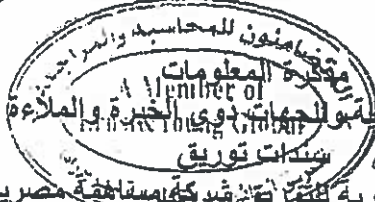


مكتب  
دكتور زكية هاشم وشركاه  
المحاسبون وغير المحاسبين قاتنون

محمد هادي محمد



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

الشركة المصرية للتأمين وشركاه مساهمة مصرية  
الإصدار الثامن بمبلغ 2,202,995,000 جنيهاً مصرية  
وتصدر على أربع شرائح على النحو التالي:



- شريحة (أ) بمبلغ وقدرة 385,520,000 جم ( فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليوناً وخمسمائة وعشرون ألف جنيهاً مصرية) آخر استحقاق 13 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
- شريحة (ب) بمبلغ وقدرة 886,240,000 جم ( فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليوناً وأربعون ألف جنيهاً مصرية) آخر استحقاق 37 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
- شريحة (ج) بمبلغ وقدرة 748,770,000 جم ( فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليوناً وسبعون ألف جنيهاً مصرية) آخر استحقاق 61 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
- شريحة (د) بمبلغ وقدرة 182,465,000 جم ( فقط مائة إثنان وثمانون مليوناً وأربعمائة خمسة وستون ألف جنيهاً مصرية) آخر استحقاق 84 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

وجميعها سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (تاريخ استحقاق الكوبون رقم 14) ولمدة 7 سنوات بقيمة إجمالية 2,202,995,000 جنيهاً مصرية (فقط إثنان مليار مائتان وثمانون مليوناً وتسعمائة خمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرية) بقيمة إسمية 100 جنيه للسند الواحد تصدر على 4 شرائح وتستهلك شهرياً

• سندات الشريحة أ:

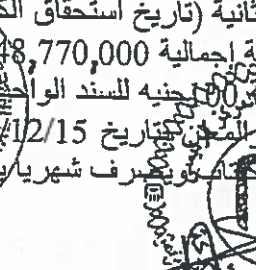
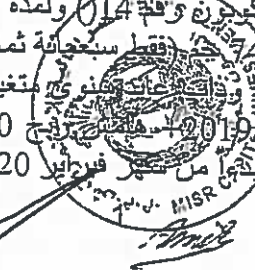
هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة 13 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 385,520,000 جم ( فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليوناً وخمسمائة وعشرون ألف جنيهاً مصرية) بقيمة إسمية 100 جنيه للسند الواحد ذات عائد سنوي متغير قدره 12.79% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.40%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير 2020 ويتم سداد/استهلاك الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من شهر فبراير 2020 وتستحق في شهر يناير 2023



سندات الشريحة ب:  
هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم 14) ولمدة حداً الأقصى 37 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وبقيمة إجمالية 886,240,000 جم ( فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليوناً وأربعون ألف جنيهاً مصرية) بقيمة إسمية 100 جنيه للسند الواحد ذات عائد سنوي متغير قدره 13.29% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.90%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير 2020 ويتم سداد/استهلاك الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير 2023.

سندات الشريحة ج:  
هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم 14) ولمدة حداً الأقصى 61 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وبقيمة إجمالية 748,770,000 جم ( فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليوناً وسبعون ألف جنيهاً مصرية) بقيمة إسمية 100 جنيه للسند الواحد ذات عائد سنوي متغير قدره 13.79% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.40%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير 2020 ويتم سداد/استهلاك الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير 2023.

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة الائتمان المصرفي  
الشرائح والقروض المشتمل



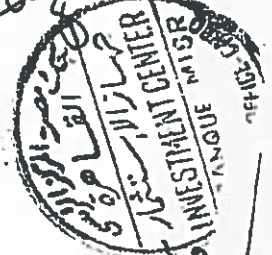
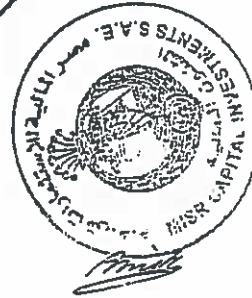
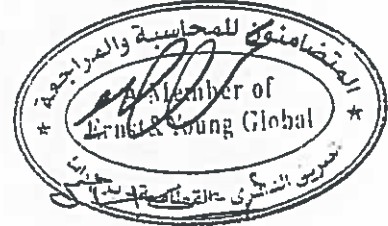
ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريد بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير 2025.

**سندات الشريحة د:**

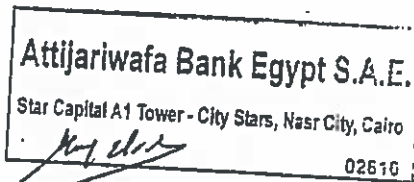
هي سندات توريقاسمية في مقابل حقوق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم (14) ولمدة حدا الاقصى 84 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية 182,465,000 جم (فقط مائة إثتان وثمانون مليون أربعمائة خمسة وستون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية 100 جنيه للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير قدره 14,19% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 1,80%) ويحتسب الكوبون الاول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير 2020، ويتم سداد/استهلاك الشريحة (د) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريد بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر ديسمبر 2026.

يتم طرح 100% من سندات التوريد الشرائح (أ) و(ب) و(ج) و(د) للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والمهارة في المجال الأوراق المالية.

وفي هذه الأثناء، وفي إطار عملية الترويج، فإننا نطلب من المستثمرين المحتملين مراجعة الشريحة الثالثة والأوراق المالية المتعلقة بها.



التوقيع



التوقيع

محيل المحفظة  
Corporate Leasing Company Egypt S.A.E  
شركة كوربليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م.)

*[Handwritten signature]*

CORPLEASE

السيد/ طارق عمر عزمي - العضو المنتدب

مدير الإصدار ومستشار الهيكله ومرتب ومروج الإصدار الرئيسي



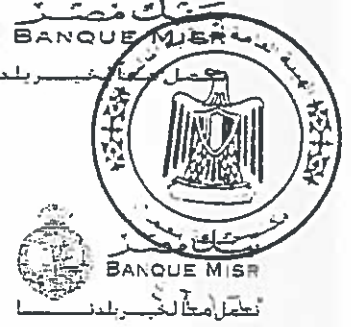
مصر المالية للاستثمارات ش.م.م.

MISR CAPITAL INVESTMENTS S.A.E.



مرتبو ومروجوا الإصدار

البنك الأهلي المصري  
NATIONAL BANK OF EGYPT



ضامني التغطية

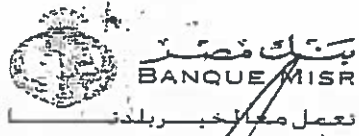
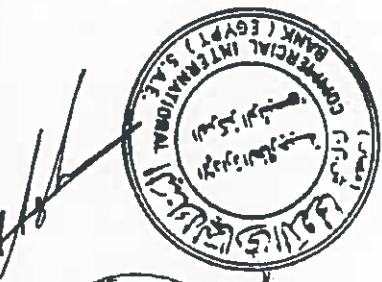


عن شركة مصر المالية للاستثمارات  
عن بنك مصر  
عن البنك الأهلي المصري.  
عن البنك التجاري الدولي.  
عن البنك العربي الإفريقي الدولي.  
عن بنك القاهرة.  
عن التجاري وفا بنك إيجيبت.

السيد/ أوزير أحمد فتحي  
السيد/ عزان حمدي  
السيد/ أحمد السرس  
السيد/ طارق عزمي  
السيد/ طارق عمر عزمي  
السيد/ طارق عمر عزمي

يا مظهر أحمد، هي الصحن متلقي الاكتتاب وامين الحفظ

*[Handwritten signature]*  
مستشار شركة  
مستشار شركة



شركة التصورة للشؤون  
في ٢٨٩٨٠٩

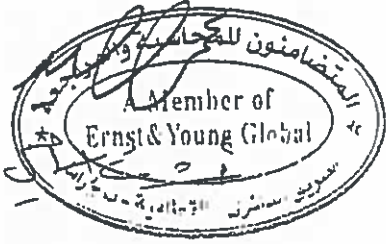
بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مصر المالية للاستثمارات ش.م.م.  
MISR CAPITAL INVESTMENTS S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610





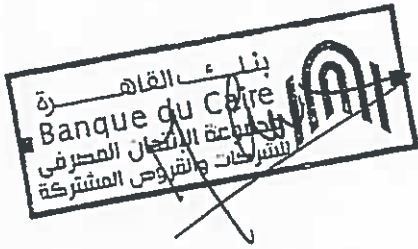
المستشار القانوني لعملية التوريق

**ZH & P** زكي هاشم وشركاه  
محامون و مستشارون قانونيون



مكتب  
دكتور زكي هاشم وشركاه  
محامون ومستشارون قانونيون

دلال محمد محمود الحصري  
المهاجر لدى النقض - شريك



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

*Attijariwafa Bank*

الشركة المصرية للتوريدات  
في ٢٨٩٨٠٢



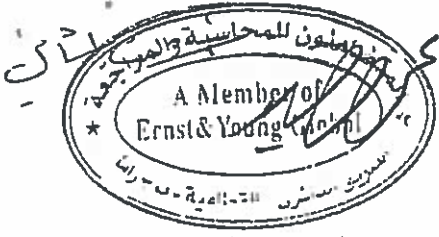
دكتور زكي هاشم وشركاه  
محامون ومستشارون قانونيون



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*





## أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق



### 1- المنشور: محفظة التوريق:

شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) ش.م.م. مؤسسة وفقاً للقانون رقم 8 لسنة 1997 الخاص بإصدار قانون ضمانات وحوافز الاستثمار ولائحته التنفيذية والخاضعة لأحكام قانون التأجير التمويلي رقم 95 لسنة 1995 ولائحته التنفيذية وأحكام القانون رقم 16 لسنة 2001 والذين تم استبدالهم بقانون التأجير التمويلي والتخصيم رقم 176 لسنة 2018 والصادر في 2018/8/14 وقراراته التنفيذية، برأسمال مرخص به قدره 270.000.000 جم (مائتان 270 مليوناً مصرياً) وسبعون مليوناً جنيهاً مصرياً، ورأسمال مصدر قدره 173.000.000 جم (مائة ثلاثة وسبعون مليوناً جنيهاً مصرياً) مسدد بالكامل، والكائن مقرها ومركزها الرئيسي في مبنى B2112 القرية الذكية الكيلو 28 طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي، محافظة الجيزة. ومقيدة بسجل تجاري استثمار القاهرة تحت رقم 50803 بتاريخ 9 مارس 2011 برقم إيداع 4022، ومجدد بتاريخ 2019/05/09 وحاصلة على ترخيص بمزاولة نشاط التأجير التمويلي من الهيئة العامة للرقابة المالية.

وتعمل الشركة في كافة مجالات وأنشطة التأجير التمويلي وفقاً لأحكام القانون رقم 176 لسنة 2018 بإصدار قانون التأجير التمويلي، وبموجب عقود التأجير التمويلي تمتلك شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م قبل المستأجرين ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات أجله الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق").

وبموجب عقد الحوالة المؤرخ 2019/12/22 والمبرم مع الشركة المصرية للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة محفظة التوريق إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق (الإصدار الثامن) قابلة للتداول في مقابلها وغير قابلة للتحويل إلى أسهم.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق (الإصدار الثامن) لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها 3.069.654.804 جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثة مليارات تسعة وستون مليوناً ستمائة أربعة وخمسون ألفاً ثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً).



شركة المصرية للتوريق

٢٨٩٨٠٠٤



1- التأسيس الشركة:

الشركة المصرية للتوريق ش.م.م

2- تاريخ التأسيس:

26 نوفمبر 2007

3- شكل القانوني:

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 بإصدار

لائحته التنفيذية.

4- غرض الشركة:

غرض الشركة هو غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992 بإصدار قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

5- السنة المالية:

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة.

6- رقم السجل التجاري والحسابي وكارخه:

189803 سجل تجاري الحوالة في 26 نوفمبر 2007 ومجدد في 2019/05/09.

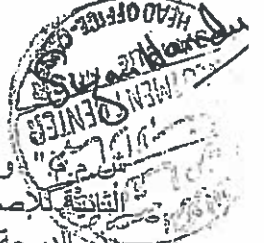


Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo







وهي سندات اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار وتاريخ استحقاق الكوبون رقم (14)، وهي ذات عائد سنوي متغير يتغير شهرياً وفقاً لمعدل منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنسوبة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً للجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الأجلة والمحالة قانوناً والتي تم إمدادها لميريس في شهر ديسمبر 2019 وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته 2% من إجمالي قيمة السندات بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار واستخدام معدل خصم بناءً على المتوسط المرجح الشهري للسندات المصدره لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أيعجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلى جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد.

كما يتميز الإصدار بتعزيز ائتماني خارجي نسبته 14.5% من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار، وينقسم إلى جزئين:

1. خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للرجوع فيه وغير قابل للإلغاء بما يمثل 11.5% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار بمبلغ 253.344.425 جم (فقط مائتان ثلاثة وخمسون مليون ثلاثمائة أربعة وأربعون ألف أربعمئة خمسة وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير) تقوم شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (كوريليس) (ش.م.م.) بصفتها المحيل بإصداره لصالح الشركة المصرية للتوريق المصرية وتم إيداعه لدى أمين الحفظ، وذلك لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المستحقات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، علي أن تقوم شركة ميريس بمراجعة خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم الحفاظ علي المبلغ بناءً على أداء المحفظه/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يقل عن مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني الممنوح للسندات.

2. كما يتم فتح "الحساب الاحتياطي" لدى أمين الحفظ وسيودع به ما يمثل 3% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات حتى تمام استهلاك/سداد السندات، وذلك لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (كوريليس) (منشأة المحفظه) مباشرة في الشهر التالي لغلق باب الإكتتاب بحيث يصل رصيد الحساب الاحتياطي لـ 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات خلال أول شهر من عمر الإصدار ويتم الحفاظ على تلك النسبة من رصيد الشهري القائم للسندات طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات، يتم تحويل الفائض إلى حساب الفائض لدى أمين الحفظ على أن يتم سداد العمولة الشهرية لأمين الحفظ وأتعاب التجديد السنوي لشركة التصنيف الائتماني من رصيد حساب الفائض. ويتم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المستحقات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد. ومن الجدير بالذكر أنه في حالة عجز الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المستحقات والمستحقات المستحقة من الحساب المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه من رصيد الحساب الاحتياطي.

أربع شرافح، وتتمثل في: شهرياً يتغير وفقاً لمعدل منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنسوبة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً للجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الأجلة والمحالة قانوناً والتي تم إمدادها لميريس في شهر ديسمبر 2019 وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

مستشارين قانونيين وشركاء



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasser City, Cairo  
02610

مستشارين قانونيين وشركاء



Handwritten signature

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

Handwritten signature



الشريحة الأولى (أ): غير قابلة للاستدعاء المعدل، وتبلغ قيمتها 385.520.000 جنيه مصري فقط لا غير  
درجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+(sf) . وهي  
17.5% من قيمة الإصدار ومدتها 13 شهر وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة (91 يوم  
بعد الضريبة) بالإضافة الي هامش ربح بنسبة 0.40% على ان يتم مراجعة عائد اذون الخزانة (91 يوم)

كثلاثة أشهر. هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة 12.79% سنوياً ويصرف شهرياً  
الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها 886.240.000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب  
المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA(sf) . وهي تمثل 40.2% من قيمة الإصدار  
ومدتها 37 شهر وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة (91 يوم بعد الضريبة) بالإضافة الي  
هامش ربح بنسبة 0.90% على ان يتم مراجعة عائد اذون الخزانة (91 يوم) كثلاثة أشهر. هذا ويبلغ العائد  
المتغير حالياً نسبة 13.29% سنوياً ويصرف شهرياً.

الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها 748.770.000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب  
المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA-(sf) . وهي تمثل 34.0% من قيمة الإصدار  
ومدتها 61 شهر وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة (91 يوم بعد الضريبة) بالإضافة الي هامش  
ربح بنسبة 1.40% على ان يتم مراجعة عائد اذون الخزانة (91 يوم) كثلاثة أشهر. هذا ويبلغ العائد المتغير  
حالياً نسبة 13.79% سنوياً ويصرف شهرياً.

الشريحة الرابعة (د): وتبلغ قيمتها 182.465.000 جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب  
المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة BBB (sf) . وهي تمثل 8.3% من قيمة  
الإصدار ومدتها 84 شهر وهي ذات عائد متغير مرتبط بعائد اذون الخزانة (91 يوم بعد الضريبة) بالإضافة  
الي هامش ربح بنسبة 1.80% على ان يتم مراجعة عائد اذون الخزانة (91 يوم) كثلاثة أشهر. هذا ويبلغ  
العائد المتغير حالياً نسبة 14.19% سنوياً ويصرف شهرياً.

Handwritten text: 'مستشارون قانونيون', 'مكتب', 'مستشارون قانونيون', 'مكتب', 'مستشارون قانونيون', 'مكتب'

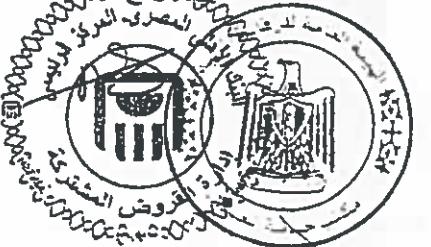
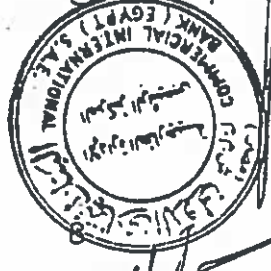
وتجدر الإشارة إلى أن درجة (AA) تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية  
الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً **Very Strong**  
**Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات  
الأخرى في الدولة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

وتجدر الإشارة إلى أن درجة (BBB) تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية  
الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة **Above-Average**  
**Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات  
الأخرى في الدولة نفسها.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة (BBB) تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه دون درجة استثمار وأنه من  
الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة متوسطة **Average**  
**Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار مرتفعة جداً مقارنة بالإصدارات  
الأخرى في الدولة نفسها.

كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير المصطلح **Corporate & Institutional Banking**  
هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات التوريق).

كما تتناول درجة تصنيف الجدارم مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق  
وجهة نظر شركة ميريس، فإن هكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا  
في تاريخ استحقاق السندات.







Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610



## 15 موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار الثامن:

بتاريخ 2019/12/4 انعقدت الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة وقررت الآتي:

وافقت الجمعية بالإجماع على إقتراح إصدار سندات توريق (الإصدار الثامن) إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (الكوبون رقم 14) ولمدة لا تزيد عن 7 سنوات بحد أقصى 2.200.000.000 جنيهاً (فقط إثنتان مليار ومائتان مليون جنيهاً مصرياً لا غير) على أربع شرائح (أ، ب، ج، د) بقيمة إسمية قدرها 100 جنيهاً للسند الواحد تستهلك شهرياً وبعائد على الكوبون متغير مرتبط بعائد آذون لخزانة لمدة 91 يوماً في حدود هامش ربح إضافي كما هو موضح قرين كل شريحة بالجدول التالي:

الشريحة	وزن الشريحة	مبلغ الشريحة	مدة الشريحة (سنة)	نوع الكوبون	هامش الربح
(أ)	16.08%	346.800.000	1.08	متغير	0.40%
(ب)	42.93%	926.000.000	3.08	متغير	0.90%
(ج)	32.75%	706.475.000	5	متغير	1.40%
(د)	8.25%	177.900.000	6.92	متغير	1.80%

ويتم طرح 100% من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق في حدود مبلغ 100.000.000 جنيهاً فقط (ثلاثة مليارات ومائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) (على أساس معدل خصم يتراوح بين 12% إلى 15% سنوياً).

وقد فوضت الجمعية الأستاذ طارق عمر السيد عزمي رئيس مجلس الإدارة والأستاذ/ على حامد محمد حسن عضو مجلس الإدارة مجتمعين أو منفردين في التوقيع نيابة عن الشركة فيما يخص مستندات عملية التوريق وتحديد الشروط التفصيلية للإصدار واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة العقود والمستندات والإقرارات والشهادات اللازمة لعملية التوريق، بما في ذلك تحديد وتعديل حجم كل شريحة ونسبة العائد عليها وكذا التوقيع على عقد حوالة المحفظة وعقد الخدمة والتحصيل وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بالإصدار بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وذلك اعتماداً على الطريقة الخاص بالإصدار وله تفويض من يراه في كل أو بعض هذه الاختصاصات.

## 16 موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة:

أسهم الشركة الحالية غير مقيدة بالبورصة المصرية

ج- الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

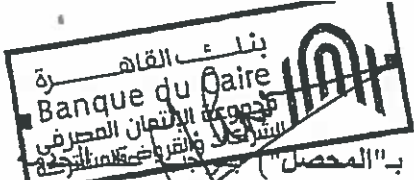
### 1- اسم المحصل:

شركة كوربليس للتأجير التمويلي

الجهة التي ستقوم بالتحويل

إدارة القروض المشتركة

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
محفظة الائتمان المصرفي  
للشركات والقروض المشتركة



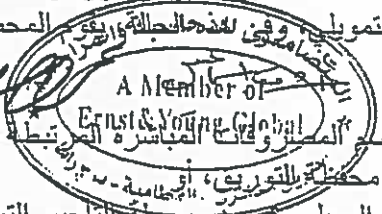
Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

تلتزم شركة كوريليس للتأجير التمويلي ش.م.م. (يشار إليها في هذا البند بـ "المحصل") ببناء "المحصل" بتاريخ 2019/12/22 لتلتزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المستأجرين وتوريد تلك الحصيلة فور تحصيلها في خلال ثلاثة أيام عمل إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ "بنك مصر" لصالح حملة السندات والذي قامت الشركة المصرية للتأجير بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية مؤرخ 2019/12/22

كما تلتزم شركة كوريليس للتأجير التمويلي (ش.م.م.) (المحصل) بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قامت بها تنفيذاً لعقود التأجير التمويلي للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ المتأخر المستأجرين عن سدادها، كما يلتزم بتعويض شركة التوريق لصالح حملة السندات عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلي أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وفقاً ما هو وارد بعقد الخدمة.

يكون للمحصل - تنفيذاً لشروط عقود التأجير التمويلي ووفقاً لأحكام المادة رقم 7 من عقد الخدمة والتحصيل - مطالبة المدين المتأخر عن الوفاء بالتزاماته برد المال المؤجر محل عقد التأجير التمويلي فوراً والاستحواذ عليه مباشرة وإنهاء عقد التأجير التمويلي على النحو الوارد بعقد التأجير التمويلي وفي هذه الحالة وفي حال عدم استيفاء المبالغ المستحقة على تصريح كتابي مسبق من الشركة المصرية للتوريق بالآتي:



أ- بيع هذه الأموال المؤجرة وتوريد صافي حصيلة بيعها (بعد خصم المصاريف والمصاريف المباشرة المرتبطة بالاستحواذ على المال المؤجر وبيعه) فوراً إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة محفظة التوريق، وفقاً لسياسة التوريق، بعد خصم إعادة تأجير المال المؤجر تأجيراً تمويلياً بشروط يوافق عليها العميل وتوريد حصيلة التأجير التمويلي فوراً لأمين الحفظ لحساب حصيلة محفظة التوريق حتى تاريخ الاستحقاق النهائي لسندات التوريق، بعد خصم المصاريف والمصاريف المباشرة المرتبطة بالاستحواذ على المال المؤجر وإعادة تأجيره.

ب- يلتزم المحصل بإمسك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد المحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقد خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته الخاصة بها في عقد الخدمة والتحصيل.

ويلتزم المحصل بمتابعة حديد بوالص التأمين على الأموال المؤجرة دورياً من قبل العملاء وذلك ضماناً لعدم حدوث تأثير سلبى على الحقوق والضمانات المكونة لمحفظة التوريق والصادر في مقابلها سندات التوريق. غير أن بعض عقود التأجير التمويلي الأخرى تتضمن التزام المستأجرين بتجديدها وذلك على النحو التالي:

1. بالنسبة لعقود التأجير التمويلي التي تنص على قيام المستأجرين بتجديد بوالص التأمين على الأموال المؤجرة محل هذه العقود، فيلتزم المحصل بمتابعة تجديد وثائق التأمين الخاصة بها من قبل المستأجرين في المواعيد المحددة بها.

في حالة إخفاق المستأجرين في تجديدها طبقاً لأحكام بوالص التأمين، بتنفيذ الشروط الواردة في عقود التأجير التمويلي واعتبار المستأجر في حالة إخلال وإخطار أمين الحفظ بما اتخذته من إجراءات في

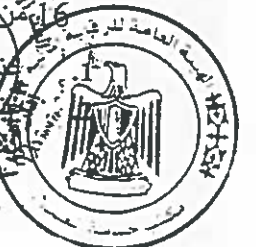
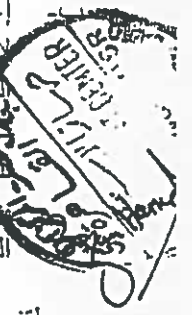
الأحوال يلتزم المحصل بتقديم تقرير دوري إلي العميل موضحاً فيه بيان تفصيلي ببوالص التأمين على أموال المؤجرة محل عقود التأجير التمويلي المكونة لمحفظة التوريق محل التجديد الدوري.

ويجوز في حالة الإخلال للمحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات إنهاء عقد الخدمة والتحصيل في حالة إخلال المحصل، ويعد المحصل في حالة إخلال وفقاً للمادة

من العقد الخدمة والتحصيل. من التزامات المحصل بموجب عقد الخدمة والتحصيل. إن الإخلال بأي من هذه الالتزامات أو عدم تنفيذها يعد إخلالاً من المحصل وفقاً للمادة 11 من ميثاق حملة السندات القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح لشركة التوريق المصرية بالتصحيح.

شركة التوريق المصرية  
تاريخ 2019/12/22

Handwritten notes in Arabic on the right margin.





Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

3. عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي مسرراً أو مفلساً أو إذا أقر كخطأ بعدم دفعه للمحصولين المشتركين القائمة عند استحقاقها.

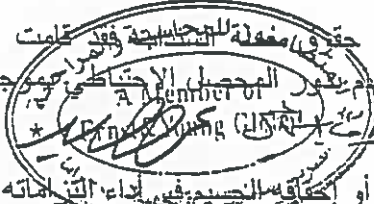
4. قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وفاق من الإفلاس.

إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصرف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنه، أو

في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التأجير التمويلي محل حملة التوريق 50% من إجمالي الحقوق محل محافظة التوريق، ويقوم العميل بإخطار ممثلي جماعات حملة السندات وامين الحفظ والمحصل وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية كتابة بوجود حالة الإخلال وذلك بموجب أخطار كتابي مسجل عليه بعلم الوصول.

حماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر على حقوقهم المالية. وقد علمت الشركة بضرورة التوريق بالاتفاق مع قطاع الاسواق المالية والإستثماريينك مصر بالقيام بتدوير المحصل الاحتياطي بموجب عقد التوريق الاحتياطي المؤرخ في 2019/12/19.

والتفوق عليه أنه يجوز للشركة المصرية للتوريق في حالة تعثر المحصل أو إخطاره النسيب في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والادارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية، على الأقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي بإبلاغه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتسليمه كافة المستندات والبيانات اللازمة لتمكينه من أداء التحصيل على الوجه الأمثل ويتم إخطار المستأجرين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم القائمة بالمحصل وأن يتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.



Handwritten notes and signatures on the right side of the page.

د-امين الحفظ:

1- اسم أمين الحفظ وعنوانه:

بنك مصر "إدارة أمناء الحفظ بعرض البنك بمحافظه القاهرة" سجل تجاري رقم 2-مكتب سجل تجارى القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية التبرم بينه وبين شركة المصرية للتوريق ش.م.م بتاريخ 2019/12/22(عقد أمين الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ 2002/1/15 في إكائن مقره 1187 شارع كورنيش النيل مبنى كايرو بلازا

التزامات أمين الحفظ:

تتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق رأس المال فيما يتعلق بواجباته والتزاماته الواردة في عقد أمين الحفظ. وفيما يلي نبذة عن بعض التزامات امين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية:

حفظ وإمساك حسابات محافظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق ونياية عن الشركة المصرية للتوريق، ووفقاً لتعليماتها وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحرص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.

أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر الشركة المصرية للتوريق يكون لصالح حملة التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليه فيه) في حساب حصيلة محافظة التوريق، وذلك الرفاء المعجل لأقساط عقود التأجير التمويلي المكونة لمحافظة التوريق.

عملية على حسابات محافظة التوريق

عملية حسابات محافظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ وشركة المصرية للتوريق







Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

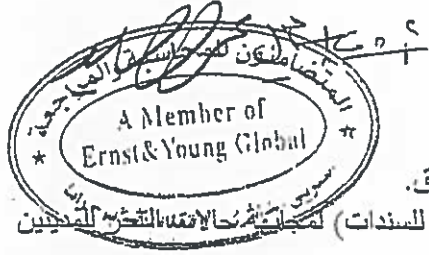
إخطار

جورج

إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بقيام العميل بإيداع المستندات المنوه عنها بالفقرتين 3 و4 من المذكرة المودعة لدى أمين الحفظ وذلك خلال أسبوع من تاريخ إيداع هذه المستندات.

سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق من حساب محفظة التوريق المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب المحفظة المخصص لسداد العائد على سندات التوريق في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق في حينه وطبقاً لما ورد في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه.

يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض أو أية حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:



- إمسك حساب لحصيلة محفظة التوريق.
- إمسك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمسك حساب لسداد العائد المستحق لسندات التوريق.
- إمسك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- إمسك حساب الرصيد الاحتياطي (3% من الرصيد الشهري القائم للسندات) لمجبات الاحتياطيات المتوقعة للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار
- إمسك حساب الفائض عن الرصيد الإحتياطي (ما يزيد عن 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات)
- إمسك حساب لإدارة استثمار الرصيد الاحتياطي و الفائض عن الرصيد الإحتياطي..

مستشارين قانونيين  
مستشارين قانونيين  
مستشارين قانونيين



كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:  
سجل تحليلي للمستأجرين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل

دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مستأجر والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.

3. سجل الأوراق التجارية المستحقة من بعد تحصيلها ولم تحصل.
4. سجل بالمبالغ المحفظة.
5. حساب إيرادات أمين الحفظ من مزاولات نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.

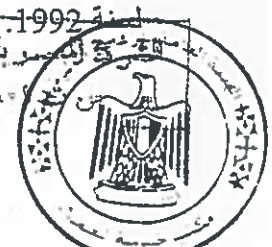
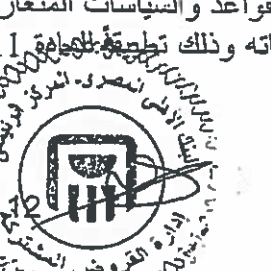
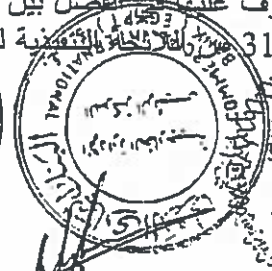


يجوز لممثل جماعة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة ، ويتم إخطار الشركة المصرية للتوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة سندات التوريق وشركة التصنيف على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والهيئة العامة للرقابة المالية المنظمة لتلك التقارير الشهرية مع مراعاة تقديم أمين الحفظ بالبريد الإلكتروني ذلك التقرير.



التي تم إعدادها وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها من أجل الإفصاح عن الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للقانون رقم 311 لسنة 2003 وقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992.



Mawwa Wafat

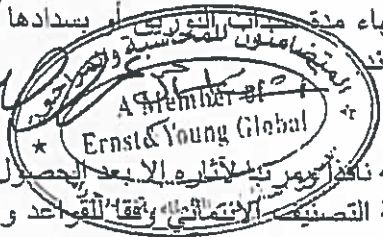


يقوم أمين الحفظ بحصيلة محفظة التوريق بسداد مستحقات حملة سندات التوريق العائد المستحق عليه وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومة مرفقة مع مستحقاتهم في التواريخ بناء على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار الشركة المصرية للتوريق وشركته التي للانتمائي وحملة سندات التوريق والهيئة فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك،

عموم وشركاه قانونيون

ويقوم أمين الحفظ بعد موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه، وفقاً لعقد الحفظ في أذون الخزانة ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري طبقاً لأعلى سعر عائد يتوافر في حالة إذا لم يتوافر الفائدة بين بنك أمين الحفظ والبنوك الأخرى وقت قرار الاستثمار فالأولوية تكوّن (البنك أمين الحفظ وذلك ضماناً لحسن استثمار فائض المبالغ الموجودة بالحساب وبما لا يتعارض مع المبالغ التي منحت لخدمة سندات التوريق ولسداد المصروفات المقررة، وذلك على مسؤولية أمين الحفظ. وتكون هذه المستندات والمبالغ مكملاً لحملة سندات التوريق والمودعة لدى أمين الحفظ.

يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريق إلى المحيل عند انتهاء مدة سداد التوريق أو بسدادها بأكملها مكافئاً كلياً وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد



3 حالات إنهاء التعاقد:

لا يكون إنهاء عقد أمين الحفظ خلال مدة السندات أو تعديل شروطه نافذاً بمجرد توافره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وموافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وفقاً للقواعد والشروط التي تحددها الهيئة.

ويكون لأي طرف من طرفي هذا العقد الحق في إنهائه من تاريخ تسلم الطرف الآخر ما يفيد الإنهاء أو في التاريخ المحدد في طلب الإنهاء بعد الالتزام بالحصول على تلك الموافقات اللازمة لذلك.

في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء، يلتزم أمين الحفظ وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات بإخطار العميل بالبريد المسجل المصحوب بعلم الوصول مذيل بالتوقيع المعتمد للعميل أو من ينوب عنه قانونياً برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للعميل القيام بتحديث أمين حفظ آخر يرغب في التعامل معه.



في حالة رغبة العميل في إنهاء التعاقد في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن يقوم العميل بإخطار البنك بكتاب مسجل بعلم الوصول مضمون بالتوقيع المعتمد لشركة التوريق أو من ينوب عنها قانونياً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابها لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على العميل لصالح البنك.

يقوم البنك بتنفيذ تعليمات العميل خلال ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح في الفقرة السابقة بطلب من شركة التوريق بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون قائمة عليه لصالح البنك. وفي حال التوريق فاقم أمين الحفظ العميل بقبول التحويل يتحمل العميل العمولات الواردة بهذا العقد بالإضافة إلى تحمله كافة المسئوليات المستحقة عن هذا الرفض.

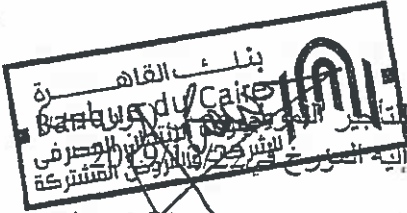


4 المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

يلتزم الشركة المصرية للتوريق بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح في الفقرة السابقة في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة).

