٨٤,٨٨٧	2024-03-31	10
4.63%	٣٧,٦١٧,٨٤٠	2024-04-30	11
3.65%	٢٩,٦٤٧,٦٣٢	2024-05-31	12
3.32%	٢٦,٩٦٨,٨٢٣	2024-06-30	13
2.51%	٢٠,٣٥٨,٦٢٢	2024-07-31	14
2.25%	١٨,٢٥٠,٨٩٥	2024-08-31	15
1.81%	١٤,٧٢٥,٧٨٢	2024-09-30	16
1.44%	١١,٧٣٦,٨٦٧	2024-10-31	17
0.99%	٨,٠٧١,٧٨٦	2024-11-30	18
0.99%	٨,٠٦٣,٣٨٩	2024-12-31	19
%100.00		الإجمالي	



*Handwritten signature*

معتوق  
بسيوني  
«خناوي»



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

٤٦١٦٠





محمد هلال و وحيد عبدالغفار

بس ١٦ قطعة ١١ - الشطر العاشر  
أمام كارفور المعادي  
زهراء المعادي، القاهرة  
مصر

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة - مصر

ت: +٢ ٢٣١٠١ ٣١٣٣٣٣٤

ت: +٢ ٢٥٧٤ ٤٨١٠

ت: +٢ ٢٥٧٧ ٠٧٨٥

info@bakertillyeg.com

www.bakertillyeg.com

## تقرير مراقب الحسابات

عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق للشركة المصرية للتوريق ش.م.م  
والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة

بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الأول للبرنامج الثاني)

قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية للشركة المصرية للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الأول للبرنامج الثاني) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (الشركة المصرية للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسؤولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل (عدا الشريحة الثالثة) بدءاً من الكوبون رقم ١٢ للإصدار ولمدة خدها الأقصى ١٩ شهراً بقيمة إجمالية ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرية (فقط سبعمئة مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تصدر على ٣ شرائح (أ) و (ب) و (ج) وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى ديسمبر ٢٠٢٤.

### سندات الشريحة (أ):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات أجله للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ٦ أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط ثلاثمئة وسبعة عشر مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢٠% يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسدد شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه على أقساط شهرية في نهاية كل شهر، مع مراعاة أن القسط الأول من سندات الشريحة (أ) يستحق اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

### سندات الشريحة (ب):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة تبلغ ١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٧٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وثلاثة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢١,٠٥% يحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسدد شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب .

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية على أقساط شهرية في نهاية كل شهر بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية وذلك بدءاً من اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب .

### سندات الشريحة (ج):

سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة للدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٢ (الشهر الرابع عشر للإصدار) للإصدار ولمدة ١٩ شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وعشرة ملايين جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري فقط) للسند الواحد، وذات عائد سنوي ثابت بواقع ٢١,٧٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويسدد شهرياً في نهاية كل شهر، على أن يستحق الكوبون الأول اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب .

ويتم سداد/ استهلاك سندات الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية على أقساط شهرية في نهاية كل شهر وبعد تمام استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالة وجود فائض في التدفقات النقدية وذلك اعتباراً من الشهر الثالث لتاريخ غلق باب الاكتتاب .

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

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

و تجدر الإشارة أنه من الأحداث المؤثرة والتي يمكن أن يكون لها تأثير جوهري على الاقتصاديات العالمية والمحلية ما يلي:

خلال فبراير ٢٠٢٢، أندلع الصراع الروسي و الأوكراني و تتغير الأوضاع بصورة سريعة مما يؤدي إلي تقلبات عالية في جميع الأسواق. و مع ذلك، فمن السابق لأوانه إجراء تقييم كامل لتأثيرات الوضع. علي الرغم من حالات عدم التأكد الحالية، لا يوجد حالياً مؤشرات علي وجود تأثير مادي ملموس علي أداء المحفظة محل عملية التوريق .

خلال الفترة من مارس ٢٠٢٢ وحتى مارس ٢٠٢٣، قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزي المصري بأجتماعاتها المختلفة رفع سعري عائد الإيداع و الإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي إجمالاً ١٠٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٨,٢٥% و ١٩,٢٥% و ١٨,٧٥% على الترتيب؛ كما تم رفع سعر الائتمان والخصم واقع ١٠٠٠ نقطة أساس إلى ١٨,٧٥% .

وبناءً على إختبارنا للدلة المؤيدة للافتراضات، و فيما عدا حالة عدم التأكد للتأثير المحتمل و الغير محدد للصراع الروسي والأوكراني وكذا زيادة معدلات الفائدة من قبل البنك المركزي المصري المذكورة بالتفصيل بعاليه فلم ينم إلى علمنا ما يدعو للإعتقاد بأن هذه الافتراضات لاتوفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية ، و من رأينا أيضاً أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات وتم عرضها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

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.

