

مذكرة معلومات

للطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية للإكتتاب في سندات التوريق

مقابل الحقوق المالية الإجلة المحالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية) الإصدار الثلاثون

بمبلغ إجمالي ٨,٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

على النحو التالي

الشرية الأولى (أ) بمبلغ ٦٤٥ مليون جنيهاً مصريةً آخر إستحقاق أبريل ٢٠٢٠

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٣ مليون جنيهاً مصريةً آخر إستحقاق أبريل ٢٠٢٢

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصريةً آخر إستحقاق فبراير ٢٠٢٤

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٤٥ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ وتستحق في أبريل ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٥٦% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

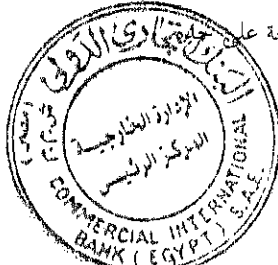
سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٨٧٣ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٤١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٩١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩.

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي

الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية

وفي هذه المذكرة عند ملء الإشارات "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الثلاثون الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) وعندما يقتضى الأمر يتم الإشارة إلى كل شريحة على حدة.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

Contact

معيلا الحفظة

شركة كونتكت لتقسيم السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

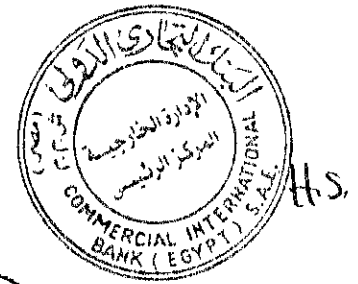
Manager and Structuring Advirsor

SARWA  CAPITAL

Arrangers and Underwriters



Palcement Agent



أمين الحفظ



المستشار القانونى لعملية التمويل
العربية للاستثمار

ARAB LEGAL CONSULTANTS

البنك العربى الإفريقى الدولى
مستشار الرئيس

Handwritten signature

Handwritten initials

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

١. المحيل ومنشئ محفظة التوريق

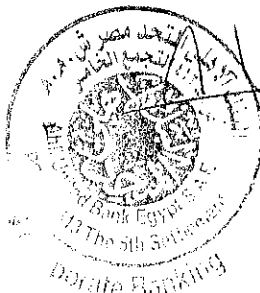
- شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٣٥٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها المصدر ٤٤٣,٥٢٨,٠٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط أربعمائة وثلاثة وأربعون مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون مليون وستون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١ مليار جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة..
- شركة بالاريان كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م. خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٩٩٦ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصري لا غير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لا غير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١٢ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ٣٨١٩٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.
- شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.
- شركة مودرن فاينانس ش.م.م. خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ٧٥٢١٥ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيه مصري لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

تزاول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيم ("عقود البيع") وتمتلك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيم ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٩/ ٣/ ٢٠١٩ مع شركة ثروة للتوريق ش.م.م. والمنشور ملخصاً في هذه المذكرة حيث تم تحويل محفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الثلاثون قابل للتداول في سوقها المحلي. المحال بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الثلاثون لا يوجد عليها أي حقوق وتقدر الإلتزامات إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الثلاثون يبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيهاً مصرياً.



بمكتب رئيس قطاع الأوراق المالية والاستثمار
بمكتب مستشار - المستشار الرئيسي

البنك التجاري الدولي
S.A.E. Sarwa Securitization S.A.E.
30 Joubert Auto Loan-Contact Group 19
المركز الرئيسي



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

محفظة التوريق

A.S.H

W.A S.K

المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. إسم الشركة
شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).
٢. تاريخ التأسيس
٢٠٠٥/١١/٠٨
٣. الشكل القانوني
شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
٤. غرض الشركة
غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه
١٧١٩٩٠ الجيزة في ٢٠٠٥/١١/٨
٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات
الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.
٧. مسئول علاقات المستثمرين
السيدة/ صفية برهان وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.
تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠
فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

٨. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الثلاثون:

- ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال

سنة ٢٠١٩.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.



البنك العربي الإفريقي الدولي

30th Issue - Auto Loan - Contact Group 19



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

١٠. مراقبي الحسابات

السادة/ سامى عبد الحفيظ وحسام الدين عبد الوهاب مؤسسه (KPMG- حازم حسن) ورقم قريدها في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و (٣٨٠) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام- كيلو ٢٢ طريق مصر إسكندرية الصحراوي- الهرم- الجيزة- كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

١١. المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين- العربية للاستشارات القانونية - ميدان بن عفان- الدقي- الجيزة.

١٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط لتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٢ مارس ٢٠١٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." الإصدار الثلاثون، بإجمالي قيمة السندات ١٠٨٢٨٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٢٤٠١٥٠٣٩١٠٢٣٤ جنيه مصري فقط لا غير ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الإكتتاب بالكامل إلى شركة "ثروة للتوريق ش.م.م." وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت يصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م.، و التي تم إمدادها لميريس في فبراير ٢٠١٩. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية و المعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق.

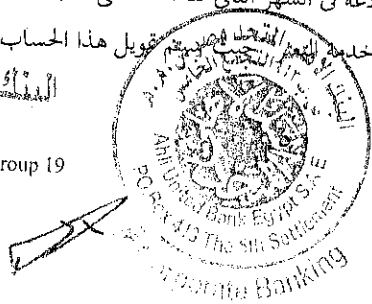
تتميز السندات بتعزيز إئتماني داخلي نسبته ٢٠٨% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلى جانب الدعم الهيكلي/ضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد. هذا بالإضافة إلى تعزيز إئتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للأعباء الإدارية الخاصة بشركة ثروة للتوريق بما يمثل ٢٠٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون الإوائد) حسب الرصيد القائم و تستحق في أول كل شهر معنى، و تدفع لشركة ثروة للتوريق شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لتمويل حساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة عوائد السندات للشرائح الثلاثة و كذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى (أ). مع الأخذ في الاعتبار بأن أى مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات، لن تسددها الا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها للمحافظ (الطرف الثالث) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب خدمة ثروة للتوريق (مستحقات حاملي السندات من عوائد وسداد إستهلاك السندات). ويتم استخدام هذا الحساب في تغطية أى عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الإحتياطي). وستستخدم مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة، ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي من المنتحصلات المدوعة في الشهر التالي للحفاظ على نسبة ٣٠٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات. كما أنه سيتم فتح "حساب خدمة العجز" بحساب هذا الحساب عن طريق خصم نسبة قدرها



البنك العربي الإفريقي الدولي

30th Issue - Auto Loan-Contact Group 19



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحافظة القائمة (دون العوائد) أول كل شهر معنى ، إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار ، بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر . و تستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لجماحه أى عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المنتحصلات المودعة في الشهر التالي . و يتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر في الشهر التالي .

و تجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح ، و يتم إستهلاك الشريحة الأولى بالكامل ثم الشريحة الثانية بالكامل ثم الشريحة الثالثة :

- الشريحة الأولى (أ) : غير قابلة الإستدعاء المعجل و تبلغ قيمتها ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير و درجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+ (sf) . وهى تمثل ٣٥,٢٨% من قيمة الإصدار و مدتها ١٣ شهر وهى ذات عائد ثابت قيمته ١٤,٥٦% سنوياً و تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة ، و تستحق في إبريل ٢٠٢٠ .

- الشريحة الثانية (ب) : و تبلغ قيمتها ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf) . وهى تمثل ٤٧,٧٦% من قيمة الإصدار و يحد أقصى ٣٧ شهراً و تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المنتحصلات الفعلية لمحافظة التوزيع أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ، وهى ذات عائد ثابت قيمته ١٥,٤١% سنوياً ، و تستحق في أبريل ٢٠٢٢ . وهذه السندات قابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) .

- الشريحة الثالثة (ج) : و تبلغ قيمتها ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf) . وهى تمثل ١٦,٩٦% من قيمة الإصدار و يحد أقصى ٥٩ شهراً و تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المنتحصلات الفعلية لمحافظة التوزيع ، وهى ذات عائد ثابت قيمته ١٥,٩١% سنوياً ، و تستحق في فبراير ٢٠٢٤ . وهذه السندات قابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) .

و تجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعنى أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة إستثمار وأنه من الناحية الإئتمانية و قدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً **Very Strong Creditworthiness** ، كما أن درجة المخاطر التى يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها . كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في المستحقات المخاطرة في نفس الدرجة كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لأحد الأدوات المالية المهيكلة المنتحصلات المخاطرة في نفس الدرجة كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" مصنف محلياً على أنه درجة إستثمار وأنه من الناحية الإئتمانية و سداد الأقساط والعوائد ذو جودة عالية جداً **Above-Average Creditworthiness** ،

فقدرة على سداد الأقساط والعوائد في مواعيدها وكذا أصل الدين في تاريخ إستحقاق السندات . كما أن درجة المخاطر التى يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها . ومن وجهه نظر شركة ميريس ، فان هيكل الإصدار يسمح بسداد العوائد في التوقيت المحدد وكذا سداد أصل الدين في تاريخ إستحقاق السندات .



البنك العربي الإفريقي الدولي

المركز الرئيسي
30th Issue - Auto Loan - Contact Group 19

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.ع.

Handwritten signature and stamp of the bank.

Handwritten signature and stamp of Sarwa Securitization S.A.E.

١٣ . ~~الجمعية العامة غير العادية~~ على الإصدار بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٠٣

أولاً: ~~مقتضى~~ قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الثلاثون بحد أقصى ٢ مليار جنيهاً مصرياً.

واقفت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الثلاثون بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري بضممان محافظ الحالة من كل من الشركات التالية:

- شركة كونتكت لتقسيم السيارات (ش.م.م).
- شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading (ش.م.م).
- شركة ستار لتقسيم السيارات (ش.م.ذ.م).
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات (ش.م.ذ.م).
- شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.م.ذ.م).
- شركة مودرن فاينانس (ش.م.ذ.م).

واقفت الجمعية العامة غير العادية شروط الإصدار وسعر العائد كالتالي:

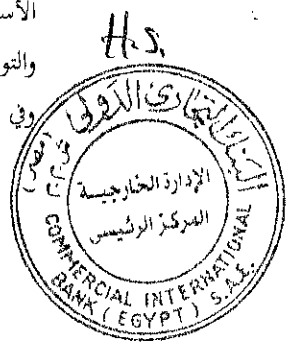
إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري وسعر عائد كالتالي:

- الشريحة الأولى: ٠,٥٥% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).
- الشريحة الثانية: ١,٤٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).
- الشريحة الثالثة: ١,٩٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).

سيتم تثبيت العائد على أساس آخر إصدار لأذون الخزانة ٣٦٤ أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب) في خلال خمس أيام قبل التوقيع على مذكرة المعلومات ويكون العائد ثابتاً حتى إنتهاء عمر الإصدار.

ثانياً: ~~مقتضى~~ تفويض أحد أعضاء المجلس الإدارة في التوقيع على العقود والمستندات وكل ما يخص الإصدار الثلاثون

واقفت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الثلاثون بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري بضممان محافظ الحالة من كل من الشركات التالية: واقفت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الثلاثون بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري بضممان محافظ الحالة من كل من الشركات التالية: واقفت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الثلاثون بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري بضممان محافظ الحالة من كل من الشركات التالية:



بمكتب رئيس قسم قساعات الأسواق المالية والاستثمار
بمكتب رئيس قسم - المركز الرئيسي

S.A.



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة شروة للتوريق ش.م.م.

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة ٢٠١٩/٠٣/٠٣ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٩/٠٣/٢٠١٩ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الثلاثون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن تسعة وخمسون شهر إجمالي ١,٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالتالي:

الشريحة الأولى (أ)

المدة: ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٤,٥٦% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩).
إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من أبريل ٢٠١٩.

الشريحة الثانية (ب)

المدة: حتى ٣٧ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٥,٤١% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩).
إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

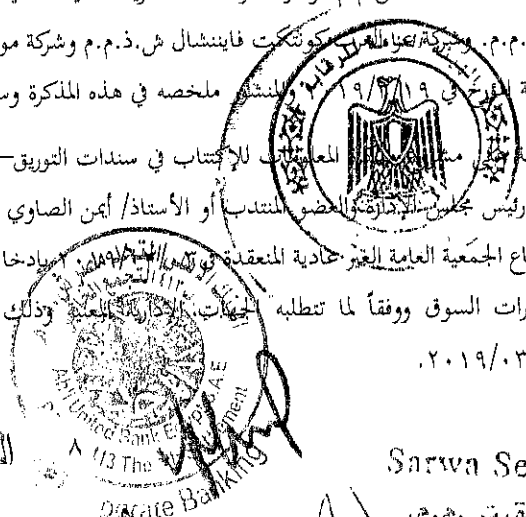
الشريحة الثالثة (ج)

المدة: حتى ٥٩ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٥,٩١% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩).
استهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة.