شركة المصرية للتوريق  
ت. ١٨٩٨٠٤





Alawawad

Handwritten signature/initials.

مأمون وصفي حجازي  
مدير عام شركة  
التأجير التمويلي  
مصر (كوربليس)

1- نسخة أصلية من 02540 حوالة محفظة التوريد المبرم بين شركة كوربليس ش.م.م بصفتها المحيل والشركة المصرية للتوريد ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ 2019/12/22 في ظل اتفاق تمويل مصر (كوربليس) ش.م.م بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل حقوق محل محفظة التوريد المؤرخ 2019/12/22 وعلى أن يتضمن التكليف بتوريد الحصيلة إلى أمين الحفظ فور تحصيلها في خلال ثلاثة أيام عمل.

2- نسخة أصلية من عقد المحصل الاحتياطي المبرم بين الشركة المصرية للتوريد قطاع الاسواق المالية والإستثمارببنك مصر والذي ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطي المؤرخ 2019/12/ في حالة إخفاق المحصل "شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس)" في تنفيذ التزاماته.

4- أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المالية محل محفظة التوريد والالتزامات في عقود التمويل وكافة ملحقاتها كوثائق التأمين وأي تعديلات لهذه العقود.

5- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة من أوراق تجارة الأوراق والتأمينات وأي ضمانات نقدية أخرى متعلقة بعقود التأجير التمويلي.

6- صورة من محاضر استلام الأصول المؤجرة (الأموال المؤجرة) موضوع عقود التأجير التمويلي المحالة المبرم على أعلاه والموقعة من قبل المدينين بهذه العقود.

7- صورة من مذكرة معلومات الطرح الخاص لسندات التوريد مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

8- صورة من مذكرة معلومات الطرح الخاص لسندات التوريد مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

9- أصل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للرجوع فيه وغير قابل للإلغاء بمبلغ 285.702.313 جم (فقط مائتان خمسة وثمانون مليون سبعمائة وإثنان ألف ثلاثمائة وثلاثة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) صادر من بنك مصر لصالح الشركة المصرية للتوريد والمتعلق بكل من:

1. التعزيز الائتماني الجزئي الصادر من المحيل لصالح العميل بمبلغ 253.344.425 جم (فقط مائتان ثلاثة وخمسون مليون ثلاثمائة أربعة وأربعون ألف أربعمائة خمسة وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك لمواجهة أي عجز في عملية تحصيل قيمة الإيجارات التمويلية محل محفظة التوريد المستحقة قبل المدينين.

الاحتياطات المتوقعة من قبل المدينين وفقاً لتعليق بعض عقود التمويل التمويلي بمبلغ 357 مليون جنيه (فقط ثلاثمائة وستة وخمسون ألف ثمانمائة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) لا غير.

تساع شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بنسبة 99.80% في رأسمال الشركة المصرية للتوريد، وقد حصلت الشركة المصرية للتوريد على إعفاء من تطبيق القيد الوارد في المادة 302 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال التي تحظر على المحال إليه ان يعقد اتفاق لحوالة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على 20% من أسهمه وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية 187 بتاريخ 2018/12/26.



Handwritten signature/initials.



شركة كوربليس للتوريد  
189800





مما ورد ذكره في مذكرة المعلومات هذه لا توجد أية عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيراً جوهرياً على حقوق حملة السندات.

مفوضون  
مدير الإصدار  
مستشار الهيكل  
مصرف

مدير الإصدار ومستشار الهيكل ومرتب ومروج الإصدار الرئيسي

شركة مصر المالية للاستثمارات

زمرتيو ومروج الإصدار

بنك مصر  
البنك الأهلي المصري  
البنك العربي الافريقي الدولي



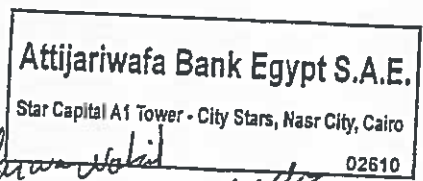
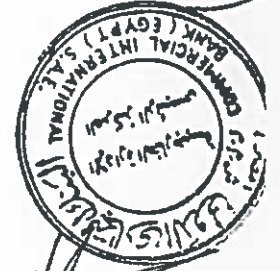
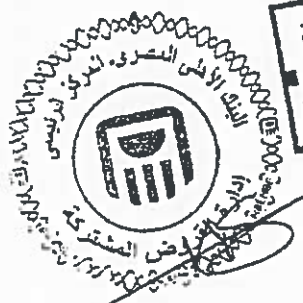
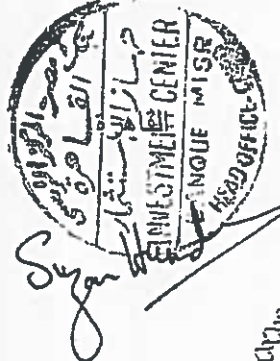
حضانة التغطية



٤٦٦٦٠

ط متلقى الاكتاب:

بنك مصر والكائن مقره في 151 شارع محمد فريد





Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة البنوك المصرفية  
بيانات المحفظة المالية المشتركة

1- معايير وسمات اختيار محفظة التوريق:

تتمثل محفظة التوريق في حقوق ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المصادق عليه بموجب عقود التأجير التمويلي والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة وملحقاتها (كوثائق التأمين) وكذلك السندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل المثال لا الحصر الأوراق التجارية وضمانات نقدية والسندات الإذنية لموجب بعض عقود التأجير التمويلي والبالغ قيمتها 3.069.654.804 جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثة مليارات تسعة وستون مليون ستمائة أربعة وخمسون ألف ثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً) والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل الملتزم بقوربها نقداً إلى أمين الحفظ لإيداعها في حساب حصيلة محفظة التوريق في تواريخ استحقاقها. وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

مأمون  
مدير عام  
بنك القاهرة



تتكون محفظة التوريق من عدد 116 عقد تأجير تمويلي تم اختيارها وفقاً للمعايير التي وردت في الحوالة. ويصل متوسط معدل العائد على المحفظة إلى 18.50%.

لا يوجد أي حالات إخلال من قبل المستأجرين منذ تاريخ توقيع العقود وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة ويقصد بالإخلال حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الإيجارات التمويلية من جانب المستأجرين (الذي يتم معه البدء في اتخاذ الإجراءات القانونية على المدين طبقاً لعقود التأجير التمويلي).

3. لا يزيد متوسط معدل التأخير في سداد قيم الإيجارات التمويلية المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود التأجير التمويلي وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن (18) يوم.

4. يحق لشركة التأجير التمويلي (المحيل) تعديل القيم الإيجارية الخاصة بعقود التأجير التمويلي في حالة حدوث تغير في سعر عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة (كوريديور) المعلن من البنك المركزي المصري على أن تطبق التعديلات اعتباراً من تاريخ صدور الإعلان وعليه يتم إخطار المستأجر بهذا التعديل.



تبلغ قيمة محفظة التوريق الإجمالية 3.069.654.804 جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثة مليارات تسعة وستون مليون ستمائة أربعة وخمسون ألف ثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً) قيمتها الحالية حتى نهاية عمر السندات 2.286.655.877 ج.م (فقط اثنا عشر مليوناً وثمانمائة وستون ألفاً وثمانمائة وستون جنيهاً مصرياً) قبل تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة، وتبلغ القيمة الحالية حتى نهاية عمر السندات 2.277.692.506 جنيهاً مصرياً (فقط إثنان مليار مائتان سبعة وسبعون مليون ستمائة إثنان وتسعون ألفاً وخمسمائة وستة جنيهاً مصرياً لا غير) بعد الأخذ في الحسابان الاقتراضات المتمثلة في كلاً من معدلات الإخفاق والتأخر في السداد، كما تبلغ القيمة الحالية حتى نهاية عمر السندات 2.261.453.265 جنيهاً مصرياً (فقط إثنان مليار مائتان واحد وستون مليوناً وأربعمائة وثلاثة وخمسون ألفاً مائتان خمسة وستون جنيهاً مصرياً) وفقاً لتقرير مراقب الحسابات شركة التوريق بعد خصم العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وبعد الأخذ في الحسابان الاقتراضات المتمثلة في كلاً من معدلات الإخفاق والتأخر في السداد. على أساس معدل عائد "خصم" يحتسب على أساس العائد السنوي على كل شريحة قائمة ذات الأولوية الأعلى في السداد لكل شهر ويتراوح بين 15% و 20% لمدة لا تزيد عن 7 سنوات.



شركة المصرية للتوريق  
1896



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

بنك القاهرة  
Banque du Caire

مجموعة الأمان المصرفي  
التوريد والتأجير التمويلي

تتسم محفظة التوريق بالتأجير التمويلي

1. أنها قد نشأت بموجب عقود التأجير التمويلي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع بنوك ومؤسسات وشركات طبقاً لأحكام قانون التأجير التمويلي رقم 95 لسنة 1995 والمستبدل بقانون رقم 176 لسنة 2018
  2. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التأجير التمويلي والتي تمثل حسيلاً محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية أو ربع سنوية أو نصف سنوية بالجنيه المصري.
  3. تظل شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (ش.م.م) (المحيل) مالكة للأموال المؤجرة محل عقود التأجير التمويلي الواردة حصرياً وتفصيلاً بالملحق رقم (1) بعقد الحوالة ووفقاً لقواعد قانون التأجير التمويلي رقم 95 لسنة 1995 والمعدل بالقانون رقم 176 لسنة 2018 وذلك حتى نهاية مدة عقود التأجير التمويلي أو تمام سداد الإيجارات التمويلية الاجلة المستحقة على المستأجرين أو بسدادها وفاء معجلاً أو بيع الأموال المؤجرة وفقاً لأحكام المادة (4) من عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة، أيهما أقرب. ويكون للمستأجرين الحق في شراء الأموال المؤجرة كلها أو بعضها طبقاً للشروط المحددة في عقود التأجير التمويلي، ومن ثم يقوم المحيل بنقل ملكية الأموال المؤجرة إلى المستأجرين طبقاً لشروط عقود التأجير التمويلي وتوريد صافي حسيلاً البيع فور تحصيلها لحساب حسيلاً محفظة التوريق لدى أمين الحفظ.
  4. قيم الإيجارات التمويلية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود التأجير التمويلي تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد.
  5. أقصى مدة استحقاق لأي عقد من عقود التأجير التمويلي هي 7 سنوات من تاريخ التوقيع عليه.
  6. جميع عقود التأجير التمويلي التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من إبريل 2016 وحتى نوفمبر 2019 ومسجلة بسجل قيد عقود التأجير التمويلي لدى الهيئة العامة للرقابة المالية.
  7. تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في شهر يناير 2020 وتنتهي في شهر مارس 2026.
- (أ) أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

- العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2020: مبلغ وقدره 682,528,815 جم.
- العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2021: مبلغ وقدره 670,317,741 جم.
- العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2022: مبلغ وقدره 594,935,668 جم.
- العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2023: مبلغ وقدره 520,427,849 جم.
- العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2024: مبلغ وقدره 399,196,828 جم.
- العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2025: مبلغ وقدره 186,176,703 جم.
- العام المالي المنتهي في 31 ديسمبر 2026: مبلغ وقدره 16,071,200 جم.

8. (ب) تتضمن محفظة التوريق عدة ضمانات (مثل أوراق تجارية بنسبة 97.4% من عدد العقود في صورة شيكات آجلة بالإضافة إلى سندات إذنية وكفالات تضامنية).
  - (ج) متوسط نسبة التحويل عند بداية عقد التأجير التمويلي 82.5% وعند إحالة المحفظة بلغ متوسط نسبة التمويل 62.9% من قيمة عقود التأجير التمويلي.
- لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق أو على الأموال المؤجرة موضوع محفظة التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة.

تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسبب سدادها سداداً معجلاً كلياً وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود التأجير التمويلي (قيم التأجير التمويلي المستحقة على المستأجرين المتبقية حتى نهاية مدة عقود التأجير التمويلي بعد انتهاء مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات إلى شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (ش.م.م) بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات

التوريق شركة التوريق المصرية

١٨٩٨٠٢





# Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة الائتمان المصرفي  
البنوك والمؤسسات المالية  
والقروض المشتركة

2

Handwritten signature and name: *Handwritten signature*

تتكون المحفظة من عدد 116 عقد تأجير تمويلي بقيمة إجمالية 3.069.654.804 جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثة ملايين ثمانية مائتين وستون مليوناً وستون ألفاً وثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً) وقيمتها الحالية 2.286.655.877 جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليونان وستان مائة وستون ألفاً وثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً) وتبلغ القيمة الحالية حتى نهاية عمر العقد 2.277.692.506 جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليونان وستون ألفاً وثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً) وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المؤرخة في 2019/12/06. وتبلغ القيمة الحالية حتى نهاية عمر العقد 2.261.453.265 جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليونان وأربع مائة وستون ألفاً وثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً) وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المؤرخة في 2019/12/06. وتبلغ القيمة الحالية حتى نهاية عمر العقد 2.261.453.265 جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليونان وأربع مائة وستون ألفاً وثمانمائة وأربعة جنيهاً مصرياً) وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة المؤرخة في 2019/12/06.

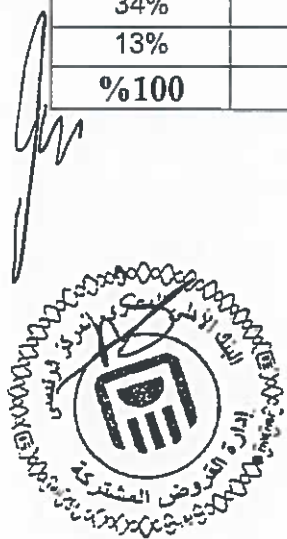
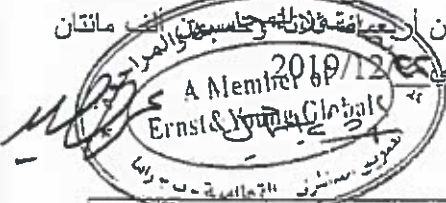
Handwritten note: *Handwritten note*

## تحليل المحفظة حسب تاريخ إبرام عقود الإيجار التمويلي:

السنة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد (تقريباً)	النسبة إلى القيمة (تقريباً)
2016	2	80,623,888.00	2%	2.63%
2017	36	514,559,341.50	31%	16.76%
2018	25	338,991,945.03	22%	11.04%
2019	53	2,135,479,629.69	46%	69.57%
الإجمالي	116	3,069,654,804	%100	100.00%

## تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود الإيجار التمويلي:

السنة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد (تقريباً)	النسبة إلى القيمة (تقريباً)
2020	5	38,766,038	4%	1%
2021	19	91,186,457	16%	3%
2022	23	38,463,843	20%	1%
2023	31	774,185,485	27%	25%
2024	14	684,694,672	12%	22%
2025	18	1,037,426,140	16%	34%
2026	6	404,932,169	5%	13%
الإجمالي	116	3,069,654,804	%100	%100





تحليل المحفظة حسب ميعاد استحقاق تحصيل الإيجار:

النسبة إلى القيمة (تقريباً)	النسبة إلى العدد (تقريباً)	القيمة	عدد العقود	وقت السداد
15.70%	36%	482,035,752	42	شهري
72.60%	59%	2,228,548,635	68	ربع سنوي
11.70%	5%	359,070,417	6	نصف سنوي
100%	100%	3,069,654,804	116	الاجمالي

مأمون حسن  
مدير عام  
بنك القاهرة  
القاهرة

تحليل المحفظة حسب القيمة المتبقية على المستأجرين في عقود التأجير التمويلي:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد (تقريباً)	القيمة	عدد العقود	القيمة بالألف جنيه
9%	62%	262,640,698	72	أقل من 30000
31%	18%	944,819,688	21	من 30000 حتى 60000
43%	16%	1,325,736,687	18	من 60000 حتى 90000
9%	3%	279,617,941	3	من 90000 حتى 120000
8%	2%	256,839,790	3	أكثر من 120000
100%	100%	3,069,654,804	116	الاجمالي



تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي:

النسبة إلى القيمة (تقريباً)	النسبة إلى العدد (تقريباً)	القيمة	عدد العقود	المنطقة الجغرافية
100%	100%	3,069,654,804	116	القاهرة الكبرى
100%	100%	3,069,654,804	116	الاجمالي

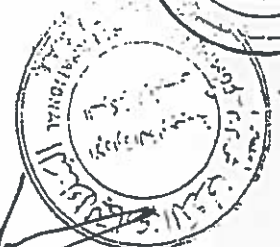
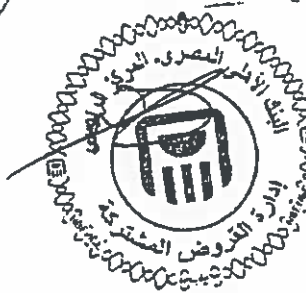


Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

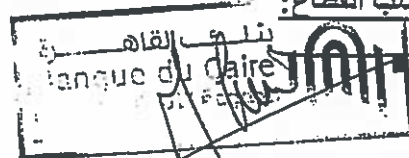
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02510

Slawo Wabail



تحليل المحفظة حسب القطاع:



بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة البنوك المصرية  
الشركات والبنوك

البنك التجاري

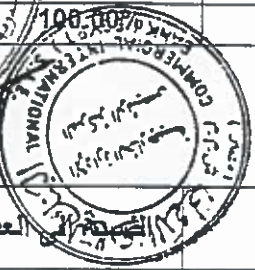
Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	القطاع
0.03%	1.72%	2	غزل ونسيج
1.92%	6.90%	8	طابة صحية وصناعات دوانية
22.09%	21.55%	25	عقارات
8.90%	5.17%	6	لصناعات معدنية
0.07%	0.86%	1	مواد غذائية ودوائية
10.47%	6.03%	7	تعليم
0.52%	8.62%	10	كيمياويات
0.02%	2.59%	3	سلع منزلية واستهلاكية
5.63%	2.59%	3	مواد بناء
1.95%	5.17%	6	منتجى مواد غذائية
4.16%	5.17%	6	تجزئة
2.39%	1.72%	2	سياحة
14.03%	8.62%	10	خدمات صحية
0.95%	2.59%	3	بتترول
6.20%	8.62%	10	مقاولات وأعمال بناء
4.20%	1.72%	2	سيارات وقطع غيار
10.85%	3.45%	3	إستشارات
3.35%	2.59%	3	ملاحة
0.07%	0.86%	2	تكنولوجيا
1.87%	1.72%	2	بلاستيك
0.05%	0.86%	1	صناعات هندسية
0.05%	0.86%	1	معدات وخدمات بترولية
3.069,654,804	100.00%	116	الاجمالي

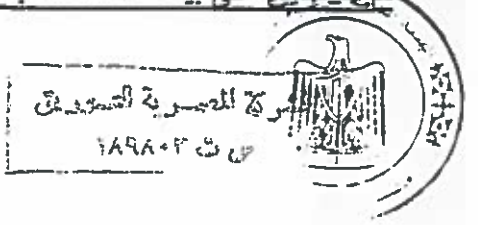
مقر بنك القاهرة  
بنك القاهرة  
بنك القاهرة  
بنك القاهرة



تحليل المحفظ حسب نوع الأصل المستاجر:

النسبة إلى القيمة	العدد	القيمة	عدد العقود	نوع الأصل
5.95%	22.41%	182,791,034	26	مصانع وآلات
65.74%	35.34%	2,018,000,213	41	عقارات
25.36%	11.21%	778,384,651	13	عقارات وأراضى
0.16%	8.62%	4,934,422	10	سيارات ركاب
2.02%	12.07%	61,978,011	14	معدات
0.07%	0.86%	2,166,196	1	معدات إلكترونية
0.70%	9.48%	21,400,277	11	سيارات تجارية
100.00%	100.00%	3,069,654,804	116	الاجمالي

محلل المحفظ على بيانات المحفظه بملحق عقد الجاهلية من السادة مراقبى الحسابات بتاريخ 2019/12/20.