القاهرة في ٢ أغسطس ٢٠٢٣

محند طارق يوسف  
س.م.ج ٤٢٨٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٦٣  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

حسام محمد هلال  
س.م.ج ٥١٠١  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية ١٤٧  
عضو جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

رقابة الحسابات  
MONUSFC (M.A.L. & W.) ABD EL GHAFAR  
baker.ty  
12  
محمد هلال و وحيد عبدالغفار



صياغة:

**إقرار مدير الإصدار ومروج الاكتتاب وفقا لما ورد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١**

نقر نحن شركة سي اي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م. بصفتنا المروج لعملية إصدار الشركة المصرية للترويج ش.م.م لسندات ترويج (الإصدار الأول من البرنامج الثاني) لمدة ١٩ شهر وبقيمة اجمالية ٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة مليون جنيه مصري لا غير) تصدر على عدد ثلاثة شرائح (أ)، (ب)، و (ج)، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثالثة (ج) ، اعتبارا من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٢ للإصدار . تستهلك الشرائح الثلاثة في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، حيث تستهلك الشريحة الأولى (أ) على عدد ٦ أشهر، وتستهلك الشريحة (ب) على عدد ١٢ أشهر، وتستهلك الشريحة (ج) على عدد ١٩ شهراً، وعلى أن يستحق القسط الأول لكل منهم في نهاية الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، والصادرة مقابل محفظة حقوق مالية أجلة السداد تتكون من عدد ٢٩.١٠٠ عقد تمويل متناهي الصغر وضمانات المحفظة المحالة من الشركة المحيلة إلى الشركة المصرية للترويج ش.م.م بموجب عقد الحوالة المحرر بينهم بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٣ بمسئوليتنا عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الإصدار وببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن والتزاما بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما نلتزم بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

كما نتعهد بالآتي:

- التحقق والاشات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:
- بيان الملاءة المالية لملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات (أ) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
- (ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
- الإفصاح عن اية معلومات جوهرية طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تنكسر 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.

مدير الإصدار ومروج الاكتتاب

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



**ثامناً: إقرار المستشار القانوني للإصدار**

أقر أنا أشرف هندي الشريك بمكتب معتوق بسيوني وحناوي للاستشارات القانونية والمحاماة بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار الشركة المصرية للتوريق ش.م.م سندات توريق (الإصدار الأول من البرنامج الثاني) لمدة ١٩ شهر وبقيمة إجمالية ٧٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط سبعمائة مليون جنيه مصري لا غير) تصدر على عدد ثلاثة شرائح (أ)، (ب) و(ج)، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشرحة الأولى (أ) والشرحة الثانية (ب) وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشرحة الثالثة (ج) اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٢ للإصدار والصادرة مقابل محفظة حقوق مستحقات مالية آجلة السداد تتكون من:

١- عدد ٢٩,١٠٠ عقد تمويل متناهي الصغر والمبرمة بين شركة خدمات المشاريع المتناهي الصغر - ريفي (ش.م.م) مع عملائها وكلماتهم المتضامنين (المدنيين) (ويشار إليها فيما بعد بـ "الشركة المحبلة")، المكونة للمحفظة المحالة من الشركة المحبلة إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. (ويشار إليها فيما بعد بـ "الشركة المحال إليها") بموجب عقد الحوالة المحرر بينهم بتاريخ ٢ أغسطس ٢٠٢٣ (ويشار إليه فيما بعد بـ "عقد الحوالة") وكذا ضماناتها المحالة والتمثلة في:

٢- عدد ٦٨,١٠٠ سندات إنذيه موقعة من المدنيين بكامل قيمة أقساط التمويل الممنوح، وهي سندات إنذيه مستحقة السداد لدي الأطلاع.

٣- عقد التأمين ضد خطري الوفاة والمعز الكفي المستفيد لعملاء الشركة المحبلة من الحاصلين علي تمويل متناهي الصغر بموجب: العقد رقم ٢٠٢٠/٥١٣ المبرم مع شركة التثا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) والعقيدة بالسجل التجاري برقم ١١٢٤٩١ استثمار القاهرة، المؤرخ في ٢٧/٧/٢٠٢٠ وملحقه المؤرخين في ٢٧/٧/٢٠٢١ و ٢٤/٧/٢٠٢٢، وذلك بعد تعديله بذكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلاً من الشركة المحبلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد اتفاق أطرافه وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو إصدار الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بما يفيد سداد وسريان عقد التأمين المشار إليه طوال مدة الإصدار. كما ستتولى الشركة المحبلة باعتبارها محصل تقديم ومتابعة طلبات الصرف لشركة التأمين في حالة تحقق أحد الأضرار المؤمن عليها، وتتزم الشركة المحبلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنه من مصابرها الذاتية.

٤- عقد التأمين ضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحبلة، بموجب العقد المؤرخ في ١/٣/٢٠٢٢ المبرم مع شركة روتال للتأمين (ش.م.م) - المسجلة بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت الرقم (١٦)، وملحقه المؤرخ في ١/٣/٢٠٢٢ والذي يهدف إلى تأمين سري حتى ٣٠/٤/٢٠٢٤ وذلك بعد تعديله بذكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من