الغرض من الإصدار إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كوتكتك لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كوتكتك لتجارة السيارات Bavarian-Contact وشركة ستار لتقسيم السيارات Car Trading ش.م.م. وشركة كوتكتك المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. والحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المبرم في ١٩/٠٣/٢٠١٩.

الموافق ١٩/٠٣/٢٠١٩ من مجلس الإدارة للمعتمد للإكتتاب في سندات التوريق - الإصدار الثلاثون - ومع تفويض السيد/ عمرو محمد كعبي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود - عضو مجلس الإدارة منفردين بموجب إجماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١٩/٠٣/٢٠١٩ بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٠٣.

بفلسفة 2005 - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأوراق المالية والإستثمار



المركز الرئيسي

١٥ . موقف أسهم الشركة من التقييد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ب. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ (عقد الخدمة والتحصيل) مبرم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. ملتزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) ومتابعة التوريق لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر إفلاس المحصل وكذلك الموضحة في عقد الخدمة والتحصيل، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بإسكاف دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق بالتحقق من التزام المدينين بتجديد بوالص التأمين للعقود التي يلتزم المدين بها بتجديد البوليصة وكذلك يلتزم بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين والمكونة لمحفظة التوريق والصادرة في مقابلها سندات التوريق الإصدار الثلاثون والتي تجدد بشكل دوري، وفي حالة عدم التزام المدينين بتجديد بوالص التأمين وفقاً لما هو منصوص عليه في عقود البيع فعلى المحصل القيام بتجديد بوالص التأمين تلك بنفسه أو أن يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في بعض العقود البيع (في العقود التي تتضمن ذلك الشرط) والخاص بحق البائع في إسترداد السيارة المباعة مع إعتبار عقد البيع مفسوخاً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة بيع السيارة وتوريد حصيلة بيعها إلى حساب الحصيلة فوراً على أن يتم إستيفاء المبالغ المستحقة من المدينين وذلك في حالة عدم قيامه بتجديد بوالص التأمين المرتبطة بتلك العقود. كما يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين نيابة عن شركة التوريق بالآتي:-

- في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً إلى أمين الحفظ وإجراء مخالصة نهائية مع المدينين وتقديم ما يفي ذلك إلى أمين الحفظ.
- في حالة الوفاء المعجل لجزء المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط عقود البيع يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في إعتباره الوفاء المعجل، مع مرعاه ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدداً الأقساط الشهرية.

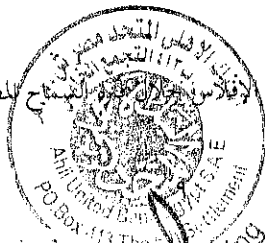
كما يمكن للشركة إغناء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل ويعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

- عند قيامه بالإخلال بإماناته الشهرية بموجب عقد الخدمة والتحصيل.
- عند إخلاله بأي من البند الموضحة في العقد الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- عندما يصبح المحصل مفضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.

- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس أو التوجه لإبرام التماسح المطبقة.

بنك هيسكو - المركز الرئيسي
مكتبة رأس قنطرة الأسواق المالية والإستثمار

البنك العربي الأسيوطي
30th Issue - Auto Loan - Contact Group 19
المركز الرئيسي



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م



- 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 الدائنة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيم محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقة الجسيم في أداء إلتزاماته وبناء على طلب جماعة حملة السندات، أن تقوم بإتخاذ عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسـم المحصل الإحتياطي بإطلاعـه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

ج. أمين الحفظ

البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م. سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦ - الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٩ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٠٨/١٤.

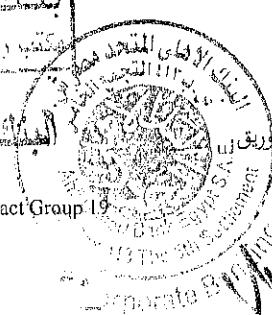
١. بعض إلتزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية.

- يقوم أمين الحفظ بحفظ بإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسـم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في أداءه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.
- أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من يوكله أو يفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.
- يلتزم أمين الحفظ في حدود البيانات المتوفرة لديه بإخطار شركة ثروة للتوريق وحملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث ما يعوق أو يعطل سداداً مستحقاًهم في المواعيد المقرره.
- رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق عندها إن كان ذلك في مدة سداد سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد.
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حساباً منفصلاً لحصيلة محفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك التوقيع على الحفظ الآتي:
- إمساك حساب حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.



بمركز الاستثمار - المركز الرئيسي للتوريق
 المكتبة الرئيسية لقطاع الأسواق المالية والإستثمار

SH
 البنك العربي الأفريقي الدولي



Sarva Securitization S.A.B.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

30th Issue Auto Book - Contact Group 19

NA A.K

AS

- إمساك حساب الإحتياطي.
- إمساك حساب خدمة التعثر.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

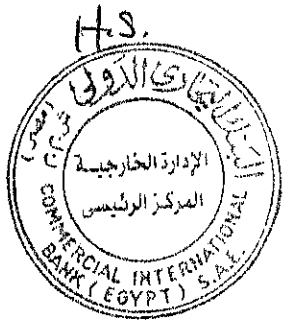
- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
 - دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
 - سجل الأوراق التجارية التي إستحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
 - بيان بالمبالغ المحصلة.
 - حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاطه متابعة التوريق.
- يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

مع عدم الإخلال بأي من الإلتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق يتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني به على أن يرد وفقاً للنموذج المعتمد من الهيئة ويتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المنظمة لتلك التقارير الشهرية مع الأخذ في الإعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني عن ذلك التقرير.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية "الإصدار الثلاثون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق متألقة بشأنها مع الشركة وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلتزام البنك ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يقوم أمين الحفظ بإستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بملكرة معلومات للطرح الخاص بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريق وكذلك ممثل جماعة حملة السندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريق) بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الإستثمارات "مدير الإستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٢) بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً لتعاقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة التوريق ومدير الإستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه إستثمار فائض المبالغ المودعة وتحمل شركة التوريق المصاريف الخاصة بتعيينه.