Heaven Abdel Mouty

Atfjariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasser City, Cairo  
02610



بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مصرف القاهرة  
القاهرة  
القاهرة



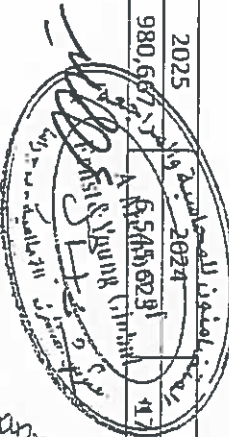
قائمة التدفقات النقدية للمحفظة حتى نهاية عمر السندات:

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المحفظة	إجمالي تسديد الأصول وعائد السندات	المصروفات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب اعادة استثمار	رصيد نهاية العام
2020	682,528,815	686,042,665	618,858,398	15,385,204	0	56,771,576
2021	670,317,741	673,562,569	674,450,684	566,000	7	43,316,134
2022	594,935,668	592,338,203	597,138,096	616,000	0	30,030,570
2023	520,427,849	513,075,514	526,825,390	616,000	26	17,291,752
2024	399,196,828	389,660,638	400,177,915	616,000	0	545,623
2025	186,176,703	180,293,470	194,240,582	616,000	13	980,667
2026	16,071,200	15,538,733	20,059,062	285,333	2,204	63,380
الإجمالي	3,069,654,804	3,050,511,793	3,031,750,126	18,700,537	2,250	



\* يقوم المحول بتحويل مبلغ مماثل 3% من قيمة السندات الى حساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ في الشهر التالي لتلقى باب الإكتتاب لمجابهة حالات التضرر من قبل المدينين ويتم الحفاظ على تلك النسبة من رصيد الشهري القائم لسندات طوال عمر الإصدار. و يبلغ رصيد الحساب في نهاية كل سنة مالية كالتالي:

السنة	رصيد الحساب الإحتياطي
2020	56,771,576
2021	43,316,134
2022	30,030,570
2023	17,291,752
2024	545,623
2025	980,667
2026	-



العمدة المحاسبية للشركة  
18/08/2024

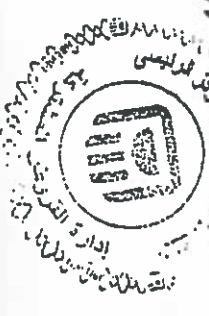




**Atijariwafa Bank Egypt S.A.E.**  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

**Banque du Caire**  
Banque de l'Égypte

	2026	2025	2024	02619_2023	2022	2021	2020	
3,069,654,804	16,071,200	186,176,703	399,196,828	520,427,849	594,935,668	670,317,741	682,528,815	إجمالي التفتقات النقدية
3,050,511,793	15,538,733	180,293,470	389,660,638	513,075,514	592,338,203	673,562,569	686,042,665	إجمالي التفتقات النقدية المعلنة
215,293,273	587,334	5,982,047	16,328,178	28,943,609	41,925,417	55,436,838	66,089,850	حساب الحصيلة في بداية الفترة
385,520,000	0	0	0	0	0	39,284,614	355,135,386	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
29,301,904	0	0	0	0	0	310,060	28,971,843	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
886,240,000	0	0	0	33,417,841	41,246,035	419,961,084	0	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
242,107,717	0	0	0	377,200	35,129,853	34,627,759	111,972,903	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
748,770,000	0	16,869,996	344,937,607	386,962,398	0	0	0	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
414,325,441	0	197,582	29,277,588	80,176,167	103,255,383	103,255,383	98,163,337	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
182,465,000	19,577,793	162,887,207	0	0	0	0	0	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (د)
143,020,065	481,269	14,285,797	25,962,720	25,891,784	25,891,784	25,891,784	24,614,928	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (د)
18,700,537	285,333	616,000	616,000	616,000	616,000	566,000	15,385,204	المولات و المصاريف التي يتم خصمها
2,250	2,204	13	0	26	0	7	0	عائد الاستقلال والاورادات الاخرى
0	0	0	0	0	0	0	0	عائد السندات والشعب من الحساب الاحتياطي
0	0	0	0	0	0	0	0	القائضة من الحساب الاحتياطي
0	0	0	0	0	0	0	0	لحساب الحصيلة
33,380	980,667	6,545,623	17,291,752	30,030,570	43,316,184	56,771,576		حساب التفتقات النقدية في آخر الفترة

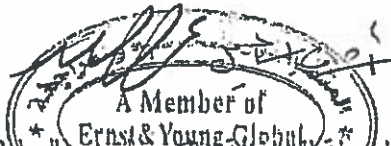


القانون رقم 184 لسنة 1998  
مكرر في 18/10/2018

التوقيع  
مدير عام  
بنك اتجاري وفا  
Capital Investments S.A.E.







\* قائمة التدفقات النقدية المعدلة لمحفظته والتي يبلغ إجماليها 3.050.511.793 جم.

\* تم تعديل التدفقات النقدية بناءً على معدل 0.06% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للتخلف عن السداد عن التاريخ الذي تم اقتراض تحصيل 85% من المبالغ التي تم التخلف عن سدادها بعد ستة أشهر من تاريخ التخلف عن السداد.

\* تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناءً على 8% كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار.

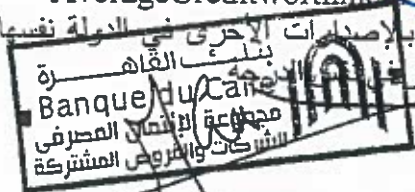
\* هذه المبالغ تقديرية وقابلة للتغيير بالزيادة أو النقصان في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة المحالة.

\* تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.

### 3 تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظته التوريق:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 18 ديسمبر 2019 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظته توريق بقيمة إجمالية تبلغ 3,069,654,804 جنية مصري فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ 2,247,106,417 جنية مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار لعدد 116 عقد تأجير تمويلي، والمحالة قانوناً للشركة المصرية للتوريق ش.م.م. (الحوالة الثامنة) درجة "BBB"، وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه المحفظة المنشئة من قبل شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) ش.م.م. وتجر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الأجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عدة ضمانات مثل أوراق تجارية و ضمانات نقدية وكفالات تضامنية. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في ديسمبر 2019، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتابي السندات بالكامل إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرضا القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

إشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة مقبولة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المقارنة.



### 4- المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر الائتمانية والتجارية ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل والتوريد ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي للمال المؤجر ومخاطر عدم القدرة على تسهيل الاصول المؤجرة ومخاطر تغير سعر العائد وذلك على النحو التالي:



مخاطر الائتمانية  
مخاطر تجارية  
مخاطر سوقية  
مخاطر تشغيلية  
مخاطر قانونية

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



## أولاً: المخاطر الائتمانية لمحفظة التوريد:

تتمثل المخاطر الائتمانية في عدم قيام المستأجرين تحت عقود التأجير التمويلي بسداد الإيجارات المتفق عليها. كما توجد المخاطرة في تقلب قيمة الأصول التي تم تمويلها عن طريق المحفظة في حالة حدوث حالة إخلال تحت أي من عقود التأجير التمويلي.

وتتكون المحفظة الائتمانية من عقود تأجير تمويلي مع شركات وبنوك (حيث لا يوجد تعامل مع الأفراد) وتتضمن شركات وبنوك على درجة عالية من الجودة الائتمانية.

وتعتمد عملية منح الائتمان لدى شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) (ش.م.م) على عمل دراسات ائتمانية مفصلة لكل عملية على حدة تشمل دراسة الأداء المالي للعميل في السنوات المالية الثلاثة السابقة مع دراسة التوقعات المالية والتدفقات النقدية المستقبلية. ويحتوي عدد كبير من عقود التأجير التمويلي على تعهدات مالية متفق عليها. ويتم تسجيل ملكية الأصول موضوع التمويل باسم شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) (ش.م.م) التي تحتفظ بالملكية خلال فترة سريان العقد.

وتوجد لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر تعتمد على وجود قواعد لسياسة الائتمان Credit Policy Guide المعتمدة من مجلس الإدارة مع وجود ضوابط لمنح الائتمان تتمثل في حدود قصوى لكل عميل ولكل نوع من الأصول... الخ. ولم تعاني الشركة حتى تاريخه من وجود أية حالات عدم سداد للإيجارات المتولدة عن المحفظة منذ نشأة العقود المكونة لها.

وتحتفظ الشركة بملكية الأصول التي يتم تمويلها (خلافاً للتمويل من البنوك) بما يؤدي إلى عدم وجود مشكلة فيما يخص الاستحواذ على تلك الأصول وإمكانية تسيلها في وقت أقل نسبياً في حالة وجود إخلال من المستأجر لم يتمكن من إصلاحه، الأمر الذي يؤدي في النهاية إلى الحد من التأثير السلبي للتدفقات النقدية للمحفظة.



## ثانياً: المخاطر التجارية لمحفظة التوريد:

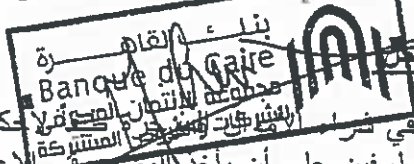
توجد لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر تعتمد على أن الشركة تتبع سياسة متحفظة في تحديد نسب التمويل للأصول محل عقود التأجير التمويلي وذلك للتقليل من المخاطر في حالة إخلال العملاء وتجنباً من مخاطر السيولة. من المحفظة مموّلة بنسب تتراوح ما بين 35% إلى 90% من القيمة السوقية للأصول الممولة.

أن الإيجار التمويلي -عدا العقارات- غير معرضة للتقلبات الحادة في قيمتها لغرضها أصول ومعدات ذات طبيعة متخصصة في العمليات الصناعية والإنتاجية. طمأناً للممول على محل التأجير التمويلي تكون معرضة لتقلبات في قيمتها السوقية.



## Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo



## ثالثاً: مخاطر الوفاء المعجل

المستأجر الحق في شراء الأصول الممولة للائتمان الممنوح له في أي وقت من الأوقات. المستأجر يتفق عليها الطرفين على أن يأخذ المورج في الاعتبار عند تحديد الثمن الإيجارية التي قام المستأجر بسدادها ويتم إيداع حصة بيع الأموال المؤجرة فوراً في حساب حصة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ.

يجب أن يتم سداد ثمن الشراء بالكامل قبل نقل الملكية مضافاً إليه كافة المصاريف والتكاليف والضرائب والرسوم والدمغات وأية مدفوعات أخرى مما يحد من مخاطر الإنهاء المبكر.



**مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:**

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظه التوريد نتيجة لما يلي:  
عدم قدرة بعض المستأجرين على الوفاء بالتزاماتهم مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السندات أو  
العائد إلى حاملي السندات أو إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى  
أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

النص بعقد التحصيل وتقديم الخدمات المبرم بين الشركة والمحصل على حق الشركة في إنهاء العقد  
المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ  
إخطاره بهذا الإخلال

وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ فوراً بإنهاء العقد ويكون ذلك القرار منتجاً لأثاره من تاريخ الإخطار  
به ويتولى المحصل الاحتياطي عملية التحصيل؛ ويجب أن تحصل الشركة المصرية للتوريد على  
جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والادارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية  
إنهاء العقد خلال مدة لا تتجاوز شهر من تاريخ اخطار المحصل بالإنهاء.

وتجدر الإشارة إلى وجود خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء عند الطلب متعلق بالتعزير الائتماني  
الجري الصادر من شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (كوريليس) (ش.م.م) لصالح الشركة  
المصرية للتوريد ش.م.م لمواجهة أي عجز في التحصيل والبالغ قيمته 285.702.313 جم (فقط مائتان  
ثمانية وثمانون مليون سبعمائة وإثنان ألف ثلاثمائة وثلاثة عشر جنيهاً مصرية لا غير) وكذلك حساب  
الاحتياطي النقدي.

وأيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل المذكور بنداً يفيد قيام الشركة المصرية للتوريد ش.م.م في أي وقت  
بإختيار شركة تحصيل في حالة اخلال شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (كوريليس) (ش.م.م)  
وذلك كمحصل احتياطي. ومن المتفق عليه أنه يجوز للشركة المصرية للتوريد في حالة تعثر المحصل أو  
إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل  
وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني  
والادارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية، على ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل  
الاحتياطي عن رتبة BBB- طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل  
الاحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وتسليمه كافة المستندات والبيانات التي  
تتطلبها الشركة التحصيل على الوجه الأمثل ويتم إخطار المستأجرين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل  
الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم اتخاذ  
كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

وفي حالة امتناع المحصل أو تأخره في تسليم أي من هذه المستندات، يعتبر مخلاً بالتزاماته بموجب عقد  
الخدمة والتحصيل.

إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه  
التزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين الحفظ فور تحصيلها في خلال ثلاثة أيام عمل مصر  
بموجب المبالغ التي تم تحصيلها لحساب الشركة المصرية للتوريد (ش.م.م) ويخطر بها أمين  
الحفظ لا تتعدى خمسة أيام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق  
والضياع لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة.

وبناءً على ما سبق: فقد قامت الشركة المصرية للتوريد بالاتفاق مع قطاع الاسواق  
والاستثمار ببنك مصر بالقيام بدور المحصل الاحتياطي، ومن المتفق عليه أنه يجوز للشركة المصرية  
التي تم تحصيلها لحساب الشركة المصرية للتوريد (ش.م.م) ويخطر بها أمين الحفظ لا تتعدى  
خمس أيام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والضياع  
لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة.

مصر ٠٤ ١٤٩٨

مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

Banque du Caire  
مجموعة الزئمان المطرفي  
الشركات والقروض المشتركة

Atjariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star-Capital A1 Tower - City Slars, Naar City, Cairo

أحمد جمال

مصر

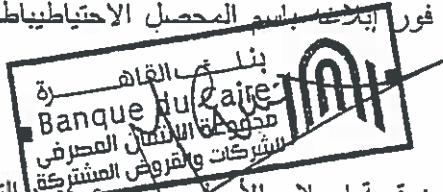
Arab African International Bank  
مصر

MISR CAPITAL INVESTMENTS S.A.S

مصر

مصر

التصنيف الائتماني عن درجة -BBB، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي بإطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل.



### خامساً: مخاطر الهلاك الجزئي أو الكلي للمال المؤجر

وفقاً لطبيعة المال المؤجر يسترد المستأجر من شركة التأمين قيمة إصلاح الأصل موضوع التأجير التأميني في حالة وقوع أضرار من حوادث وفي حالة الهلاك الكلي يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لاستيفاء التزامات المستأجر في حساب الحصيلة فور تحصيل مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المستأجر تعين سداد هذه الفوائد له وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة، لا يغطي التأمين حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من المستأجر وكذلك حالات العصيان المدني.

كوتور وكوتور  
فانون وستاسيا  
فانون

هذا وتتعهد شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (كوريليس) ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على الأصول المؤجرة موضوع عقود التأجير التمويلي - الأصول المؤجرة والتي يلتزم المحصل فيها بتجديد بوالص التأمين الخاصة بها - وذلك طوال أجل العقود أو سندات التوريق أيهما أقرب وذلك بالتجديد المباشر لبعض العقود، وبمتابعة المستأجرين للتأكد من قيامهم بالتجديد في المواعيد المحددة والحصول على الوثائق الدالة على ذلك، وذلك بالنسبة لعقود التأجير التمويلي التي تتضمن تأميناً على كافة الأصول المؤجرة فيها.