ماتوك  
Bassouny  
Attorneys  
City Cairo  
P. (202) 2798222  
P. (202) 2798221

أشرف هندي

أشرف هندي

## معتوق سريوني «خناوي»



التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحبلة الخاص بسداد 75% من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتقاهية الصغر - ريفي (ش.م.م) لعملائها المؤمن عليهم والتي يمثلها 100% من قيمة المحفظة محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني، حيث يحق للشركة المحبلة بموجبه المطالبة بالتعويض من شركة التأمين خلال شهر على الأقل وذلك بشرط توفيق المسير عن السداد لثلاثة أقساط متتالية على الأقل وقيام الشركة المحبلة بعد انتهاء هذه المدة باتخاذ الإجراءات القانونية بإقامة دعوي مندية أو طلب استصدار أمر الأداء بموجب السند لأمر الموقع عليه من قبل العميل وضمائنيه بحسب الأحوال. وفي جميع الأحوال يلتزم الطرف الأول باتخاذ الإجراء القانوني الموضح بعالية خلال فترة سريان وثيقة التأمين ويحق له المطالبة بمبلغ التعويض طوال مدة سريان وثيقة التأمين وخلال الثلاثة أشهر التالية على انتهاء سريان الوثيقة. وذلك بعد تعديله بنكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحبلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد إتفاق أطرافه وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بما يفيد سداد وسريان عقد التأمين المشار إليه طوال مدة الإصدار. كما ستتولى الشركة المحبلة باعتبارها محصل تقديم ومتابعة طلبات الصرف لشركة التأمين في حالة تحقق أحد الأضرار المؤمن عليها، وتلتزم الشركة المحبلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنه من مصادرها الذاتية.

ويشار إلى المستندات المرفومة من (1) وحتى (4) أعلاه جميعاً بـ (مستندات التمويل).

وقد حصلت الشركة على موافقة من الإدارة المركزية للتمويل منتهي الصغر بتاريخ 10 يوليو 2023 على حوالة المحفظة المملوكة للمحيل عدد 29,100 عقد تمويل منتهي الصغر إلى شركة التوريق وفقاً للموافقة الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (145) لسنة 2023 بتاريخ (2023/07/12) على البرنامج الثاني للشركة المصرية للتوريق.

أية وفقاً للحصص كامل مستندات التمويل من عقود التمويل منتهي الصغر وعقود تمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة والسندات الإئتمانية والضمانات المرتبطة بالمحفظة المتمثلة في عقود التأمين تبين لنا أن جميع الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة التوريق المحالة من الشركة المحبلة إلى الشركة المحال إليها بموجب عقد الحوالة هي ملكية خالصة للمحيل، ولا يوجد أي قضايا أو منازعات حتى تاريخ متكررة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لها وحقه في التصرف فيها، وأن عقد الحوالة قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وكافة قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن ونقر بالالتزام بمضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021، وأن الحوالة لا يوجد عليها أي رهونات أو امتيازات أو أي أعباء مالية، وإنها بموجب عقد الحوالة نافذة لجميع حقوق وضمانات المحفظة المحالة (فيما عدا السندات الإئتمانية والتي تنقل بالتظهير مع عدم إمكانية الرجوع على المطهر (المستفيد))، وأنها لن تكون نافذة وتناجزه إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل للإصدار الأول من البرنامج الثاني وتغير معلق على شروط اعتبار من تاريخ تغطية الاكتتاب بالكامل في سندات التوريق، وأن شركة سي أي





## معتوق بسيوني وحناوي



كإبتيال لترويج وتغطية الاكتتابات في الأوراق المالية ش.م.م. ستقوم بنور مدير الإصدار ومروج الاكتتاب، كما يقوم بنور ضامن تغطية الاكتتاب بنك مصر ش.م.م. وأنه هو المسئول عن تلقي الاكتتاب وأمين الحفظ، ونقر بأنه قد تم الإطلاع على كافة مستندات التمويل الخاصة بالمحفظه محل عملية الترويج ووجد أنها متفقة مع ما ذكر بهند الحوالة ومذكرة المعلومات والنموذج المعد من الهيئة لعقود التمويل منتهي الصغر والقرارات الصادرة في هذا الشأن، كما نقر بأن كافة العقود والإجراءات وينود مذكرة المعلومات متفقة مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة، ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات فيما يخص سندات الترويج.

ونفهم بأن يقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ موافقة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات وحتى تاريخ علق باب الاكتتاب والتي قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات الترويج وكذلك الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغيرات أو التعديلات.

التاريخ: ٢ أغسطس ٢٠٢٣.

المستشار القانوني المعين لعملية الترويج  
مكتب معتوق بسيوني وحناوي للمحاماة والاستشارات القانونية



معتوق  
بسيوني  
خناوي



تاسعاً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الأولى من محفظة التوريق الاجمالية

- ١- حرر عقد حوالة محفظة التوريق الأولى (عقد الحوالة) في ٢ أغسطس ٢٠٢٣
- ٢- أطراف العقد هم:

طرف أول: شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م)، شركة مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ سجل تجاري استثمار ٦ أكتوبر المميز ٢٨٥٨٧ بتاريخ ٤/٦/٢٠٠٧ ومقرها في F4 - أركان ٢ - محور ٢٦ يوليو - الشيخ زايد - الجيزة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ أحمد محمود لبيب - بصفته العضو المنتدب والرئيس التنفيذي، والمفوض تأسيساً علي قرار مجلس الإدارة الصادر بالترميز في ٢٠٢٣/٥/٣١.