لا يكون إنهاء عقد أمين الحفظ خلال مدة سندات التوريق أو تعديل شروط نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بتصديق ممثل جماعة حملة السندات وإخطار شركة ثروة للتوريق وفقاً للضوابط الواردة بحالات إنهاء عقد حفظ الأوراق المالية المبرم بين شركة ثروة للتوريق وأمين الحفظ مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة العامة للرقابة المالية.



بمكتبنا رئيس قسم شتاع الأسواق المالية والإستثمار
المركز الرئيسي

S.A



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

(Handwritten signature)

المركز الرئيسي الإفريقي للدولار
المركز الرئيسي

المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

٢

تقوم شركة التوريق بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الأكتتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتخصيص المبرم بين شركة ثروة للتوريق وشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتخصيص المبرم بين شركة ثروة للتوريق والبنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" في تنفيذ إلتزاماته.
- أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م.م وعملائهم.
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.
- إقرار مذيل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل (شركة كونتكت لتقسيط السيارات) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتخصيص.
- صورة ضوئية من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية لسندات التوريق الإصدار الثلاثون .
- مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتوريق وكل من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م.

د. العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة كما تساهم الشركة المصرية الدولية للتجارة والإستثمار ش.م.م بنسبة ٨١% من أسهم الشركة كما تساهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة.

تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات بنسبة ٤٩% من أسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات وبنسبة ٣٣,٤% من أسهم شركة ستار لتقسيط السيارات بنسبة ٥٠% من أسهم شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات. وبنسبة ٤٩% من أسهم شركة عز العرب كونتكت فايننشال بنسبة ٥٠% من أسهم شركة مودرن فاينانس.

موجب قرار مجلس إدارة الشركة للرقابة المالية الصادر برقم (٢٧) بتاريخ ٢٠١٩/٣/١٩ حصلت الشركة على إعفاء من الحظر الوارد بالمادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢. التي تحظر على المحال إليه أن يعقد إتفاق حوالة محفظة التوريق مع محيل تزويد مساهمته سواء منقرضاً أو مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من أسهمه وذلك فيما يتعلق بهذا الإصدار " الإصدار الثلاثون " .

وبخلاف ما ورد ذكره في هذه المذكرة لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيراً جوهرياً على حلة السندات.

بنسبة ١٩% - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار
العربي - القاهرة
30th Issue - Auto Loan - Contact Group 19
المركز الرئيسي



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

A. Al.

A 3

201

٥. ترويج وتلقى وضمان تغطية الإكتتاب

- ١- تقوم شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية بدور مدير الإصدار.
- ٢- يقوم كل من شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية وبنك مصر والبنك العربي الأفريقي الدولي والبنك التجاري الدولي (مصر) و البنك الاهلى المتحد بترويج وضمان تغطية الإكتتاب.
- ٣- يقوم البنك العربي الأفريقي الدولي بدور متلقى الإكتتاب.

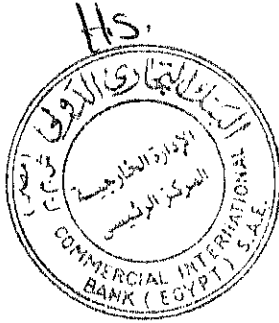
بمستأجر مستفسر - المركز الرئيسي
مكتبة (بمن تشتمل الأوراق المالية والإستشارات)

8.14



Sarwa-Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوسيق ش.م.ع.



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات إختيار محفظة التوريق

تمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكي (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشملاها كوثائق التأمين على السيارات وعلى حياة المدينين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات التي أصدرها المدين وضمان الغير في بعض الأحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التوريق من عدد ٥٤٢٦ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ١٣٧١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٤٠٥٥ عقد بيع سيارات جديدة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

(أ) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أى حالات إخلال كلي من قبل المدينين بعقود البيع بالتقسيط ويقصد بالإخلال الكلي التوقف النهائي عن السداد من جانب المدينين.

(ب) يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ٢١,٧٨٪.

(ج) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة في تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٩٠ يوم.

(د) جميع عقود البيع المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠/١٠/٢٠١٥ حتى ٢٠/١١/٢٠١٩ وعددتها ٥٤٢٦ عقد بيع سيارات بالتقسيط بإجمالي قيمة ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيهاً مصرية.

وتجدر الإشارة إلى مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حددا أقصى ٥ سنوات، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي محفظة التوريق محل الإصدار الثلاثون يبلغ قيمته ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيهاً مصرية مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريق بتاريخ ٣/١٩/٢٠١٩.

تسم محفظة التوريق بالآتي:

(أ) أهما قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل.

(ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنيه المصري.

(ج) للمحيل إمتياز ومرتبة أولى على السيارات محل عقود البيع.

(د) الأقساط الشهرية التي يلتزم المدين بسدادها وفقاً لعقود البيع تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل وعائد لكافة العقود.

(هـ) مدة إستحقاق عقود التوريق لا تزيد عن ٥ سنوات من تاريخ توقيعها، ويحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر الوارد في عقود التوريق.

(و) تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمين على السيارات والتأمين على حياة المدينين وأوراق تجارية وفي بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

(ز) كافة العقود وعددها ٥٤٢٦ عقد مؤمن عليها تأميناً شاملاً أو تأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي.

(ح) كافة العقود المكونة محفظة التوريق تتضمن وثائق تأمين على الحياة، لكافة المدينين، وكافة الأقساط المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر الوارد في عقود التوريق.



بوساطة بنك مصر - المركز الرئيسي
مستقبل رأس قوائم الأقساط المالية والتأمين

S.A.

30th Issue - Auto Loan - Contact Group 19

المركز الرئيسي



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوريق ش.م.ع.

(ط) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٤٩,٥٠%.

(ي) الحد الأقصى عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لا يتجاوز ٢ مليون جنيهاً مصرياً (فقط إنان مليون جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد.

(ك) تم تمويل نسبة ٨٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد ٢٠ عقد من العقود المكونة لحفظة التوريق بإجمالي قيمة ٨,٧٠٣,٠١٢ جنيهاً مصرياً تم تمويلها بنسب تزيد عن ٨٥% وتصل إلى ١٠٠% وهي عقود جميعها للعاملين بالشركات المحيطة.