### سادساً: مخاطر عدم القدرة على تسهيل الأصول المؤجرة

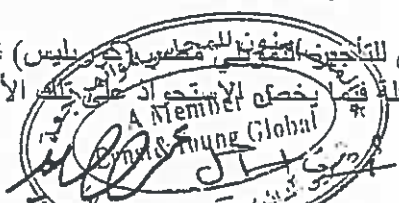
أن طبيعة الأصول محل عقود التأجير التمويلي - عدا العقارات - غير معرضة للتقلبات الحادة في قيمتها السوقية لكونها أصول ومعدات ذات طبيعة متخصصة في العمليات الصناعية والإنتاجية ومن ثم فإن القبول بتسهيل هذه الأصول لا يشكل مخاطر يمكن أن تؤثر على محفظة التوريق.

وحيث تحفظ شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر (كوريليس) ش.م.م بملكية الأصول التي يتم تمهيداً لها في ظل عدم وجود مشكلة فيما يخص الاستعداد على تلك الأصول وإمكانية تسهيلها في وقت قيمتها السوقية المنخفضة نسبياً.

### سابعاً: مخاطر تغير سعر العائد

يعتبر العائد على سندات التوريق عائد متغير ومرتبط بسعر أذون الخزانة 91 يوم والذي بصفة دورية كل ثلاثة أشهر لتحديد سعر العائد لكل شريحة بالإضافة إلى هامش الربح الخاص

وحيث يحق لشركة التأجير التمويلي (المحيل) تعديل القيم الإيجارية الخاصة بكافة عقود التأجير التمويلي في حالة حدوث تغير في سعر عائد الإيداع والإقراض الليلة واحدة (كوريدور) المعلن من البنك المركزي المصري على أن تطبق التغيرات اعتباراً من تاريخ صدور الإعلان وعليه يتم إخطار المستأجر بهذا التعديل مما يحد من مخاطر تغير سعر العائد على السندات دون التغير في التدفقات النقدية للمحفظة.



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

Marwa Wahab



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة الإئتمان المصرفي  
الشركات والقروض المشتركة

5- العمولات والمصاريف التي سيتم خصمها من حصيلته محفظة التوريق ومواعيد خصمها:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة فبنك عمولات ومصروفات تبلغ 18.700.537 جنيهاً مصرياً (فقط ثمانية عشر مليون سبعمائة ألف خمسمائة سبعة وثلاثون جنيهاً مصرياً) والواردة تفصيلاً بالملحق رقم (1) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها من حساب الحصيلته لصالح الجهات التالية:

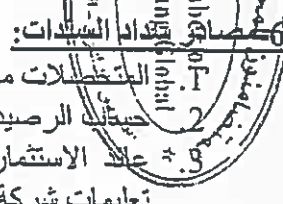
1. مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجداول الرسمية للبورصة المصرية.
2. أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار.
3. أتعاب المحصل.
4. أتعاب مرتبو ومديرو مروجو الاصدار ومستشاري الشركة.
5. أتعاب المحصل الاحتياطي.
6. أتعاب مراقب الحسابات.
7. أتعاب المستشار القانوني.
8. رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
9. رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي.
10. رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية للإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
11. مصاريف ضمان التغطية.

مكتوب من هاشم وشركاه  
معاون ومدير عام قانوني



وتجوز الإشارة إلى أنه سيتم سداد العمولة الشهرية لأمين الحفظ وأتعاب التجديد السنوي لشركة التصنيف الائتماني من رصيد حساب الفائض. كما سيتم سداد أتعاب شركة المقاصة المصرية للتوريق من رصيد حساب الفائض.

ويتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ والشركة المصرية للتوريق (ش.م.م) البيان التفصيلي لهذه المبالغ وما أعيد خصمها والتي لا يجوز تعديلها إلا بعد اتخاذ الإجراءات المقررة قانوناً من موافقة جماعة حملة السندات. الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك إخطار شركة التصنيف الائتماني بأي تعديل في المصاريف والعمولات خلال عمر الإصدار، كما انه يمكن الاطلاع على البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها لدى شركة التوريق في حاله طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقررة.



1. المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
2. حياض الرصيد الاحتياطي.
3. عائد الاستثمارات على المتحصلات بحساب الحصيلته التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق.
4. المبالغ المحصلة من التنفيذ بالبيع على أصول المحفظة وكذلك التعويضات التأمينية.

7- أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

- أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف المشار إليها في البند رقم 5 أعلاه.
- ثانياً: سداد عائد السندات على الشريحة (أ)
- ثالثاً: سداد عائد السندات على الشريحة (ب)
- رابعاً: سداد عائد السندات على الشريحة (ج)
- خامساً: سداد عائد السندات على الشريحة (د)



شركة المقاصة المصرية  
من ١٨٤٨٠٤

سادساً: سداد أصل الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة  
 سابعاً: سداد أصل الشريحة (ب) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة. بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) أو قبل ذلك في حالات الوفاء المبجل  
 ثانياً: سداد أصل الشريحة (ج) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة. بعد تمام استهلاك الشريحة (ب) أو قبل ذلك في حالات الوفاء المبجل  
 تاسعاً: سداد أصل الشريحة (د) بالكامل في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة. بعد تمام استهلاك الشريحة (ج) أو قبل ذلك في حالات الوفاء المبجل

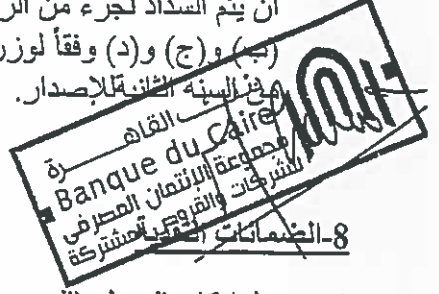
مأمون وسنشارون قانوين  
 كوتونكوت هاشم وشركاه

استهلاك الأصول  
 بالاعتماد على

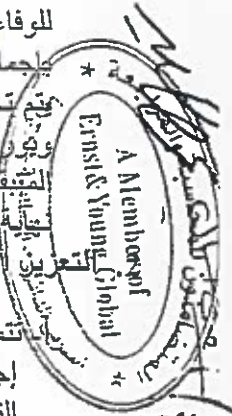
حقوق المطالب المتبقية في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وبرد ما يكون نادياً إلى الحصيل بعد استهلاك الأصول للشركة الحق في السداد المبجل لكامل رصيد السندات القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن 20% من الرصيد القائم بعد تمام سداد الشريحة (أ) اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم (14) للإصدار على أن يتم السداد لجزء من الرصيد القائم من الشريحة ذات الأولوية الأعلى أو لكل من حاملي سندات الشرائح (ب) و (ج) و (د) وفقاً لوزن كل شريحة ويتم السداد في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبون اعتباراً من تاريخ السنة الثاني للإصدار.



**Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.**  
 Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
 02610



1. لما كان المحيل (المحصل) قد حصل من المدينين وفقاً لبعض عقود التأجير التمويلي للمحكمة المحفظة التوريق المحالة، على احتياطات نقدية مدفوعة مقدماً بإجمالي مبلغ 32.357.888 جم (فقط إثنتان وثلاثون مليون ثلاثمائة سبعة وخمسون ألف ثمانمائة ثمانية وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك ضماناً لسداد التزامات محيل عقود التأجير التمويلي (يشار إليه فيما بعد بـ "الاحتياطي النقدي")، فإنه يلتزم المحيل بتوريد هذا الاحتياطي النقدي إلى أمين الحفظ حال استحقاقه وفقاً لعقود التأجير التمويلي. وضماناً للوفاء بهذا الالتزام في اليوم المحدد بإصدار خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لصالح المحال إليه بإجمالي قيمة الاحتياطي النقدي وإيداعه في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ، على أن يتم تخفيض قيمة خطاب الضمان سنوياً بعد الحصول على الموافقة الكتابية لأمين الحفظ بقيمة ما يستحق ويجوزده المحيل من هذه الإجراءات خلال السنة المعنية، على أن يقوم المحال إليه برد فائض الاحتياطي المتبقي من خطاب الضمان إلى شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) ش.م.م. والتوجه في نهاية مدة سندات التوريق وبعد سداد مستحقات حملة سندات التوريق.



ب- تتميز المحفظة بوجود تعزيز ائتماني داخلي نسبة 2% بناءً على القيمة الكلية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإيجار - لمعالجة المخاطر التي قد تواجه المحفظة وللمهاري عجز هاشم وشركاه الخاصة بعملية التوريق التعتري في السداد

ب- تعزيز ائتماني إضافي بمبلغ 285.702.313 جم (فقط مائتان خمسة وثمانون مليون سبعة مائة وثمانون ألف ثلاثمائة وثلاثة عشر جنيهاً مصرياً لا غير) في صورة خطاب ضمان بنكي نهائي للإلغاء قامت شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) (ش.م.م) بصفتها المحيل لصالح الشركة المصرية للتوريق ش.م.م وإيداعه لدى أمين الحفظ ويتعلق بالآتي:-

الجزء الخاص بالتعزيز الائتماني بمبلغ 253.344.425 جم (فقط مائتان ثلاثة وثلاثون مليون ثلاثمائة وأربعون ألف أربع مائة وخمسة وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير) لمواجهة أي عجز في التحصيل على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة هذا الجزء من مبلغ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/التجافظ على المبلغ بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوبة للسندات. على أن يتم تخفيض المبلغ بقيمة ما تم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والمحل للمقتوني شركة المصرية للتوريق بالتصنيف الائتماني على التخفيض وعلى أن يقوم المحال إليه برد



شركة المصرية للتوريق بالتصنيف الائتماني على التخفيض وعلى أن يقوم المحال إليه برد  
 28  
 عن ٢٠١٩٨٠٠٢



فائض الرصيد المتبقى من خطاب الضمان إلى المحيل ثم إلغاءه في نهاية مدة سندات التوريق بعد الحصول على الموافقة الكتابية لأمين الحفظ.

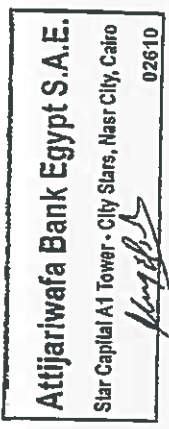
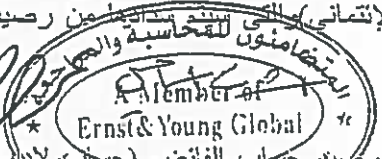
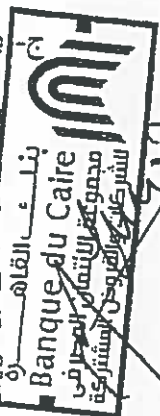
الجزء الخاص بالاحتياطيات النقدية المدفوعة مقدماً من قبل المدينين فيما يتعلق ببعض عقود التأجير التمويلي بمبلغ 32.357.888 جم (فقط إثنان وثلاثون مليوناً ثمانمائة سبعة وخمسون ألفاً ثمانمائة ثمانية وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) علي أن يتم تخفيض هذا الجزء من خطاب الضمان و الخاص بالاحتياطيات النقدية سنوياً بعد الحصول على الموافقة الكتابية لأمين الحفظ بقيمة ما استحق وما تم توريده من هذه الاحتياطيات النقدية إلى حساب محفظة التوريق لدى أمين الحفظ وذلك وفقاً لعقود التأجير التمويلي والتي يتم إقفالها خلال العام.

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" لمجابهة حالات التعثر للمدينين ليودع به مبلغ يمثل 3% من الرصيد الشهري القائم لسندات ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق شركة كوريليس لتأجير التمويل (المحيل) مباشرة في الشهر التالي لغلق باب الإكتتاب بحيث يصل رصيد الحساب الاحتياطي لـ 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات خلال أول شهر من عمر الإصدار ويتم الحفاظ على تلك النسبة من رصيد الشهري القائم للسندات طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الفائض لدى أمين الحفظ على أن يقوم أمين الحفظ بتحويل رصيده القائم مرتين سنوياً في نهاية كلا من شهر يناير وشهر يوليو من كل عام بدءاً من عام 2021 إلى شركة كوريليس للتأجير التمويلي وذلك بعد التأكد من سداد العمولات والمصاريف (المحددة في العمولة الشهرية) من الحفظ ولتعب التجديد السنوي لشركة التصنيف الائتماني والتي سيتم سدادها من رصيد حساب الفائض.

يقوم أمين الحفظ باستثمار الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي ورصيد حساب الفائض (حسابي لإدارة استثمار رصيد الحساب الاحتياطي ورصيد حساب الفائض) بصفة دورية في الأوراق المالية المصرية للتوريق وتحويل عائد استثمار الأموال المحقق إلى شركة كوريليس للتأجير التمويلي مرتين سنوياً في نهاية كل من شهر يناير و يوليو من كل عام بدءاً من عام 2021 وذلك بعد التأكد من سداد العمولات والمصاريف (المحددة في العمولة الشهرية) من الحفظ و أتعاب التحليل السنوي لشركة التصنيف الائتماني والتي سيتم سدادها من رصيد حساب الفائض.

وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من الأرباح المتحصلات المودعة في الشهر التالي بحيث يتم الحفاظ على النسبة المقررة 3% من الرصيد الشهري القائم للسندات. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة من الأرباح المتحصلات المودعة في الشهر التالي كلما وجد عجز.

مأمون واستشاريون قانونيون  
دكتور هاشم وشركاه  
كاتب



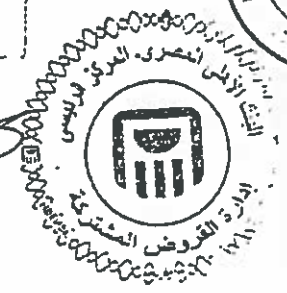
العمولات والمصاريف

دكتور هاشم وشركاه

نورا



شركة المحاسبية للصناعات  
١٨٩٨٠٠٠





مأمون وسشارون قانوبيرت  
مكتوب كونهما شريكاً  
مكتوب

Mawwa Wabail

ثالثاً: أحكام وشروط عامة للإصدار

الشركة المصدرة:

الشركة المصرية للتوريق ش.م.م

2- الغرض من الإصدار:

إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق التي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع بصفتها المستحقة لشركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر (كوربليس) ش.م.م المحالة إلى الشركة المصرية للتوريق بموجب عقد حوالة مبرم في 2019/12/22 والمنشور ملخصه في هذه المذكرة ("عقد الحوالة").

3- قيمة الإصدار:

إصدار مقسم إلى أربع شرائح بقيمة إجمالية 2.202.995.000 جنيهاً مصرياً (فقط اثنان وإثنان مليون تسعمائة وخمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرياً)

4- أنواع الإصدار:

سندات توريق أحادية (الإصدار الثامن) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لاسيما قابلة للتأمين للمحفل بدءاً من السنة الثانية لتصدر وتاريخ استحقاق الكوبون رقم 14 وذات عائد متغير يسدد بالجنيه المصري ومضمونة بحفظة التوريق يتم سداد عوائدها وقيمتها الإسمية من المتحصلات الناشئة عن محفظة التوريق وتصدر على أربعة فترات ذات أجال مختلفة.

5- الاكتتاب في السندات:

100% (مائة بالمائة) من السندات المصدرة على أربع شرائح يتم طرحها بالكامل من خلال طريق البنك الإفريقي الدولي للمؤسسات والبنوك (فقط اثنان وإثنان مليون تسعمائة وخمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرياً) للمؤسسات والجهات توكي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

6- عدد السندات:

إجمالي عدد السندات المصدرة 22.029.950 سند قيمة كل سند 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) موزعة على أربع شرائح كما هو موضح بالقسم الخاص بأحكام وشروط كل شريحة منهم على

7- القيمة الإسمية للسند:

القيمة الإسمية للسند هي 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للشرائح (أ، ب، ج، د) وتستهلك سندات كل شريحة طبقاً للموضح في أحكام وشروط الإصدار.

8- كيفية استخدام حصيلة السندات:

فور القيام بإصدار السندات، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب ومن ثم شركة التوريق بسداد مقابل محفظة التوريق والبالغ قدرها 2.202.995.000 جنيهاً مصرياً (فقط اثنان وإثنان مليون تسعمائة وخمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرياً) والتي تمثل حصيلة السندات وذلك إلى شركة كوربليس للتأجير التمويلي مصر ش.م.م بصفتها محيل المحفظة طبقاً لأحكام وشروط عقد الحوالة المؤرخ 2019/12/22

الحد الأدنى للاكتتاب وللشرائح الأربعة:

الحد الأدنى للاكتتاب عدد 10,000 سندات بقيمة 1,000,000 جنيهاً مصرياً (فقط مائة ألف جنيهاً مصرياً) وبدون حد أقصى.

شركة التوريق المصرية للتوريق

عن ت ١٨٩٨٠٢



**Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.**  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610



*Handwritten signature: Alawwa Alabul*

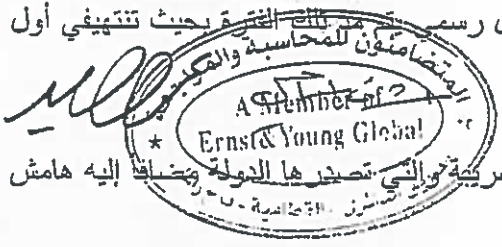
**الفترة العائد ومواعيد سداده:**

يحتسب العائد شهرياً في الشرائح الأربعة حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم 10 من كل شهر وينطبق ذلك على الكوبون الأول الذي يحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وحتى يوم 10 فبراير 2020. وفي حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي.

وتلتزم الشركة المصرية للتوريق ش.م.م بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل خمسة عشر يوماً من تاريخ سداد الكوبون وذلك من خلال جريدتين مصريتين يوميتين رسميتين (الانتظار من خلال وسائل التوزيع الإلكترونية على موقعي الشركة الإلكتروني).