(يشار إليه فيما يلي بـ "المحول أو الشركة المحيلة")

طرف ثان: الشركة المصرية للتوريق، خاضعة لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، ومقيدة بالسجل التجاري برقم ١٨٩٨٠٣ مكتب سجل تجاري الجيزة بتاريخ ٢٦ نوفمبر ٢٠٠٧ ومقرها الرئيسي في مبنى B2112 - القرية النكية - الكيلو ٢٨ طريق القاهرة-الإسكندرية الصحراوي ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ علي حامد محمد حسن بصفته عضو مجلس الإدارة المنتدب، والمفوض تأسيساً علي محضر اجتماع مجلس الإدارة المؤرخ في ٢٠٢٣/٧/١٣.

(توريق ثان يشار إليها فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "المحال إليه")

٣- حيث اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلي المحال إليه محفظة التوريق المملوكة له والمتمثلة في حقوق مالية ومستحقات الجهة الدفع ناشئة بموجب عقود تمويل متناهية الصغر ممنوحة لعملاء المحيل وكفالاتهم المتضامنين (يشار إليهم فيما بعد بـ "المدينين") مضمونة بضمانات متمثلة في الأوراق التجارية (سندات إنبيه) موقعة من المقترضين وكفالاتهم لضمانين المتضامنين وكذا عقود التامين المشار إليه بالفقرة (ط) من البند ١٠ أعلاه، والذي قبلها المحال إليه بطريق الحوالة النافذة والناجزة والناقلة لجميع الحقوق والمستحقات المحالة بكافة الأوصاف والضمانات المقررة لمحفظة التوريق ومحاطرها والتزاماتها وذلك بعرض إصدار سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني في مقابلها بقيمة اجمالية ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (سبعمائة مليون جنيه مصري) تصدر على ثلاثة شرائح (أ، ب، ج) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) فقط وقابلة للاستدعاء المعجل للشريحة الثالثة (ج) بدءاً من الكوبون رقم ١٢ للإصدار، وتبلغ مدة الإصدار الأول من البرنامج الثاني ١٩ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بعد موافقة الهيئة والتي يكون التوقيع بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقرها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة في هذا الشأن، وذلك في إطار برنامج

4616

م.م.م. ريفي

م.م.م. ريفي

م.م.م. ريفي

م.م.م. ريفي





## معتوق بسيوني حناوي



- (أ) بأن كافة مستندات التمويل محل الحوالة الأولى من محفظة التوريق سارية وناقذة قانوناً ولم يتم فسخها أو إلغاؤها.
- (ب) أنه لا توجد أي دعاوي أو قضايا أو متأخرات تتعلق بعقود التمويل محل المحفظة المعالة.
- (ج) بأنه يمتلك الحوالة الثانية من محفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني الواردة تفصيلاً بالملحق رقم (١) وما يتعلق بها من الحقوق والضمانات ملكية قانونية تامة وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) تعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة، كما يقر المحيل بأنه لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري بأي شكل على حقوق حملة سندات التوريق، وأنه اعتباراً من تاريخ نفاذ الحوالة فإن الحقوق المالية المكونة لمحفظة التوريق تكون قد خرجت من نمته المالية وبالتالي فإنه لا يجوز له التصرف فيها بأي شكل من الاشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أية امتيازات عليها.
- (د) أن محفظة التوريق لم يسبق حوالتها أو التنازل عنها للغير وأنها خالية من أي حقوق أخرى للغير قد تؤثر سلباً على مصالح حملة سندات توريق الإصدار الأول للبرنامج الثاني وبوجود سندات إذنيه من كافة المدنيين بكامل قيمة الأقساط المستحقة عن الترميزات المرتبطة بكل منهم والتي تمثل أصل التمويل والعوائد المستحقة عليه وممهورة بتوقيع/بمضومة/مخزومة بواسطة المدنيين المعنيين، وهي سندات إذنيه مستحقة السداد لدي الاطلاع.
- (هـ) بأن له الصلاحية الكاملة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة الحوالة الثانية من محفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني دون أي قيود أو شروط وأنه قد حصل على الموافقات والترخيص اللازمة لذلك.
- (و) يتعهد المحيل ببذل عناية الشخص الحريص في تحصيل الحقوق المعالة لحساب المحال إليه طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه.
- (ز) أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أية قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص صادرة بهذا الصدد، أو أية عقود أو التزامات أخرى يكون طرفاً فيها.
- (ط) أنه لا توجد أي دعاوي أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها يكون لها تأثير سلبي على محفظة التوريق أو على نفاذ أو صحة حوالة محفظة التوريق أو على حقوق حملة سندات التوريق.
- (ث) يتعهد المحال إليه بإخطار أمين الحفظ بتاريخ قفطية الإكتتاب في سندات التوريق، ويأن بيسم لأمين الحفظ في خلال ٣ أيام من تاريخ تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)



## معتوق بسيوني حناوي



كافة أصول المستندات التي تمثل محفظة التوريق والمثبتة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عدد ٢٩,١٠٠ عقد تمويل متناهي الصغر، والصمانات المتمثلة في:

١- عدد ٦٨,١٠٠ سندات إنبيه موقعة من المدنيين بكامل قيمة أقساط التمويل الممنوح، وهي سندات إنبيه مستحقة السداد لدي الإطلاع.