(ل) في تاريخ نفاذ الحوالة لا توجد أي رهونات أو إمتيازات مترتبة على محفظة التوريق.

تنتهي مدة محفظة التوريق بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أي كانت طريقة ذلك) تتول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى شركة ثروة للتوريق.

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي ٢,٥١٠,٣٩١,٢٣٤ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ١٥,٤٨٢١% (١,٢٩٠٢% شهرياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ،ب،ج) والذي يستحق حملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,٨٩٧,٣٤٤,٣٧٣ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ٥٤٢٦ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ١٣٧١ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٤٠٥٥ عقد بيع سيارات جديدة) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وتأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن ويتم تحليلها كالآتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2019	833	243,475,900	15,35%	9,58%
2020	802	359,341,797	16,62%	14,14%
2021	960	434,441,660	17,69%	17,10%
2022	472	260,167,998	8,70%	10,24%
2023	2,077	1,135,274,858	38,28%	44,68%
2024	182	108,475,764	3,35%	4,27%
الإجمالي	5,426	2,541,177,977	100%	100%



بنكك وصنوبر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

8.4.
البنك العربي الأسيوطي
Issue - Auto Loan - Contact Group 19
المركز الرئيسي



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

A. A.

A. A.

تحليل الحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

النسبة الى العدد (بعد التقريب)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
1%	42	حتى ٥٠
3%	187	أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠
16%	863	أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠
19%	1,040	أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠
17%	904	أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠
20%	1,096	أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠
24%	1,294	أكثر من ٦٠٠
100.00%	5,426	الإجمالي

تحليل الحفظة حسب الدخل الشهري للمدين

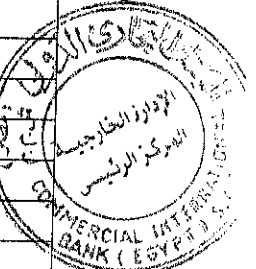
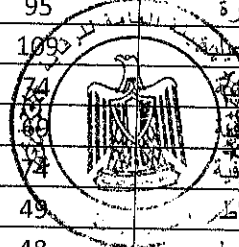
النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	المبلغ بالآلاف جنيه
1,42%	2,60%	36,045,297	141	حتى ٥
4,83%	7,70%	122,718,125	418	١٠-٥
5,70%	8,46%	144,724,055	459	١٥-١٠
19,79%	23,22%	502,942,623	1,260	٣٠-١٥
27,34%	25,53%	694,842,943	1,385	٦٠-٣٠
10,21%	9,16%	259,447,489	497	٩٠-٦٠
24,53%	19,35%	623,475,010	1,050	٢٠٠-٩٠
6,18%	3,98%	156,982,435	216	أكثر من ٢٠٠
100%	100%	2,541,177,977	5,426	الإجمالي

تحليل الحفظة حسب التوزيع الجغرافي

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	المحافظة
44,92%	41,30%	1,141,587,559	2,241	القاهرة
20,21%	19,94%	513,567,213	1,082	الجيزة
11,97%	13,86%	304,260,786	752	الاسكندرية
3,60%	3,65%	91,471,754	198	الغربية
3,12%	3,50%	79,349,868	190	البحر الاحمر
2,95%	2,89%	74,873,763	157	الدقهلية
1,59%	1,75%	40,375,990	95	البحيرة
1,58%	2,01%	40,260,954	109	الاسماعيلية
1,31%	1,36%	33,277,557	74	القليوبية
1,27%	1,27%	32,183,748	69	الشرقية
1,01%	1,36%	25,567,024	54	المنوفية
0,82%	0,90%	20,797,063	49	دمياط
0,79%	0,88%	19,956,288	48	اسيوط
0,78%	1,22%	19,717,868	66	جنوب سيناء
0,70%	0,68%	17,669,121	37	بورسعيد
0,65%	0,72%	16,537,130	39	كفر الشيخ
0,59%	0,65%	14,929,796	35	سوهاج

بنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

H.S.

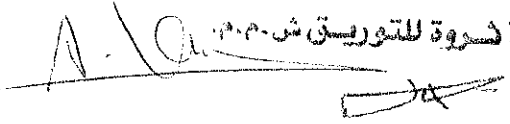
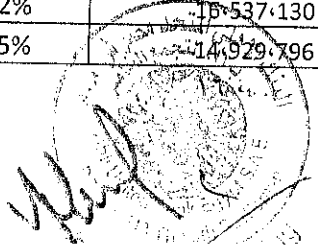


30th Issue - Auto Loan - Contact Group 19

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوسيع ش.م.ع.

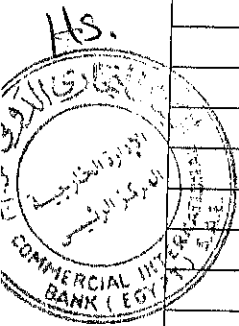
S.A.



0,55%	0,46%	14.078.101	25	مرسي مطروح
0,52%	0,31%	13.294.939	17	السويس
0,29%	0,44%	7.405.279	24	المنيا
0,24%	0,22%	6.153.031	12	بني سويف
0,24%	0,28%	6.092.298	15	الفيوم
0,17%	0,20%	4.324.804	11	قنا
0,09%	0,09%	2.206.051	5	الأقصر
0,05%	0,04%	1.239.992	2	اسوان
%١٠٠	%١٠٠	2.541.177.977		الإجمالي

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	الطراز
31,49%	25,71%	800.222.304	1,395	مرسيدس
15,29%	8,24%	388.647.239	447	بي إم دبليو
7,25%	9,60%	184.133.634	521	هيونداي
5,94%	7,56%	151.066.370	410	كيا
4,56%	2,62%	115.943.996	142	جيب
4,25%	6,71%	107.899.219	364	رينو
4,24%	7,13%	107.730.481	387	نيسان
3,10%	3,50%	78.842.404	190	أوبل
2,98%	2,93%	75.714.796	159	تويوتا
2,04%	4,22%	51.851.521	229	شيفروليه
2,01%	1,90%	51.005.280	103	بيجو
1,90%	1,95%	48.268.287	106	فولكس فاجن
1,67%	2,25%	42.410.643	122	ميتسوبيشي
1,37%	0,98%	34.741.493	53	فولفو
1,31%	1,49%	33.210.489	81	سكودا
1,10%	1,29%	27.990.217	70	فورد
1,04%	1,70%	26.463.834	92	فيات
0,95%	0,65%	24.057.047	35	أودي
0,80%	1,07%	20.236.267	58	سيات
0,68%	0,72%	17.226.992	39	سوبارو
0,67%	0,77%	17.038.066	42	ميتروين
0,63%	1,35%	16.050.204	73	شيري
0,56%	0,81%	14.233.416	44	سانجائينج العامة للسيارات
0,56%	0,11%	14.141.759	6	بيو
0,51%	0,50%	13.063.357	278	جول
0,49%	0,18%	12.515.270	103	كيا
0,42%	0,13%	10.741.329	7	رانج روفر
0,41%	0,55%	10.484.558	30	مازدا
0,38%	1,11%	9.550.050	60	سوزوكي
0,18%	0,29%	4.635.722	16	جيلي
0,17%	0,29%	4.364.966	16	ام جي
0,16%	0,17%	4.174.083	9	هوندا