**حساب سداد الكوبونات:**

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال بنوك شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي. وفي حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل تالي.



**12- تعريف سعر العائد المتغير:**

هو المعدل للسعر المحسب للكوبون الخزانة (91 يوم) بعد الضريبة والتي تصدرها الدولة ومضافاً إليه هامش الربح الخاص بكل شريحة كما هو موضح بالمادة 13-ج.

**13- كيفية احتساب سعر العائد المتغير:**

(أ) يتم سداد الكوبونات لكافة الشرائح طبقاً لسعر العائد المعلن بمذكرة المعلومات على ان يتم مراجعته سعر أذون الخزانة (91 يوم) كل ثلاثة أشهر بدءاً من شهر مارس 2020 (أي بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب).

(ب) وقد تم احتساب عائد السندات طبقاً لعائد اذون الخزانة (91 يوم) بعد الضريبة والمعلن يوم 2019/12/15 بـ 15.489%.

(ج) هامش الربح:

- الشريحة (أ): 0.40%
- الشريحة (ب): 0.90%
- الشريحة (ج): 1.40%
- الشريحة (د): 1.80%

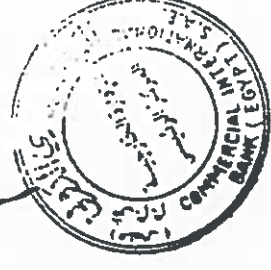
**14- المعادلة الخاصة باحتساب العائد:**

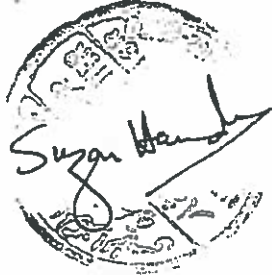
يتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق القيمة الاسمية للسند وفقاً للمعادلة التالية:

$$\text{القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون} \times \text{سعر العائد المتغير} \times \text{عدد الأيام الفعلية} = \text{365 يوم}$$

**15- في 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 رد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروج البنك التي تم الاكتتاب من خلالها.





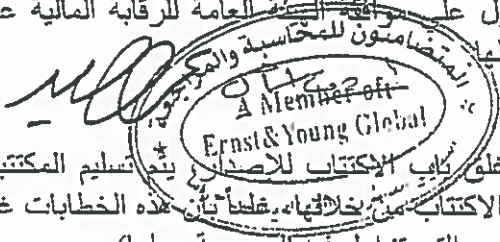
Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610



Handwritten signature: Hassan Wahel

**16- طريقة التخصيص ورد المستحقات:**

في حالة تجاوز الاكتتاب في السندات عدد السندات المطروحة طرماً خاصاً يتم توزيع السندات علي المكتتبين بتخصيص عدد من السندات لكل مكتتب علي اساس نسبة اجمالي السندات المطروحة الي السندات المكتتب فيها، وذلك كله دون إخلال بالحد الأدنى للاكتتاب المنصوص عليه بالبند 9 من الاحكام والشروط العامة للإصدار ويرد الي المكتتب ما دفعه عند الاكتتاب بالزيادة عما خصص له بالفعل في فترة لا تتجاوز 7 أيام عمل رسمية من تاريخ الحصول علي موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي الاصدار من خلال فروع البنك التي تم الاكتتاب من خلالها.



**17- اصدار خطابات التخصيص:**

في خلال فترة لا تتجاوز سبعة ايام عمل من تاريخ غلق باب الاكتتاب للإصدار يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك التي تم الاكتتاب من خلالها. يهبط ان هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل (ويعتبر يوم العمل الفعلي هو اليوم التي تزال فيه البورصة عملها).

**18- جماعة حملة السندات**

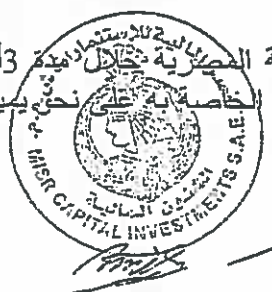
تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الأربعة جماعة منفصلة يكون غرض كل منهم حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الاصدار حتى انتهائه. ويقوم المكتتبين في السندات إبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الإكتتاب إقرار من المكتتبين يفيد إبداءهم في المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم الي البنك من تلقى الإكتتاب. ويلتزم البنك بحكم الأحكام التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بجماعة حملة السندات ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، وكذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم.

**19- التسجيل في الحفظ المركزي**

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة للشرائح الأربعة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى السند الخاص بكل شريحة والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى قد تصدرها الشركة في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كل شريحة الأولى (أ): بقيمة 385.520.000 جم ( فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليون خمسمائة وستين ألفاً جنيهاً مصرياً) و آخر تاريخ استحقاق 13 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب. الشريحة الثانية (ب): بقيمة 886.240.000 جم ( فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليون مائتان واربعمائة وستين ألفاً جنيهاً مصرياً) آخر تاريخ استحقاق 37 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب. الشريحة الثالثة (ج): بقيمة 748.770.000 جم ( فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليون سبعمائة وستين ألفاً جنيهاً مصرياً) آخر تاريخ استحقاق 61 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب. الشريحة الرابعة (د): بقيمة 182.465.000 جم ( فقط مائة إثنان وثمانون مليون أربعمائة وستين ألفاً جنيهاً مصرياً) آخر تاريخ استحقاق 84 شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

**20- القيد بالبورصة:**

تتم إجراءات قيد السندات للشرائح الأربعة بالبورصة المصرية خلال مدة 3 أشهر من تاريخ الإكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق





أخرى أصدرتها الشركة، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ

استحقاق كمال

02610

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

شارع النيل بالمادة 19  
القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة الائتمان المصرفي  
الشركات والقروض المشتركة

## 21- حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:

أ- للشركة بعد سداد كامل قيمة سندات الشريحة الأولى -الحق في السداد المعجل لكامل رصيد السندات القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن 20% من الرصيد القائم اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم (14) للإصدار (بداية من السنة الثانية للإصدار) على أن يتم السداد لجزء من الرصيد القائم من الشريحة ذات الأولوية الأعلى أو لكل من حاملي سندات الشرائح (ب) و(ج) و(د) وفقاً لوزن كل شريحة ويتم السداد في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من بداية السنة الثانية للإصدار.

ب- في حالة اختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي للسندات، فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة الخاص بضوابط النشر رقم 55 لسنة 2018 قبل 30 يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الاعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات ولا يوجد أي مبالغ أو تعويضات لحملة السندات نظير ذلك السداد المعجل.

## 22- المبالغ المعجل سداؤها من قبل المستأجرين طبقاً لعقود التأجير التمويلي محل محفظة التوريق:

يتم استخدام المبالغ المعجل سداؤها من قبل المستأجرين في سداد أصل الشرائح (أ) و(ب) و(ج) و(د)، على أن يتم السداد لجزء من الرصيد القائم من الشريحة ذات الأولوية الأعلى لكي من حاملي سندات الشرائح (ب) و(ج) و(د) وفقاً لوزن كل شريحة.

يبدأ تلقي طلبات الاكتتاب لمدة خمسة أيام عمل تبدأ من يوم العمل التالي من إعلان الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات بإصدار سندات التوريق. وفي حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة فتح باب الاكتتاب قبل انتهاء تلك الفترة مع الإجماع على اعتبار ان يكون تاريخ غلق باب الاكتتاب رسمياً.

## 25- أماكن الحصول على مذكرة المعلومات

عن طريق المرتبون ومديرو الإصدار ومروجو الاكتتاب وشركة التوريق.

## 26- تعهدات والتزامات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريق المطروحة طرحاً خاصاً طوال مدة السندات سداد قيمتها بالكامل بما يلي:  
1- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية لقبول إحالة محفظة التوريق إليها لإصدار سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالشروط والنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.  
2- أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا يوجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

3. أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية والقانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية.

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

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

6. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والممدقة خلال 90 يوماً من انتهاء العام المالي إلى من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

7. أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أي وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

8. أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بينود هذه المذكرة وما قد يطرأ عليها من تعديلات.

9. لا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق تم الوفاء بها الإلتزامات الناشئة لحملة السندات الخاصة بها.

10. لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا الحصول على موافقة جماعة حملة السندات واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية. وبعد الحصول على موافقة الهيئة في الحالات المقررة قانوناً أو وفقاً لما بمذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بعملية التوريق.

11. تتعهد الشركة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار الذي يترتب الإصدار والممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من مدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

12. تتعهد الشركة بالتفصيل لتام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر يفي بها بالبيانات المالية والتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعد ذلك بالقيام مبالغ يقوم العميل بمداها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجله في الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد خلال ثلاثة أيام عمل.

13. تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية ببيانات الاستهلاك الجزئي لسندات وبيانات العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المستحق للاستهلاك طبقاً لأحكام وشروط كل شريحة على حدة، وتتعد الشركة بإخطار الهيئة العامة للعوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المستحق للتعهد بموافقة الهيئة بالكوبونات الخاصة بالإصدار شهرياً.

14. تتعهد الشركة المصدرة فيما يتعلق بعقد الحوالة المؤرخ 2018/12/22 بالآتي:

1. أن لها كامل السلطة في إبرام وتوقيع العقود المرتبطة بالتوريق وقبول حوالة محفظة التوريق لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء فترة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.

2. كافة تفاصيل العقود المحالة كاملة ودقيقة وصحيحة ولم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر بأي شكل على حقوق حملة السندات التوريق.

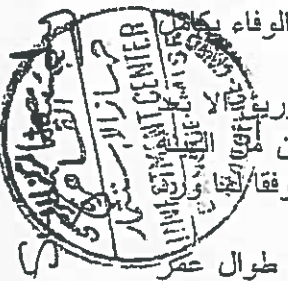
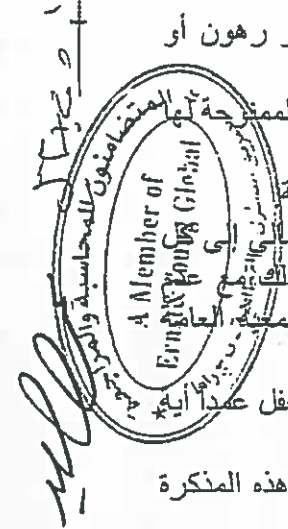
3. أن محفظة التوريق خالية من أي رهونات أو امتياز أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة سندات التوريق.

4. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات على حد علمها قد تؤثر على محفظة التوريق تأثيراً جوهرياً.

بنك اتجيريافا مصر  
Banque du Caire  
مجموع الزيدان المطرفي  
القوانين والشركات  
المشركه  
حامون وسند سارون كالتوريق

Attijarwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Naser City, Cairo

Shawwa Abdel  
Mawda



5. أن تسلم كافة العقود والمستندات الخاصة بمحفظة التوريد والمحددة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وعقد الحفظ خلال 3 أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب (نفاذ الحوالة).
6. في حالة عدم مطابقة أي من بيانات المحفظة لما قرره الشركة في هذه المذكرة فإنها تلتزم باسترداد الحقوق التي لا تطابق المواصفات مقابل مبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي تم سداده للشركة وذلك دون الإخلال بحق حملة سندات التوريد في المطالبة بالتعويض عما أصابهم من أضرار.

وكالات  
مأمون وسليمان  
القوانين السارية



**القوانين السارية:**

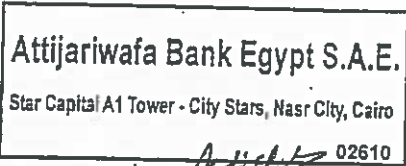
هي القوانين السارية في جمهورية مصر العربية.

**28- مدير الإصدار ومستشار الهيئة ومرتب ومروج الإصدار الرئيسي:**

شركة مصر المالية للإستثمارات

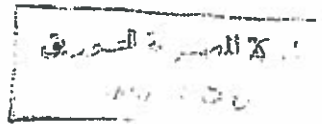
**29- المرتبون ومروجو الإصدار:**

بنك مصر  
البنك الأهلي المصري  
البنك العربي الإفريقي الدولي



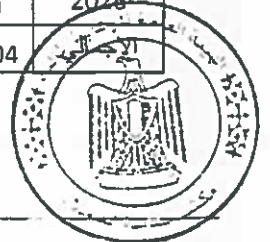
**30- ضامني التغطية:**

بنك مصر  
البنك الأهلي المصري  
البنك التجاري الدولي  
البنك العربي الإفريقي الدولي

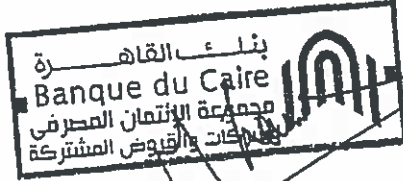


**قائمة التدفقات النقدية لمحفظة التوريد**

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد الأصل وعائد السندات	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	احتساب إعادة استثمار	رصيد نهاية العام
2020	682,528,815	686,042,665	618,858,398	15,385,204	0	56,771,576
2021	670,317,741	673,562,569	674,450,684	566,000	7	43,316,134
2022	594,935,668	592,338,203	597,138,096	616,000	0	30,030,570
2023	520,427,849	513,075,514	526,825,390	616,000	26	17,291,752
2024	399,196,828	389,660,638	400,177,915	616,000	0	6,545,623
2025	186,176,703	180,293,470	194,240,582	616,000	13	980,667
2026	16,071,200	15,538,733	20,059,062	285,333	2,204	63,380
	3,069,654,804	3,050,511,793	3,031,750,126	18,700,537	2,250	







Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

I- أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ)

قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (أ) 385.520.000 جم ( فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليون خمسمائة وعشرون ألف جنيهاً مصرياً) أو تمثل 17,50% من إجمالي قيمة الإصدار.

2. مدة السندات:

13 شهر تبدأ من اليوم التالي لخلق باب الاكتتاب.

3. عدد السندات:

3,855,200 سند ( فقط ثلاثة مليون ثمانمائة خمسة وخمسون ألفاً وثمانمائة سند).

4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" الشريحة "التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة AA+

5. القيمة الاسمية للسند:

100 جم ( فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

6. سعر الإصدار:

مائة في المائة (100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جم (مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:

نصف في الألف (0.5%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل 0.05 جم للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين

8. إجمالي المبلغ المطلوب عند الاكتتاب:

100 جم (مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يضاف إليها 0.05 جم كمصاريف إصدار بإجمالي 100.05 جنيهاً مصرياً للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

9. سعر العائد:

عائد سنوي متغير يصرف شهرياً ويبلغ 12.79% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة المحظوظة بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.40%)

10. السداد/الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة (أ) على 13 قسط/دفعة شهرية تبدأ من شهر فبراير 2020 في ضوء المحظوظة الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المنحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (7) - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة بالتصنيف والتمويل بناءً عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

التي: شركة استثمارية مصرية  
١٨٩٨٠٠٠٠٠٠



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

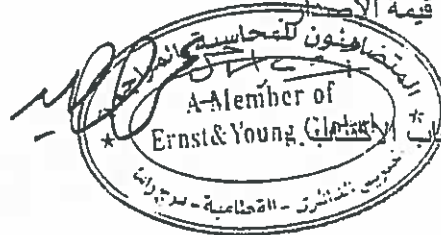
بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة الائتمان المصرفي  
للبنوك والشركات والقروض المشتركة

## 2- أحكام وشروط الشريحة الثانية (ب)

قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ب) 886.240.000 جم (فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليون مائتان وأربعون ألف جنيهاً مصرياً) وتمثل 23.40% من إجمالي قيمة الإصدار.

2. مدة السندات:



37 شهر ابتداء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

3. عدد السندات:

8.862.400 سند (فقط ثمانية ملايين ثمانمائة إثنان وستون ألف وأربعمائة سند).

4. تصنيف الفاعلة الائتمانية للشريحة (ب):

بجرت شركة بيجرس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" الشريحة (ب) التصنيف الائتماني والتراخيص الممنوحة للعلاء الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة AA.

5. القيمة الاسمية للسند:

100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

6. سعر الإصدار:

مائة في المائة (100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:

2.5 في الألف (2.5%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل 0.25 جم (خمس وعشرون قرشاً) للسند الواحد الإجمالي يتم سدادها بواسطة المكتتبين.