٢- عقد التأمين ضد خطري الوفاة والمعجز الكلي المستديم لعملاء الشركة المحيلة من الحاصلين علي تمويل متناهي الصغر بموجب: العقد رقم ٢٠٢٠/٥١٣ المبرم مع شركة الدلتا لتأمينات الحياة (ش.م.م.) والمقيدة بالسجل التجاري برقم ١١٢٤٩١ استثمار القاهرة، المؤرخ في ٢٠٢٠/٧/٢٧ وملحقه المؤرخين في ٢٠٢١/٧/٢٧ و ٢٠٢٢/٧/٢٤، بعد تعديله بذكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المذكور إلا بعد إتمام أطرافه وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م.) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بما يفيد سداد وسريان عقد التأمين المشار إليه طوال مدة الإصدار. كما ستولى الشركة المحيلة باعتبارها محصل تقديم ومتابعة طلبات الصرف لشركة التأمين في حالة تحقق أحد الأضرار المؤمن عليها. وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنه من مصادرها الذاتية.

٣- عقد التأمين ضد مخاطر عدم سداد لعملاء الشركة المحيلة، بموجب العقد المؤرخ في ٢٠٢٢/٣/١ المبرم مع شركة رويال للتأمين (ش.م.م.) - المسجلة بالهيئة العامة للرقابة المالية تحت الرقم (١٦)، وملحقه المؤرخ في ٢٠٢٣/٣/١ وذلك بعد تعديله بذكر شركة التوريق كمستفيد غير قابل للإلغاء من التأمين بالنيابة عن حملة السندات بدلا من الشركة المحيلة والذي يوفر غطاء تأميني ساري حتى ٢٠٢٤/٤/٣٠ لسداد ٧٥٪ من قيمة أصل التمويل الممنوح من شركة خدمات المشاريع المتناهي الصغر - ريفي (ش.م.م.) لعملائها المؤمن عليهم والذين يمثلوا ١٠٠٪ من قيمة المحفظة محل الإصدار الأول من البرنامج الثاني، حيث يحق للشركة المحيلة بموجب المطالبة بالتعويض من شركة التأمين خلال شهر على الأقل وذلك بشرط توقف العنصر عن السداد لثلاثة أقساط متتالية على الأقل وقيام الشركة المحيلة بعد انتهاء هذه المدة باتخاذ الإجراءات القانونية بإقامة دعوي جنحية أو طلب استصدار أمر الأداء بموجب السداد لأمر الموقوف عليه من قبل العميل وضامنيه بحسب الأحوال. وهي



٤٦٦٦





## معتوق بسيوني حناوي

جميع الأحوال يلتزم الطرف الأول باتخاذ الإجراء القانوني الموضح بعالية خلال فترة سريان وثيقة التأمين ويحق له المطالبة بمبلغ التعويض طوال مدة سريان وثيقة التأمين وخلال الثلاثة أشهر التالية على انتهاء سريان الوثيقة. وكذا بعدم جواز تعديل شروط وأحكام عقد التأمين المسكور إلا بعد إيفاء أطرافه وبما لا يؤثر على المحفظة المحالة أو حقوق الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. نيابة عن حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني وكذا يتم إصدار الشيكات الخاصة بأي مطالبات متعلقة بالمحفظة المحالة باسم الشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) نيابة عن حملة سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج الثاني مباشرة، وكذا موافاة أمين الحفظ بما يفيد سداد وسريان عقد التأمين المشار إليه طوال مدة الإصدار. كما ستؤولي الشركة المحيلة باعتبارها محصل تقديم ومتابعة طلبات الصرف لشركة التأمين في حالة تحقق أحد الأضرار المؤمن عليها. وتلتزم الشركة المحيلة بسداد أقساط التغطية التأمينية المستحقة عنه من مصادرها الذاتية.

أنه وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال لا يلزم إخطار المدينين بالحقوق والمستحقات والضمانات المحالة بهذا العقد وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام التحصيل بموجب عقد خدمات التحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه بذات تاريخ هذا العقد، وفي حالة استدال أو التعاقد مع طرف آخر للقيام بخدمات التحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بالحقوق والمستحقات والضمانات المحالة بهذا العقد وذلك بخطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لديه عملاً بأحكام المادة رقم (٤١) مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

(ي) أن مستندات التمويل المتعلق بها الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ضامنة لحقوق حملة سندات الإصدار الأول من البرنامج الثاني من أصل وعائد سندات التوريق.

(ج) أن كافة المدينين قاموا باستلام قيمة التمويل نقداً وفقاً لما هو وارد بإيصالات استلام النقدية الممهورة بتوقيع/ختم/بصمة المقرضين وكذا الإقرارات المقدمة من الشركة المحيلة والتي تلتزم بالاحتفاظ بمستندات التصديق المثبتة لذلك طوال المدد القانونية المنصوص عليها بالقوانين المعنية.