30th Issue - Auto Loan - Contact Group 19

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروا للتوسيق ش.م.م

A.A. A.K. S.H.

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.

Vertical handwritten text on the right margin.

Handwritten mark at the bottom right.

0,15%	0,04%	3.920.212	2	لاندروفر
0,15%	0,41%	3.758.647	22	لادا
0,15%	0,35%	3.727.315	19	BYD
0,11%	0,09%	2.914.666	5	دودج
0,09%	0,07%	2.328.937	4	الفا روميو
0,05%	0,15%	1.382.190	8	جاك
0,04%	0,09%	903.440	5	بروتون
0,03%	0,02%	655.106	1	كرايسلر
0,02%	0,11%	617.167	6	شانا
0,02%	0,04%	612.460	2	دايهاتسو
0,02%	0,07%	595.553	4	بريليانس
0,02%	0,02%	404.923	1	بيمارت
0,01%	0,02%	297.557	1	Faw
0,01%	0,04%	245.539	2	دايو
0,01%	0,02%	158.972	1	اسيففا
100%	100%	2.541.177.977	5,426	الإجمالي

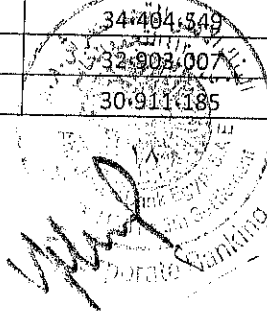
تحليل المحفظة حسب الوظيفة

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	الوظيفة
9,48%	8,26%	240.959.969	448	تشبيد و بناء
8,75%	8,50%	222.435.945	461	تجارة
8,63%	8,13%	219.185.698	441	خدمات طبية
7,65%	8,39%	194.297.930	455	متنوعة
4,82%	4,48%	122.419.321	243	خدمات غذائية
3,93%	3,98%	99.766.425	216	ملابس
3,52%	3,35%	89.562.278	182	صناعات متنوعة
3,47%	2,71%	88.212.281	147	تنمية عقارية
3,31%	3,58%	84.082.316	194	بتترول و غاز
3,12%	3,56%	79.359.633	193	خدمات
2,85%	3,21%	72.389.997	174	بنوك و تمويل
2,77%	3,19%	70.377.577	173	سيارات
2,73%	2,52%	69.298.746	137	أجهزة كهربائية و إلكترونيات
2,58%	2,34%	65.445.268	127	صناعات غذائية
2,11%	2,62%	53.597.164	142	تدريس
1,86%	1,68%	47.196.292	91	تجزئة
1,77%	2,14%	44.974.725	116	سياحة
1,65%	1,79%	41.962.958	97	محملة و قضاء
1,64%	1,68%	41.739.877	91	موتوسيكلات
1,48%	1,40%	37.545.351	76	تجزئة
1,36%	1,33%	34.680.071	72	زراعة
1,36%	1,75%	34.652.189	95	حكومة
1,35%	1,33%	34.404.549	72	منسوجات
1,29%	1,00%	32.909.007	54	دعاية و إعلان
1,22%	1,44%	30.911.185	78	إتصالات



30th Issue - Auto Loan - Contact Group 9

S.M.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتأمين س.م.م.

A. La

M.A. S.K.

A.S.H.

1,21%	1,35%	30.626.590	73	كمبيوتر / برامج / الانترنت
1,09%	0,98%	27.812.079	53	إعلام
1,04%	0,85%	26.476.012	46	مستلزمات تجميل
1,00%	1,05%	25.534.988	57	هندسة
1,00%	0,83%	25.449.073	45	مجوهرات
0,94%	0,90%	23.764.004	49	أثاث
0,88%	0,68%	22.380.818	37	إستشارات
0,86%	1,09%	21.978.840	59	فنادق
0,82%	0,96%	20.719.065	52	كيماويات
0,76%	0,90%	19.327.170	49	أدوات منزلية
0,74%	0,77%	18.823.015	42	محاسبة
0,72%	0,72%	18.309.120	39	طيران مدنى
0,69%	0,53%	17.600.420	29	ماكينات و معدات
0,59%	0,74%	15.044.099	40	شرطة
0,49%	0,63%	12.489.900	34	قوات مسلحة
0,38%	0,39%	9.631.296	21	صناعات ثقيلة
0,36%	0,33%	9.111.118	18	طاقة
0,30%	0,35%	7.580.022	19	تأمين
0,30%	0,29%	7.532.963	16	نظم معلومات
0,26%	0,37%	6.664.143	20	طباعة و نشر
0,20%	0,22%	5.106.353	12	مواد إستهلاكية
0,18%	0,17%	4.507.118	9	سمسرة
0,17%	0,28%	4.409.021	15	منظمات دولية لعامة للادارة
0,16%	0,17%	3.949.193	9	تعبئة و تغليف
0,10%	0,09%	2.610.088	5	تقنيات
0,05%	0,06%	1.380.717	3	الإجمالي
100,00%	100,00%	2.541.177.977	5.426	

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الجولة المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ من السادة مراقبي الحسابات.

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

S.A.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م.