8. إجمالي المبلغ المطلوب سداها عند الاكتتاب:

100 جم (مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يضاف إليها 0.25 جم كمصاريف إصدار إجمالي (مائة جنية مصرياً وخمس وعشرون قرشاً) للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

9. سعر العائد:

عائد سنوي متغير بصرف شهرياً ويقدر بـ 13.29% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 0.90%)

10. السداد / الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة (ب) بحد أقصى على 37 قسط/دفعة شهرية في ضوء المتحفظات الفعلية للمحفظة بواقع 22. ويعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك





الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند (7) - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المتاحة وبما يليه فإن جدول السداد/الاستهلاك التالي للشريحة (ب) قد يختلف اختلافا جوهريا عن جدول الاستهلاك المقدم سابقا:



Banque du Caire  
مجموعة الائتمان المصرفي  
للبنوك والمؤسسات المالية المشتركة

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

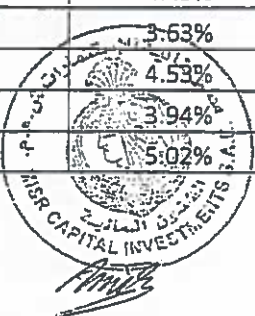
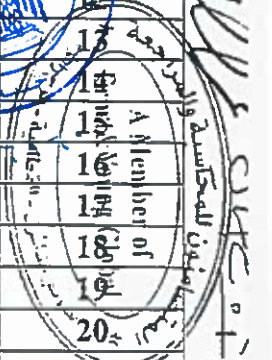
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

82610

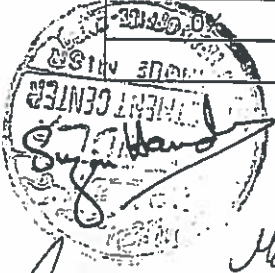
Handwritten signature: Harwa

Handwritten text: كبريت قاسم وشركاه  
مستشارين قانونيين

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	-	886,240,000		100%
1	-	886,240,000	0.00%	100%
2	-	886,240,000	0.00%	100%
3	-	886,240,000	0.00%	100%
4	-	886,240,000	0.00%	100%
5	-	886,240,000	0.00%	100%
6	-	886,240,000	0.00%	100%
7	-	886,240,000	0.00%	100%
8	-	886,240,000	0.00%	100%
9	-	886,240,000	0.00%	100%
10	-	886,240,000	0.00%	100%
11	-	886,240,000	0.00%	100%
12	-	886,240,000	0.00%	100%
13	-	886,240,000	0.00%	100%
14	29,685,729	856,554,271	3.35%	97%
15	48,563,243	807,991,028	5.48%	94%
16	43,955,929	764,035,098	4.96%	93%
17	22,061,726	741,973,372	2.49%	97%
18	47,467,180	694,506,191	5.36%	94%
19	32,922,605	661,583,586	3.71%	95%
20	36,175,322	625,408,264	4.08%	95%
21	46,872,193	578,536,071	5.29%	93%
22	45,610,968	532,925,103	5.15%	92%
23	20,288,958	512,636,145	2.29%	96%
24	46,357,229	466,278,916	5.23%	91%
25	33,951,883	432,327,033	3.83%	93%
26	35,358,570	396,968,463	3.99%	92%
27	46,339,649	350,628,814	5.23%	88%
28	42,176,262	308,452,551	4.76%	88%
29	22,927,012	285,525,540	2.59%	93%
30	39,773,577	245,751,963	4.49%	86%
31	32,146,556	213,605,407	3.63%	87%
32	40,153,421	173,451,986	4.53%	81%
33	34,953,730	138,498,255	3.94%	80%
34	44,450,711	94,047,544	5.02%	68%



74%	2.74%	69,783,989	24,263,555	35
48%	4.10%	33,417,841	36,366,148	36
	3.77%	-	33,417,841	37
	100.00%		886,240,000	إجمالي



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة الإئتمان المصرفي  
السندات والقروض المشتركة

Handwritten signature: *Handwritten signature*

تستلمك السندات في يوم 10 من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الكوبون) كما هو موضح في البند (10) من أحكام وشروط الشريحة (ب) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

### 3- أحكام وشروط الشريحة الثالثة (ج)

1. قيمة الشريحة:

تبلغ قيمة الشريحة (ج) 748.770.000 جم (فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليون سبعمائة وستين ألفاً وثمانمائة وثمانون جنيهًا مصرياً) وتمثل 33.99% من إجمالي قيمة الإصدار.

2. مدة السندات:

61 شهر ابتداءً من اليوم التالي لخطاب الاكتتاب.

3. عدد السندات:

748,770 سنداً فقط بقيمة سبعة ملايين أربعمائة سبعة وثمانين ألفاً وسبعمائة سنداً.

4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ج):

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" الشريحة (ج) التصنيف الترتيبي المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة-AA.

5. القيمة الاسمية للسند:

100 جم (فقط مائة جنيهًا مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

6. سعر الإصدار:

100 في المائة (100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جم (مائة جنيهًا مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:

3 في الألف (3.0%) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل 0.30 جم (ثلاثون قرشاً) للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين.

8. إجمالي المبلغ المطلوب سداًه عند الاكتتاب:

100 جم (مائة جنيهًا مصرياً) للسند الواحد يضاف إليها 0.30 جم كمصاريف إصدار بإجمالي 100.30 جم (مائة وثلثون قرشاً) للسند الواحد يقوم المكتتب بسداها.

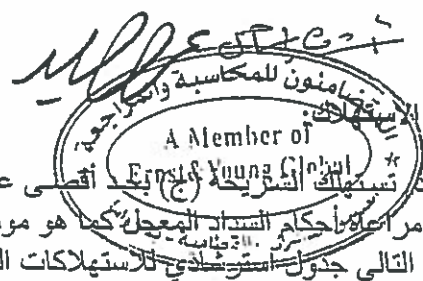
9. سعر العائد:

13.79% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة

شركة المصرية للتأمينات  
من ت ٢٠١٨



Handwritten signature: *Handwritten signature*



10. السداد / الاستهلاك  
تسدد استهلاك الشريحة (ج) على أقصى على 61 قسط / دفعة شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية المحفوظة مع مراعاة أحكام السداد المعجل كما هو موضح بالمادة 21 والوفاء المعجل كما هو موضح بالمادة 22. الجدول التالي جدول استثنائي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند (7) - أولويات استخدام المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج) قد اختلفا جوهريا عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

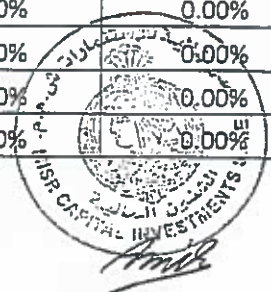
بنك القاه  
Banque du Caire  
مجموعة البنوك  
التي تخضع للمخاطر  
التي تخضع للمخاطر

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
0	-	748,770,000		100%
1	-	748,770,000	0.00%	100%
2	-	748,770,000	0.00%	100%
3	-	748,770,000	0.00%	100%
4	-	748,770,000	0.00%	100%
5	-	748,770,000	0.00%	100%
6	-	748,770,000	0.00%	100%
7	-	748,770,000	0.00%	100%
8	-	748,770,000	0.00%	100%
9	-	748,770,000	0.00%	100%
10	-	748,770,000	0.00%	100%
11	-	748,770,000	0.00%	100%
12	-	748,770,000	0.00%	100%
13	-	748,770,000	0.00%	100%
14	-	748,770,000	0.00%	100%
15	-	748,770,000	0.00%	100%
16	-	748,770,000	0.00%	100%
17	-	748,770,000	0.00%	100%
18	-	748,770,000	0.00%	100%
19	-	748,770,000	0.00%	100%
20	-	748,770,000	0.00%	100%
21	-	748,770,000	0.00%	100%
22	-	748,770,000	0.00%	100%
23	-	748,770,000	0.00%	100%
24	-	748,770,000	0.00%	100%
25	-	748,770,000	0.00%	100%
26	-	748,770,000	0.00%	100%
27	-	748,770,000	0.00%	100%
28	-	748,770,000	0.00%	100%
29	-	748,770,000	0.00%	100%

Attijarwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

Handwritten signature: Hassan Nohel

Handwritten signature



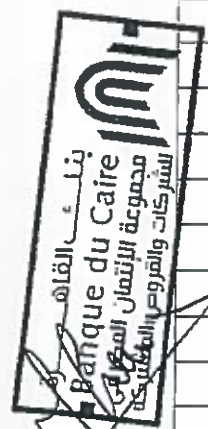
Handwritten text and stamps at the bottom of the page.





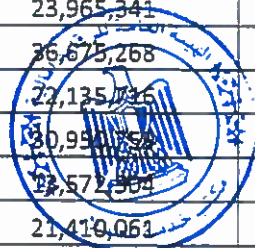
مكتوبه  
مشاركون وشركاه  
مكتوبه  
مشاركون فائضون

100%	0.00%	748,770,000	-	30
100%	0.00%	748,770,000	-	31
100%	0.00%	748,770,000	-	32
100%	0.00%	748,770,000	-	33
100%	0.00%	748,770,000	-	34
100%	0.00%	748,770,000	-	35
100%	0.00%	748,770,000	-	36
100%	0.00%	748,770,000	-	37
94%	5.58%	707,017,127	41,752,873	38
95%	4.93%	670,104,874	36,912,253	39
94%	5.81%	626,585,701	43,519,174	40
96%	3.28%	601,996,844	24,588,856	41
95%	4.34%	569,477,052	32,519,793	42
95%	4.15%	538,401,485	31,075,567	43
92%	5.79%	495,022,962	43,378,523	44
93%	4.44%	461,747,945	33,275,018	45
91%	5.79%	418,396,015	43,351,930	46
94%	3.27%	393,926,739	24,469,275	47
92%	4.29%	361,807,602	32,119,137	48
93%	3.20%	337,842,261	23,965,341	49
89%	4.90%	301,166,993	36,675,268	50
93%	2.96%	279,031,278	27,135,736	51
89%	4.13%	248,080,519	30,990,752	52
95%	1.81%	234,508,015	22,572,364	53
91%	2.86%	213,097,954	21,419,061	54
90%	2.73%	192,663,153	20,434,801	55
80%	5.06%	154,738,699	37,924,454	56
86%	2.96%	132,576,906	22,161,793	57
36%	11.26%	48,282,443	84,294,463	58
74%	1.68%	35,722,445	12,559,998	59
47%	2.52%	18,869,996	18,852,449	60
0%	2.25%	16,869,996	16,869,996	61
		748,770,000		



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Naar City, C.

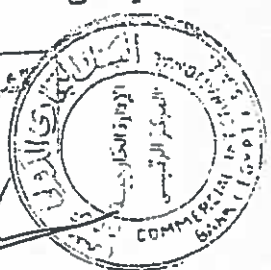
Handwritten signature



Handwritten signature and stamp: "Number of ... 100.00% ..."

11- تاريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في يوم 10 من كل شهر (تاريخ استحقاق وصرف الشيكات) كما هو موضح في البند (10) من أحكام وشروط الشريحة (ج) مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.





4- أحكام وشروط الشريحة الرابعة (د) تبلغ قيمة الشريحة (د) 182.465.000 جم (فقط مائة إثنا عشر مليوناً أربعمائة وخمسة وستون ألف جنيهاً مصرياً) وتمثل 8.28% من إجمالي قيمة الإصدار.

**Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.**  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

مدة السندات:

84 شهر تبدأ من اليوم التالي لعلقباب الاكتتاب.

عدد السندات:

1.824.650 سند (فقط واحد مليون ثمانمائة أربعة وعشرون ألف ستمائة وخمسون سند).



*Handwritten signature*

*Handwritten text: دكتور كمال هاشم وشركاه  
حامون وشركاه*

4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (د):

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" الشريحة (د) التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة BBB.



5. القيمة الاسمية للسند:

100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

6. سعر الإصدار:

100 في المائة (100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:

3.5% من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل 0.35 جم (35 قرشاً) للسند الواحد يسدد بواقع مبلغ 100 جم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.



8. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الاكتتاب:

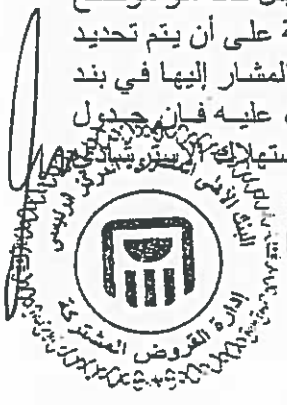
100 جم (مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد يضاف إليها 0.35 جم كمصاريف إصدار بإجمالي 100.35 جم (مائة جنيهاً مصرياً وخمس وثلاثون قرشاً) للسند الواحد يقوم المكتتب بسداؤها

9. سعر العائد:

عائد سنوي متغير يصرف شهرياً ويقدر بـ 14.19% حالياً (سعر أذون الخزانة 91 يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ 2019/12/15 + هامش ربح 1.80%)

10. السداد / الاستهلاك:

تسدد/ تستهلك الشريحة (د) بحد أقصى على 84 قسط / دفعة شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة مع مراعاة أحكام السداد المعجل كما هو موضح بالمادة 21 والوفاء المعجل كما هو موضح بالمادة 22. وبعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على الشريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند (7) - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالية وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (د) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الاستهلاك المتوقع.



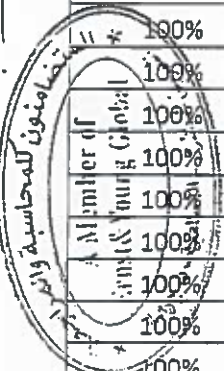


**Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.**  
 Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
 02640

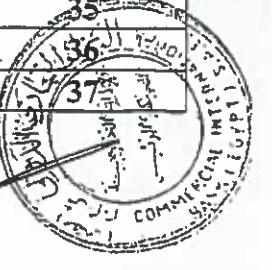
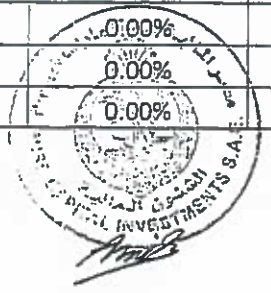
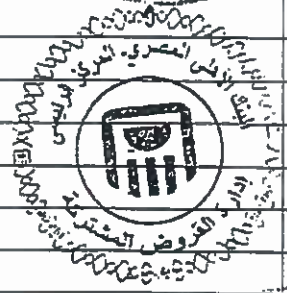


المتبقية	نسبة الاستهلاك	القيمة المتبقية	الفترة
100%		182,465,000	0
100%	0.00%	182,465,000	1
100%	0.00%	182,465,000	2
100%	0.00%	182,465,000	3
100%	0.00%	182,465,000	4
100%	0.00%	182,465,000	5
100%	0.00%	182,465,000	6
100%	0.00%	182,465,000	7
100%	0.00%	182,465,000	8
100%	0.00%	182,465,000	9
100%	0.00%	182,465,000	10
100%	0.00%	182,465,000	11
100%	0.00%	182,465,000	12
100%	0.00%	182,465,000	13
100%	0.00%	182,465,000	14
100%	0.00%	182,465,000	15
100%	0.00%	182,465,000	16
100%	0.00%	182,465,000	17
100%	0.00%	182,465,000	18
100%	0.00%	182,465,000	19
100%	0.00%	182,465,000	20
100%	0.00%	182,465,000	21
100%	0.00%	182,465,000	22
100%	0.00%	182,465,000	23
100%	0.00%	182,465,000	24
100%	0.00%	182,465,000	25
100%	0.00%	182,465,000	26
100%	0.00%	182,465,000	27
100%	0.00%	182,465,000	28
100%	0.00%	182,465,000	29
100%	0.00%	182,465,000	30
100%	0.00%	182,465,000	31
100%	0.00%	182,465,000	32
100%	0.00%	182,465,000	33
100%	0.00%	182,465,000	34
100%	0.00%	182,465,000	35
100%	0.00%	182,465,000	36
100%	0.00%	182,465,000	37

عدد الأوراق المالية



دكتور زكي هاشم وشركاه  
 محاسبون قانونيون



شركة الاستثمارية  
 ١٨٩٨٠٥٣

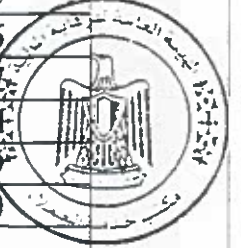
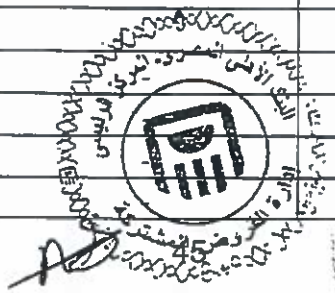
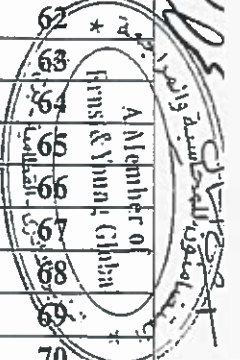


100%	0.00%	182,465,000	-	38
100%	0.00%	182,465,000	-	39
100%	0.00%	182,465,000	-	40
100%	0.00%	182,465,000	-	41
100%	0.00%	182,465,000	-	42
100%	0.00%	182,465,000	-	43
100%	0.00%	182,465,000	-	44
100%	0.00%	182,465,000	-	45
100%	0.00%	182,465,000	-	46
100%	0.00%	182,465,000	-	47
100%	0.00%	182,465,000	-	48
100%	0.00%	182,465,000	-	49
100%	0.00%	182,465,000	-	50
100%	0.00%	182,465,000	-	51
100%	0.00%	182,465,000	-	52
100%	0.00%	182,465,000	-	53
100%	0.00%	182,465,000	-	54
100%	0.00%	182,465,000	-	55
100%	0.00%	182,465,000	-	56
100%	0.00%	182,465,000	-	57
100%	0.00%	182,465,000	-	58
100%	0.00%	182,465,000	-	59
100%	0.00%	182,465,000	-	60
100%	0.00%	182,465,000	-	61
81%	19.30%	147,253,199	35,211,801	62
87%	10.47%	128,142,379	19,110,820	63
88%	8.18%	113,213,947	14,928,432	64
89%	6.60%	101,172,029	12,041,917	65
88%	6.79%	88,791,584	12,380,445	66
84%	7.95%	74,294,107	14,497,477	67
86%	5.74%	63,821,054	10,473,053	68
80%	7.00%	51,050,135	12,770,919	69
85%	4.15%	43,478,649	7,571,485	70
75%	5.91%	32,688,910	10,789,740	71
60%	7.19%	19,577,793	13,111,117	72
77%	2.45%	15,108,236	4,469,557	73
27%	6.08%	4,016,866	11,091,370	74
40%	1.31%	1,619,285	2,397,581	75
0%	0.89%	-	1,619,285	76
0%	0.00%	-	0	77
0%	0.00%	-	0	78
0%	0.00%	-	0	79
0%	0.00%	-	0	80
0%	0.00%	-	0	81

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
بنك القاهرة  
بنك القاهرة

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital Al Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

دكتور زكريا  
صاحبون وصاحبون  
صاحبون وصاحبون  
صاحبون وصاحبون



1848-4



**تقرير مراقبي الحسابات**  
**عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق**  
**للشركة المصرية للتوريق ش.م.م**  
**والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة**  
**بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة (الإصدار الثامن)**

قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية للشركة المصرية للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الثامن) 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 مسئولية 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 غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من السنة الثانية للإصدار (تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤) ولمدة ٧ سنوات بقيمة إجمالي ٢,٢٠٢,٩٩٥,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليار مائتان واثنان مليون تسعمائة خمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تصدر على ٤ شرائح (أ) و (ب) و (ج) و (د) وتستهلك شهرياً .