(د) أن يقوم بإبلاغ المحال إليه وأمين الحفظ المنوط به حفظ وإدارة الإصدار الأول من البرنامج الثاني لسندات التوريق (ويشترط إليه فيما بعد "أمين الحفظ") في حالة حدوث أي حالة من حالات الإخفاق الجوهرية بشروط عقود التمويل فور حدوثها وكذلك إخطار كل من الهيئة العامة للرقابة المالية والممثل القانوني لجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني فوراً وأية أحداث جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على حوالة محفظة التوريق أو حقوق حملة سندات التوريق.

(هـ) بصمن المحيل سريان وتحديد عقود التأمين المشار إليه بالفقرات (ب.م.م.ن) من البند الرابع من عقد الحوالة.

(ز) أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على مستندات التمويل محل المحفظة أو نسخها (باستثناء حالات النسخ التلقائي) أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من أمين الحفظ.





## معتوق بسيوني حناوي



جماعة حزمة السندات أو من يمثلها وشركة التوريق، وشركة التصنيف الائتماني، وإخطار الهيئة على أن يظل عقد التمويل سارياً وناقذاً بالرغم من إسحال هذه التعديلات مع الالتزام بالألا يكون لتلك التعديلات تأثيراً سلبياً على التدفقات النقدية المتوقعة لمحفظه التوريق.

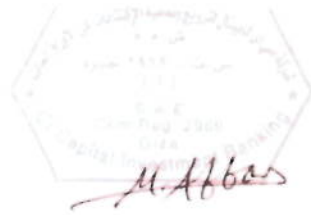
(س) فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظه التوريق وذلك خلال الفترة من ٢٠٢٣/٦/١ (cut-off date)، وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم امين الحفظ فور نفاذ الحوالة بالتأكد من خصمها من مقابل مبلغ الحوالة قبل سدادها للمحيل.

(ع) اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتظهير جميع السندات الإئتمانية الصادرة من المدينين والمشار إليها بالفقرة التالية من هذا البند أدناه من تظهيراً ناقلاً للملكية لصالح شركة التوريق (المحال إليها) مع عدم إمكانية الرجوع على المظهر (المحيل)، وتسليم أصول تلك السندات الإئتمانية للمحال إليه خلال الفترة المنصوص عليها بالفقرة (ط) أعلاه.

(ف) يتعهد المحال إليه بإخطار امين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق، وبأن يسلم امين الحفظ في خلال ٣ أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظه التوريق) أصول عقود التمويل المنشئة للعقود محل محفظه التوريق والبرصة مع شركة خدمات المشاريع المتناهية الصغر - ريفي (ش.م.م) والمدينين المتعاقدين معها والمتمثلة في عقود التمويل - بواقع ٢٩,١٠٠ عقد تمويل متناهية الصغر وكذا أصول السندات الإئتمانية البالغ عددها ٦٨,١٠٠ سند إئتمني (الموقعة/المبصوم عليها/المختومة وفقاً للحالة)) من المدينين المعنيين وصورة عقود التأمين المشار إليه بالمادة (٤) الفقرات (ب)، (د)، (ن) من سمات المحفظه المحالة محل المحفظه التوريق، والتي تعد جميع الاتفاقات المنشئة لحقوق المحالة وضمائنها وذلك طبقاً لأحكام عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المؤرخ ٢ أغسطس ٢٠٢٢.

(ص) تتميز محفظه التوريق بوجود حساب الاحتياطي والبالغ قدره ٣٪ من الرصيد القائم للسندات وعلى ألا يقل عن ٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (ثلاثمائة ألف جنيه مصري) من قيمة السندات القائمة بالقدر اللازم لمواجهة العجز في الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق وتكون الحاجة للرجوع إلى شركة التوريق وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد حساب الحصيلة ويستخدم في المنفوعات الشهرية من مصروفات وكوبونات واستهلاك للسندات. ويتم تمويل الحساب عن طريق الخصم من حساب الحصيلة خلال أول شهر اعتباراً من اليوم التالي لتعلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد حساب الاحتياطي ليصل الي نسبة ٣٪ من قيمة الرصيد القائم للسندات. وفي حالة استثمار المبالغ الموجودة بالحساب الاحتياطي يتم مراعاة ألا يقل حساب الاحتياطي عن الحد الأدنى المطلوب الاحتفاظ به طوال عمر الإصدار. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام حساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعوائد، يتم رد المبالغ المحولة من حساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/ أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. في حالة استمرار العجز وعدم كفاية حساب الاحتياطي يتم التمويل من خلال حساب خضمة التعثر/ تسهيل خطاب الضمان بالقدر اللازم لسداد





## معتوق بسيوني حناوي

العجز وذلك من قبل أمين الحفظ مباشرة بعد إخطار المحيل وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.