المركز الرئيسي
بنك مصر

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة *

(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	٢٠٢٤	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	872,235,771	681,219,054	466,531,799	311,393,298	207,710,994	2,087,061	2,541,177,977
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	106,292,881	-	-	-	40,530,462	-
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	932,831,990	694,197,157	427,115,201	251,901,892	144,891,666	1,319,329	2,452,257,235
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(435,000,000)	(210,000,000)	-	-	-	-	(645,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(51,925,348)	(6,387,452)	-	-	-	-	(58,312,800)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	(79,283,345)	(438,162,552)	(346,021,406)	(9,532,696)	-	-	(873,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(97,697,762)	(96,791,098)	(28,688,929)	(124,763)	-	-	(223,302,552)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	-	-	-	(208,002,364)	(101,997,636)	-	(310,000,000)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(37,429,910)	(49,456,126)	(49,321,000)	(34,317,763)	(5,200,294)	-	(175,725,093)
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	(90,625,966)	(30,826,355)	(17,309,402)	(8,739,677)	(2,464,921)	(52,889)	(150,019,210)
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	14,985,204	8,820,643	2,657,577	1,559,355	1,436,005	616,789	30,075,574
حساب احتياطي (٧)	(48,070,139)	23,570,835	12,542,869	7,828,656	4,127,779	-	-
عائد الإستثمار على حساب احتياطي (٧)	4,984,961	4,146,752	2,026,721	906,375	164,381	-	12,229,189
حساب احتياطي خضمة التعثر (٨)	(6,476,805)	(5,404,685)	(3,001,632)	(1,479,014)	(426,518)	25,102,059	8,313,407
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	106,292,881	-	-	-	40,530,462	67,515,750	67,515,750

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠١٩/٣/٢٠: (أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٧,٣٤% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد للمعجل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بيع العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد، ب) بناء على ١٠% و ١٠% و ١٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

(٢) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ وتستحق في شهر أبريل ٢٠٢٠.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ حتى شهر أبريل ٢٠٢٠.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل ويستهلك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

(٦) تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.

يتم فتح حساب لدى البنك الأهلي المصري لمعالجة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٩٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وسنوي مليون وتسعمائة وثمانون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) الذي يتم إستنزاه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يمثل ١٠% من إجمالي السدادات الشهرية ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق الخصم من حساب الحصيلة اعتباراً من اليوم الأول من الإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي للحساب الاحتياطي.

بنك الأهلي المصري - المركز الرئيسي للإستثمار
مكتبه الرئيسي قطاع الأسواق المالية والإستثمار
30th Issue - Auto Loan-Contract Group 19

S.A.



Sarwa Securitization S.A.E

شركة سروة للتوريق شو.م.م

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق والبالغه ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد - حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاك الشهري من أصل 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 المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بمخصص نسبة قدرها ٠,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى (اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار). بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر"). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمعالجة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

(٩) تم احتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التستر بناءً على ١٣% و ١١% و ١١% و ١١% و ١١% سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١١% و ١٠% و ٩% و ٩% و ٩% سنوياً في الخمس سنوات من عمر الإصدار على التوالي كنسب تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات اعتباراً من ٢٠١٩/٠٣/١٥ وتنتهي ٢٠٢٤/٠٢/٢٩، ويقوم المحصل بتحصيل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م - أمين الحفظ - بداية من ٢٠١٩/٠٣/١٥ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تقوم أي في يوم العمل التالي لغلق باب الإكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق).

تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٢ مارس ٢٠١٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق (الحوالة الثلاثون) بقيمة إجمالية تبلغ ٢٠٥٤١,١٧٧,٩٧٧ جنيه مصري فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ٢٠١٥,٣٩١,٢٣٤ جنيه مصري فقط لا غير لعدد ٥,٤٢٦ عقد بيع والمخالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تغطي العديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات (جديدة الصنع ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات.

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 فبراير ٢٠١٩. وإخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم الشركات وعمليات التوريق وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المخالة بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق. وذلك بناءً على الرأي القانوني الظاهر من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA-" تعني أن محفظة الحقوق المخالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة عالية جداً. وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

كما تتناول درجة تصنيف المخاطر الحاسبة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت إستحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد العوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ إستحقاق السندات.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

30th Issue - Auto Loan - Conflict Group 19

معلومات إضافية - المركز الائتماني
نكتب وليس قطعاً الأرباح المالية والاستثمار

S.A.

البنك العربي الأفريقي الدولي
BANK ARABIC AFRIQUE

بنك مصر
BANK OF EGYPT

N.F. A.K.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي للسيارات محل عقود البيع بالتقسيط وذلك على النحو التالي:

أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأى تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أى ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية والجدير بالذكر أن المحفظة تتسم بأن نسبة متوسط إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٤٩,٥٠% من قيمة السيارة المباعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يجد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة عليه أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يتركز التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة و ضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ١٣٧١ عقد لسيارة مستعملة بواقع ٢٥,٢٧% من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

(أ) تم تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى ثلاث مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب متجدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بآخر أقل أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وبسر أقل منهما.

(ب) تم تحديد حد أقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة يزيد في المجموعة الأولى ويقل في المجموعتين الثانية والثالثة.

(ج) تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملاحظتها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لمجموعة البيانات الخاصة بالشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفني المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً مع إيجابياتها وسلبياتها المطلوب توافرها حسب سياسة الشركة.

(د) عند التحقق من الإلتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقي الإجراءات والضمانات مثل التوكيل والاوراق التجارية فهو مماثل لبيع السيارات الجديدة.

بمستشفى قنصلية - المركز الدولي للتأمين
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار



ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لإستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ١٧ من شروط الإصدار.

وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لتغطية أي عجز مع تعويض الإنخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار فائض الأموال في هذا الحساب على النحو الوارد بهذه المذكرة. كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظة التوريق بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات حالات الوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الإصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥. وفيما يتعلق بمخاطر الإخلال فيتم مجابهة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعرف في هذه المذكرة). وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

ومعدل الوفاء المعجل كالاتي: أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٧,٣٤% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد. ب) بناء على ١٠% و ١٠% و ١٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

رابعاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(١) مخاطر التحصيل

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريق نتيجة لما يلي:

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

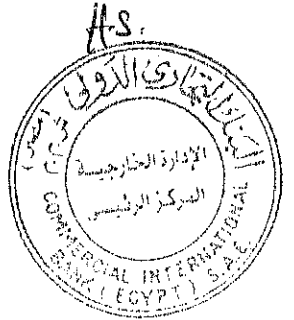
• المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.

• التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات المحفظة.

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه.