**سندات الشريحة (أ) :**

هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية قدرها ٣٨٥,٥٢٠,٠٠٠ جم ( فقط ثلاثمائة خمسة وثمانون مليون وخمسمائة وعشرون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير قدره ١٢,٧٩% حالياً (سعر أذون الخزانه ٩١ يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥ + هامش ربح ٠,٤٠%) ويحتسب الكوبون الاول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠ ويتم سداد/استهلاك الشريحة (أ) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠ وتستحق في شهر يناير ٢٠٢١ .

**سندات الشريحة (ب) :**

هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤)) ولمدة حداها الأقصى ٣٧ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية ٨٨٦,٢٤٠,٠٠٠ جم (فقط ثمانمائة ستة وثمانون مليون مائتان وأربعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد ذات عائد سنوي متغير قدره ١٣,٢٩% حالياً (سعر أذون الخزانه ٩١ يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥ + هامش ربح ٠,٩٠%) ويحتسب الكوبون الاول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠ ويتم سداد / استهلاك الشريحة (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل او قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير ٢٠٢٣ .

**سندات الشريحة (ج) :**

هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤)) ولمدة حداها الأقصى ٦١ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة اجمالية ٧٤٨,٧٧٠,٠٠٠ جم (فقط سبعمائة ثمانية وأربعون مليون سبعمائة وسبعون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد ذات عائد سنوي متغير قدره ١٣,٧٩% حالياً (سعر أذون الخزانه ٩١ يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥ + هامش ربح ١,٤٠%) ويحتسب الكوبون الاول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠، ويتم سداد/استهلاك الشريحة (ج) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل او قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر يناير ٢٠٢٥ .





## سندات الشريحة (د) :

هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من السنة الثانية (تاريخ استحقاق الكوبون رقم (١٤)) ولمدة حدها الأقصى ٨٤ شهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ١٨٢,٤٦٥,٠٠٠ جم (فقط مائة اثنان وثمانون مليون أربعمائة خمسة وستون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وذات عائد سنوي متغير قدره ١٤,١٩% حالياً (سعر أذون الخزانة ٩١ يوم بعد الضريبة والمعلن بتاريخ ٢٠١٩/١٢/١٥ + هامش ربح ١,٨٠%) ويحتسب الكوبون الأول بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً بدءاً من شهر فبراير ٢٠٢٠، ويتم سداد/استهلاك الشريحة (د) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بالكامل أو قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠٢٦ .

وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيلة 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 .

وبناءً على هذا فإن المعلومات المالية المستقبلية لا يمكن الاعتماد عليها كأساس معقول للتصديق على البيانات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه، بل هي مجرد معلومات مبنية على افتراضات وتوقعات، وقد تختلف النتائج الفعلية عن التوقعات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مفترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً .

القاهرة في : ٢٣ ديسمبر ٢٠١٩

مراقب الحسابات



عمرو وحيد بيومي

جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية

س.م.م (٦٥٣٧)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٧)





أشرف محمد محمد

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية

س.م.م (٩٣٦٥)

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٣)





## دكتور زكي هاشم وشركاه

محامون ومستشارون قانونيون

### سابعاً: تقرير المستشار القانوني

بالإحالة إلى قيام الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. بإصدار سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) لمدة ٧ سنوات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية ٢,٢١٥,٢٨٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط اثنان مليار مائتان وخمسة عشر مليون مائتان وثمانون ألف جنيهاً مصرياً) بقيمة إسمية ١٠٠ اجم (فقط مائة جنيهاً مصرياً) للسند الواحد وتصدر سندات التوريق على أربع شرائح وتستهلك شهرياً، والصادرة في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها (ويشار إليها فيما يلي بـ "محفظة التوريق") والمحاللة من شركة كوربليس للتأجير التمويلي ش.م.م. (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحيل") إلى الشركة المصرية للتوريق ش.م.م. (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحال إليه") بموجب عقد الحوالة المبرم يوم الأحد الموافق ٢٠١٩/١٢/١٨، وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق ش.م.م.

نقر نحن/ ياسر زكي هاشم، المحامي بالنقض والشريك التنفيذي لمكتب دكتور زكي هاشم وشركاه، محامون ومستشارون قانونيون، ٢٣ شارع قصر النيل القاهرة، وبصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار السندات (المصرية للتوريق - الإصدار الثامن)، بأن جميع الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع بضماناتها مملوكة ملكية خاصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها وفقاً للشهادة الصادرة من المستشار القانوني العام للشركة، وأنه تم مراجعة كافة العقود التأجير التمويلي المكونة لمحفظة التوريق وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقاً لأحكام قانون رقم ١٣٤ لسنة ٢٠٠٤ وقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتهما التنفيذية وأن الحوالة بموجبها نافذة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات الواردة به وتكون الحوالة نافذة ونجازة فور تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل، علماً بأن بنك مصر والبنك الأهلي المصري والبنك العربي الإفريقي والتجاري وفا بنك إيجيبت وبنك القاهرة والبنك التجاري الدولي مسئول عن عملية الترويج وتلقي وضمان تغطية الاكتتاب؛ وأن كافة بنود مذكرة المعلومات الخاصة بإصدار سندات التوريق والعقود المرفقة بها متفقة مع أحكام القانون والقرارات التنظيمية الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

ونقر بأن كافة العقود المبرمة وبندود مذكرة المعلومات متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية المنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة.

ونتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومديرو الإصدار فور علمنا بأية تغييرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ موافقة الهيئة على نشرة الطرح الخاص من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق.

مستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب  
دكتور زكي هاشم وشركاه  
محامون ومستشارون قانونيون

ياسر زكي هاشم  
المحامي بالنقض والشريك التنفيذي  
مكتب دكتور زكي هاشم وشركاه  
محامون ومستشارون قانونيون



٤٦٦٦٠

سجل تجاري رقم 50803 بتاريخ 9 مارس 2011 برقم إيداع 4022، ومقرها الرئيسي في مبنى 2112 B - القرية الذكية - الكيلو 28 - طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة، ويمثلها في هذا العقد السيد الأستاذ/ طارق عمر السيد عزمي بصفته العضو المنتدب للشركة.

(طرف أول ويشار إليه فيما يلي بـ "المحيل")

الشركة المصرية للتوريد ش.م.م، مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم 95 لسنة 1992، سجل تجاري رقم 189803، صادر بتاريخ 26/11/2007، ومقرها الرئيسي في مبنى 2112 B - القرية الذكية - الكيلو 28 - طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة، ويمثلها في هذا العقد السيد الأستاذ/ حامد محمد بصفته عضو مجلس الإدارة.

(طرف ثاني ويشار إليه فيما يلي بـ "المحال إليه")

اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريد) يمتلكها المحيل قبل المستأجرين (المدنيين) بموجب عقود التأجير التمويلي على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريد وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريد") التي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريد وفقاً لقانون رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي تقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

تتمثل محفظة التوريد المحالة بموجب هذا العقد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة للمحيل قبل المستأجرين بموجب عقود التأجير التمويلي والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المضمونة (كوثائق التأمين) وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن على سبيل المثال: الأوراق التجارية.

اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه إلى المحيل مقابل الحوالة عن هذا العقد والبالغ قدره 202.895.000 جنيهاً مصرية (فقط إثنتان مليار مائتان وإثنان مليون تسعمائة خمسة وتسعون ألف جنيهاً مصرية) وذلك من حصيلة الاكتتاب في سندات التوريد.

في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة توريد محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بهذا العقد والملحق رقم (1) منه، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه، وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريد في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.

يقر ويتعهد ويضمن المحال إليه الآتي:

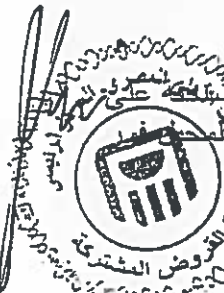
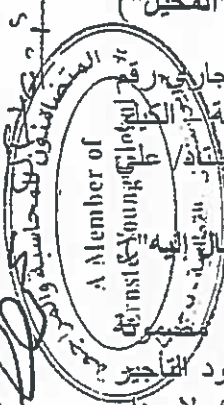
1. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي قبول حوالة محفظة التوريد لصالح حملة سندات التوريد دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريد أو سدادها سداداً معجلاً وأنه قد حصل على جميع الموافقات والترخيص اللازمة لذلك.
2. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الخدمة والتحويل مع المحصل.
3. أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص قد حصل عليها.
4. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.

أن يقوم بتحويل كافة الحقوق المتعلقة بعقود التأجير التمويلي (بما في ذلك التأجير التمويلي) التي يملكها المحال إليه من حقوق الضمانات التي يملكها المحال إليه.

شركة القروض المشتركة

ج.ت. ١٨٩٨٠٢

مأمون وصفي حسانين قانونيون  
مكاتب قانونية وشركاه





سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وذلك ما لم يتم الاتفاق على غير ذلك بين المحيل والمحال إليه.

6. ألا يقوم بتسييل خطاب الضمان المشار إليه بالبند (16) من المادة (6) من عقد الحوالة إلا وفق للشروط والأحكام المتفق عليها بين الطرفين بموجب هذا العقد وعقد الخدمة والتحصيل وأن يقوم برد فائض أرصدها للمحيل وإلغائها فور سداد كامل حقوق حملة سندات التوريق وانتهاء الغرض منها.

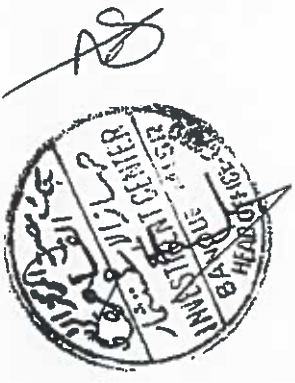
7. ويكون هذا العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات 5% من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظة التوريق، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

8. يخضع هذا العقد للقانون المصري ويفسر وفقاً لأحكامه، واتفق الطرفان على تسوية أي نزاع ينشأ عن تفسيره أو تنفيذ اتفاق المساهمين المائل عن طريق اللجوء إلى التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة للتحكيم التجاري الدولي بمساعدة 3 (ثلاث) محكمين يتم تعيينهم وفقاً للقواعد المذكورة، وتعد هيئة التحكيم التي يرأسها بمدينته القاهرة، وتكون لغة التحكيم هي اللغة العربية، ويكون حكم هيئة التحكيم نهائياً وملزماً للطعن عليه.

كبير  
معاون ومستشار  
قانونيون  
شركاه



مجموعة المحاسبة لتسوية  
حج ٥ ١٩٨٠٤



بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة الإنشآت المصرفية  
للشركات والقروض المشتركة

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

Handwritten signature: Hawa



تاسعاً: موقف السندات القائمة

تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من القانون الأول لقانون سوق المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الثامن مستقلة تماماً عن المحافظ محل برنامج هذا إصدار البرنامج التوريق، وأية إصدارات تصدر مستقبلاً ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

شركة التوريق سندات توريق مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات أجله بالضمانات المقررة والوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعاقد عليها من حصيلة محفظة التوريق وشركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على حوالة محفظة التوريق والمبلغ التي يتم تحصيلها بعد خصم مصاريف شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ وفقاً لقانون

المادة 41 مكرر (2) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجار في فريقى الدولى المحفظة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات. ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائتي المحيل أو الشركة.

ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

ثالثاً: تلتزم شركة كوربليس للتأجير التمويلي ش.م.م. (المحصل) بفصل قي عملياتها بين حساباتها الخاصة التحصيل لصالح محفظة التوريق وأية محافظ قد تصدر مقابلها إصدارات سندات مستقبلاً.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق للإصدارات السابقة للبرنامج سندات توريق قصيرة الأجل من عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق من الإصدار الثامن والعكس بالعكس.

يكون لكل ذي مصلحة طلب الإصلاح لدى شركة المجموعة المالية للتوريق ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد 70 و 71 من القانون رقم 9 لسنة 1992 كما يمكن الاستفسار من الشركة المصرية للتوريق عن طريق الاتصال بالأساتذة حسين شريف نجفجي - مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكورة أعدت من قبل الشركة المصرية للتوريق وعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وذلك طبقاً للتقرير الصادرة منهم كل فيما يخصه، ولم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الإستجابة للإكتتاب لتلك السندات من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي (أعدت) على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.

بنك القاهرة  
Banque du Caire  
مجموعة الإئتمان المصري  
للشركات والقروض المشتركة

ملحوظة عامة:

الإصدارات السابقة 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 الأصدار الثامن للشركة.

الشركة المصرية للتوريق  
مصر - القاهرة

مصر للتأجير التمويلي  
INVESTMENTS S.A.E.

بنك القاهرة  
BANQUE DU CAIRE  
INTERNATIONAL

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02510

Harwa

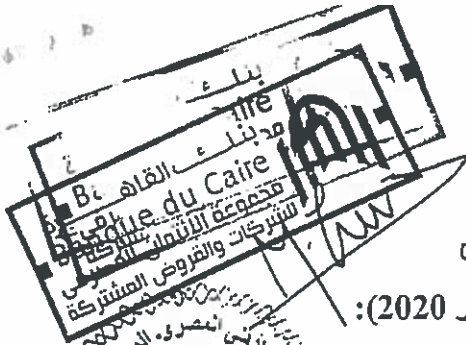
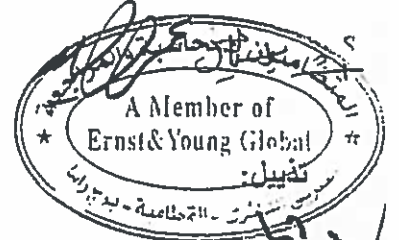
Harwa

Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.

Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo

02610

Mansour Abdel Latif



الإصدار الخامس (بمبلغ إجمالي 802 مليون جنيها استحقاق شهر ديسمبر 2020):

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

الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 802 مليون جنيها مصرياً

رصيد السندات في 2019/12/15: 17,837,306.94 جنيهاً مصرياً

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى AA+

الشريحة الثانية AA

الشريحة الثالثة A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 17,837,306,950.40 جنيهاً مصرياً تمثل 47 كوبون حتى 2019/12/15

من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

1. تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2017/01/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات

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

2. تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) بالكامل في 2018/12/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات

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

3. تم استهلاك مبلغ 136,162,693.00 جنيهاً مصرياً من أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) حتى

2019/12/15 وعلى أن سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 47 كوبون حتى

و بدون أي تأخير.

2. الإصدار السادس (بمبلغ إجمالي 1.148 مليون جنيها استحقاق شهر ديسمبر 2023):

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

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 1.148 مليون جنيهاً مصرياً

رصيد السندات في 2019/12/15: 268,224,926.64 جنيهاً مصرياً

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ) AA+

الشريحة الثانية (ب) AA

الشريحة الثالثة (ج) AA-

الشريحة الرابعة (د) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 423,348,387.04 جنيهاً مصرياً تمثل 35 كوبون حتى 2019/12/15

من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات:

- تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2018/01/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات

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

- تم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) في 2019/11/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات الخاصة

بالإضافة إلى العائد (34 كوبون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

- تم استهلاك مبلغ 121,375,207.36 جنيهاً مصرياً من أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) حتى 2019/12/15

و بدون أي تأخير.

1

Amr





- تم استهلاك مبلغ 20,000,000 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الرابعة (د) حتى 2019/12/15 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 35 كورونات وبدون أي تأخير



الإصدار السابع (بمبلغ إجمالي 1.072.500 جنيها استحقاق شهر ديسمبر 2024)

شركة كوريليس للتأجير التمويلي - مصر (ش.م.م)

البنك التجاري الدولي (مصر).

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: 1.072.500 جنيها مصريا.

رصيد السندات في 2019/12/15: 756,088,699.78 جنيها مصريا.

تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ) AA+

الشريحة الثانية (ب) AA

الشريحة الثالثة (ج) AA-

الشريحة الرابعة (د) A

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ 316,589,999.29 جنيها مصريا تمثل 23 كورون حتى 2019/12/15

من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

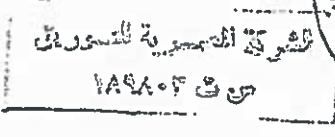
موقف سداد أصل السندات:

- تم استهلاك أصل سندات الشريحة الأولى (أ) بالكامل في 2019/01/15 كما تم سداد جميع الاستهلاكات بالإضافة إلى العائد (12 كورون) في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير.

- تم استهلاك مبلغ 205,411,300.22 جنيها مصريا من أصل سندات الشريحة الثانية (ب) حتى 2019/12/15 والتي تم سداد الاستهلاكات الخاصة بها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع 23 كورونات وبدون أي تأخير.

\*\*\*\*\*

مذكرة المعلومات اعتمدت على المطابقة للممثل القانوني للشركة والمستشار المالي والقانوني مراقبي الحسابات ومديرو الإصدار ويقر بصحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بتلك المذكرة وكذا عدم قيامهم بإغفال أية بيانات أو إفصاحات من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في تلك السندات من عدمه ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة والتي أوصت على مسئولية الشركة المصدرة والأطراف المستفيدة منها ودون أدنى مسئولية على الهيئة.



Attijariwafa Bank Egypt S.A.E.  
Star Capital A1 Tower - City Stars, Nasr City, Cairo  
02610

Hawa Nalal