(ق)

يلتزم المحيل بفتح حساب لدى أمين الحفظ 'حساب خدمة التعثر'، وذلك حتى تاريخ تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ ٨٤.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (أربعة وثمانون مليوناً جنياً مصرياً فقط لا غير) ما يساوي نسبة ١٢٪ من إجمالي قيمة رصيد السندات عند تاريخ الإصدار من حصيللة السندات فور نفاذ الحوالة لحين إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي بنفس قيمة حساب خدمة التعثر وغير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من المحيل لصالح شركة التوريق بصفته وكلياً عن حملة السندات (الإصدار الأول للبرنامج الثاني) والذي يتم تسليمه إلى أمين الحفظ فور إصداره، حيث يحق للمحيل سحب المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبالغ (بنون أي عوائد) نتيجة استثمار المبالغ المودعة في حساب التعثر لحين تسليم خطاب الضمان ، علي أن يتم تحويل عوائد الاستثمار - إن وجدت - الي حساب الحصيللة لاستخدامه في المنفوعات الشهرية من كوبونات ومصروفات) إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان بناء على تعليمات شركة التوريق. حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان بناء على تعليمات شركة التوريق. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيللة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد حساب الاحتياطي. وفي حالة تسهيل خطاب ضمان (كفي/ جزئي) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/ الحفاظ على قيمة خطاب الضمان/ حساب خدمة التعثر بناء على أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني، وإحضر الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني، قبل إجراء التخفيض.

١١- يخصص عقد الحوالة ويسر وفقاً لتواين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي (المركز) بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز وتكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً وملزماً وغير قابل للطعن فيه.



عاشراً: احكام عامة

- ١- تسري على هذه المتكرة احكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ الصادر بشأن قانون شركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة في هذا الشأن.
- ٢- يقتصر الاككتاب في سندات التوريق على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والافراد ذوي الملاءة المالية بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١.
- ٣- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق خلال ٤٥ يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٤- تلتزم الشركة المصدرة طوال فترة البرنامج البالغة ثلاث (٣) سنوات بمرعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات على دفعات للشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديله الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١ فيما يتعلق بسندات التوريق وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص وكذلك الاحكام المنظمة لسندات التوريق بقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية.
- ٥- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج اصدار سندات التوريق متعدد الإصدارات بمرعاة ما يلي:
  - الـ١ يتجاوز مجموع مبلغ الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
  - الـ٢ لا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المتكرة.
  - الـ٣ ألا يقل أجل استحقاق إصدار كل دفعة عن ثلاثة عشر شهراً، ولا يجوز تعديل سداد هذه الدفعة أو جزء منها إلا بموافقة جماعة حملة السندات، ويكون الاجتماع صحيحاً بحضور (٥٠٪) على الأقل من أعضائها فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول كان الاجتماع الثاني صحيحاً بحضور (٢٥٪) من الأعضاء أو من ينوب عنهم، ويصدر القرار بأغلبية ثلاثة أرباع الأصوات الحاضرة في الاجتماع.
  - ٦- تلتزم الجهة المصدرة بإخطار الهيئة بشروط كل اصدار وبمتكرة المعلومات المحدثة مرفقا بها المستندات الدالة على التحديث قبل يومين عمل على الأقل من توزيع متكرة المعلومات على المستثمرين.





## معتوق بسيوني حناوي



٧- تقديم التجديد السوي لشهادة تصنيف التماني لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من أحدي الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات المعتمدة لدى الهيئة وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١.

٨- 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 أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.

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

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

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

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

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

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

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

ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بان يفرّد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو التمزج أو المرح بين حسابات الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.



معتوق  
بسيوني  
"خناوي"



ثالثا: يلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة بالإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الثاني.

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

\*\*\*\*\*

يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. ومروج الطرح مع عدم الاخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستعانة من شركة المصرية للتوريق عن طريق الاتصال بالسيد/ حسين حفاجي مسئول علاقات المستثمرين.

هذه المنكرة المتضمنة البرنامج الإجمالي لإصدارات التوريق على عدة إصدارات وكذا الإصدار الأول من ذلك البرنامج الثاني معدة من قبل الشركة المصرية للتوريق والمستشار القانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبا الحسابات وعلى مسؤوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمتكررة المعلومات وذلك طبقا للتقارير الصادرة من كل منهم وبقروا بصحتها وأنه لم يتم اغفال او عدم الإفصاح عن اية بيانات او معلومات متوافرة لديهم او يتطلبها القانون من شأنها ان تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار الأول من البرنامج الثاني لسندات التوريق من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم ويقصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي أضيفت على مسؤولية الشركة والأطراف المرشحة بها دون ادنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



معتوق  
بسيوني  
حناوي



الحادي عشر: موقف الإصدارات السابقة

موقف السندات القائمة في ٢٠٢٣/٧/٣٠:

- الإصدار الأول للبرنامج الأول (بمبلغ إجمالي ٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيها استحقاق شهر أغسطس ٢٠٢٥):

محيل المحفظة: شركة بنك للتحويل الاستهلاكي ش.م.م.

أمين الحفظ: بنك مصر ش.م.م.

المحصل: شركة بنك للتحويل الاستهلاكي ش.م.م. (محيل المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢٠٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا.

رصيد السندات في ٢٠٢٣/٧/٢: ١١٢,٥٦٠,٧٧٣,١٢ جنيها مصريا.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (sf) PI

الشريحة الثانية (sf) PI

الشريحة الثالثة (sf) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ١٧,٥١٢,٥١١,٩٨ جنيها مصريا تمثل ٨ كوبون حتى ٢٠٢٣/٧/٢ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في ٢٠٢٢/٤/٣٠ كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (٦ كوبون) في مواعيدها استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) حتى ٢٠٢٣/٧/٢ والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع ٨ كوبون وبدون أي تأخير.

الإصدار الثامن (بمبلغ إجمالي ٢,٢٠٢,٩٩٥,٠٠٠ جنيها استحقاق شهر يونيو ٢٠٢٧):

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

أمين الحفظ: بنك مصر ش.م.م.

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢,٢٠٢,٩٩٥,٠٠٠ جنيها مصريا.

رصيد السندات في ٢٠٢٣/٧/١٠: ٦٧٠,٦٥٠,٥١٥,٢٢ جنيها مصريا.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:



Matouk  
Bassiouny  
& Henry  
matoukbass  
12 Mohamed  
Gharieb City, Cairo  
T: (02) 2795462  
F: (02) 2795462





معتوق  
بسيوني  
حناوي



الدرجة الأولى AA+

الدرجة الثانية AA

الدرجة الثالثة AA-

الدرجة الرابعة BBB

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٦٥١,٥٥٩,٨٢٦.٤٠ جنيها مصريا تمثل ٣٩ كوبون حتى ٢٠٢٣/٧/١٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الدرجة الأولى (أ) بالكامل في ٢٠٢١/٠٧/١٠ كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (١٥ كوبون) في مواعيدها استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك أصل سندات الدرجة الثانية (ب) بالكامل في ٢٠٢٣/٦/١١ كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (٣٨ كوبون) في مواعيدها استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ ٢٤٧,٨١٦,٤٣١.٨٣ جنيها مصريا من أصل سندات الدرجة الثالثة (ج) حتى ٢٠٢٣/٧/١٠ والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع ٣٩ كوبون وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ ٥٧,٧٥١,٥٨٧.٩٧ جنيها مصريا من أصل سندات الدرجة الرابعة (د) حتى ٢٠٢٣/٧/١٠ والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع ٣٩ كوبون وبدون أي تأخير.

- الإصدار التاسع (بمبلغ إجمالي ١,٢٤٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيها استحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٥):

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

أمين الحفظ: البنك العربي الإفريقي الدولي.

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ١,٢٤٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا.

رصيد السندات في ٢٠٢٣/٧/٢: ٢٠٤,٤٢٨,٠٣٣.٥٣ جنيها مصريا.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الدرجة الأولى (أ) AA+

الدرجة الثانية (ب) AA



Handwritten signature.



معتوق  
بسيوني  
خناوي



#### الشريحة الثالثة (ج) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢٤١,٤٧٩,٨٥٤,٣٦ جنيها مصريا تمثل ٢٣ كوبون حتى ٢٠٢٣/٧/٢ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في ٢٠٢١/١٢/١ كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (٤ كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ ٦٦٧,٧٧١,٩٦٦,٤٧ جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثانية (ب) حتى ٢٠٢٣/٧/٢ والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ١٣ كوبون وبدون أي تأخير.

- الإصدار العاشر (بمبلغ إجمالي ٢,٧١٨,٣٢٠,٠٠٠ جنيها استحقاق شهر ديسمبر ٢٠٢٧):

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

أمين الحفظ: بنك مصر ش.م.م.

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢,٧١٨,٣٢٠,٠٠٠ جنيها مصريا.

رصيد السندات في ٢٠٢٣/٧/١٠: ١,٢٤٩,١٣٦,٧٧٥,٢٢ جنيها مصريا.

- آخر تصنيف التماني للسندات:

- الشريحة الأولى (أ) +AA

- الشريحة الثانية (ب) AA

- الشريحة الثالثة (ج) -AA

- الشريحة الرابعة (د) BBB

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٦٠٠,٤٨٨,١٦١,٧٧ جنيها مصريا تمثل ٣٠ كوبون حتى ٢٠٢٣/٧/١٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في ٢٠٢٢/٧/١٠ كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (١٣ كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ ٧٩٠,٧٧٤,٧٥٧,٣٧ جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثانية (ب) حتى ٢٠٢٣/٧/١٠ والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٣٠ كوبون وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ ١٠٢,٢٠٨,٤٦٧,٤١ جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) حتى ٢٠٢٣/٧/١٠ والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٣٠ كوبون وبدون أي تأخير.



معتوق  
بسيونى  
حياوي



- الإصدار الحادي عشر (بمبلغ إجمالي ٢,٣٥٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيها استحقاق شهر يناير ٢٠٢٨):

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

أمين الحفظ: بنك مصر ش.م.م.

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٢,٣٥٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا.

رصيد السندات في ٢٠٢٢/٩/١١: ٢,٢٣٠,٤٠٤,٥٩٥,٥٤ جنيها مصريا.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ) AA+

الشريحة الثانية (ب) AA

الشريحة الثالثة (ج) AA-

الشريحة الرابعة (د) BBB

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٤٦٧,٢٦٢,١٠١,٩١ جنيها مصريا تمثل ١٨ كوبون حتى ٢٠٢٣/٧/١٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في ٢٠٢٣/٢/١٠ كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (١٢ كوبون) في مواعيدها استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

تم استهلاك مبلغ ١٦١,٦٠٩,٤٦٩,٦٧ جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثانية (ب) حتى ٢٠٢٣/٧/١٠ والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيدها الأصلية مع ١٨ كوبون وبدون أي تأخير.



Aly Hal