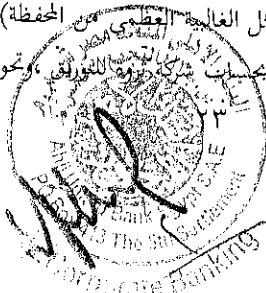
بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "إفلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهئية العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات والتوريق وشركة التصنيف الائتماني أيضاً. يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً مما يفيد قيام الشركة في أي وقت بإختيار محل تحصيل السداد والتوريق وذلك كمحصل إحتياطي - وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع البنك العربي الأفريقي الدولي للقيام بدور المحصل.

- إفلاس المحصل ومواجهة هذا الخطر عن طريق إلزام المحصل بالآتي: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك التي يتعامل معها المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يقوم المحصل بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الاقساط الشهرية مباشرة بحساب شركة التوريق، وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة مسروقة للتوريق ش.م.م.



A-10

فور التحصيل . ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل يقوم بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها في حساب شركة التوريق (حساب الحصيلة) لدى أمين الحفظ " البنك العربي الأفريقي الدولي " مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند) ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع التزام المحصل بإتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياع لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة. وتعد الالتزامات الواردة بهذا البند من الالتزامات الجوهرية للمحصل، مع الأخذ في الاعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته وبناءً على طلب جماعة حملة السندات، يجوز عزل المحصل وإخطاره باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الإئتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الإئتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الجديد بإطلاعها على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. وقد قامت شركة التوريق بالإتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي بالقيام بدور المحصل الإحتياطي. ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على أن تتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

(ب) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة توريق

يتمثل هذا الخطر في إمكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريق الإصدار الثلاثون وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

- 1) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته.
- 2) يلتزم أمين الحفظ وفقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.

خامساً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحويل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تحصيلها ~~بها~~ وذلك لإستيفاء إلتزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين إلتزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات الغشيان المدين. هذا وتتعهد شركة كوتكت لتقسيم السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود الحالية التي لا يلتزم بها المدين بتوريد ~~بها~~ عرق طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة ايام قبل انتهاء سريان التأمين. أمين الحفظ يحفظ الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق إسترداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ في خلال ٣ أيام عمل مصرحاً بتحويلها بقدر المستندات الدالة على ذلك.

بمسلك المحصل - المركز الإداري الرئيسي
مكتبة وإدارة تمويل الأقساط المالية والاستثمار
30 Issue - Auto Loan - Contact Group - 19
البنك العربي الأفريقي الدولي
شركة شروقة للتوريق ش.م.م



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة شروقة للتوريق ش.م.م.

(Handwritten signature)

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد وبالشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كوتكت لتسيط السيارات ش.م.م. بموجب عقد الخدمة والتحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد واسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

٣. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيللة محفظة التوريق

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٥٠،٠١٩،٢١٠ جنيهاً مصرياً ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ. وذلك من حساب حصيللة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديرو ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبي الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإياع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- تكاليف مباشرة خاصة بحوالة المحفظة والتي تسدد إلى المهيئين فور غلق باب الإكتتاب.
- أتعاب المحصل الاحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارية لشركة ثروة للتوريق.

تستحق لشركة ثروة للتوريق أتعاب بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدد شهرياً بحد أقصى أخصي يتم تحصيله من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكيد أمين الحفظ من وجود رصيد كافٍ لحساب الحصيللة لتحويل الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد أو فوائد أخرى. وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى. مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبلغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق/ الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيللة لدى أمين الحفظ.



إدارة المحاسبة - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قسم الأوراق المالية والمشتريات

S.A.

30th Issue – Auto Loan- Contact Group 19



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

A. A.

المركز الرئيسي
شركة ثروة للتوريق

A. A.

M.A. A.K. 2

ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها و التي لا يجوز تغييرها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية . والتي يمكن الإطلاع عليه لدى شركة ثروة للتوريق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العملات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريق.

٤. مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - على السيارات وكذلك تعويضات التأمين:

يُصدر حساب ليصله تسليم عائد السندات
والإحتياطي وحده إنعزل

- عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار بحساب الإحتياطي.
- حساب الإحتياطي.
- حساب خدمة التعثر وعائد من استثمار رصيد حساب خدمة التعثر

٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(١) الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر.

ثالثاً: سداد كافة العملات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية لشركة التوريق على النحو المشار إليه في البند رقم (٣) من بيانات الحفظه المحالة المذكورة بمذكرة المعلومات

رابعاً: سداد عائد السندات الشريجة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج).

خامساً: سداد أصل السندات الشريجة الأولى (أ) على أقساط ثابتة طبقاً لجدول الإستهلاك.

سادساً: سداد أصل السندات الشريجة الثانية (ب) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريجة الأولى (أ). في ضوء المتحصلات الفعلية.

سابعاً: سداد أصل السندات الشريجة الثالثة (ج) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريجة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية.

ثامناً : تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى شركة التوريق بعد إستهلاك السندات الشريجة الأولى (أ) والشريجة الثانية (ب) والشريجة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم إستخدام المبالغ المعجل سدادها كالاتي:

- حتى تمام إستهلاك الشريجة الأولى (أ) والشريجة الثانية (ب)

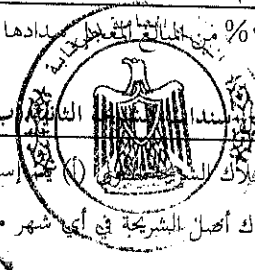
١٠٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريجة الثانية (ب).

- حتى تمام إستهلاك الشريجة الثالثة (ج)

١٠٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريجة الثالثة (ج)

إستهلاك أصل سندات الشريجة الثانية (ب) أو أصل الشريجة الثالثة (ج)

بعد تمام إستهلاك الشريجة الأولى (أ) يتم إستهلاك أصل الشريجة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات في ضوء المتحصلات الفعلية على أن يتساوى قسط إستهلاك أصل الشريجة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصاً منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

(Handwritten signature)



مكتبة اديان قاعات الأمانة العامة بالمستشفى

S.H.

٦. التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود تعزيزات التالية:

١-٦ وجود تعزيز ائتماني داخلي نسبة ٢,٨% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

٢-٦ وجود الحسابين التاليين:

(أ) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٦٣,٩٨٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثة وستون مليون وتسعمائة وثمانون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) و الذي يتم إستنزله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي عن طريق الخصم من حساب الحصيلة إعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي

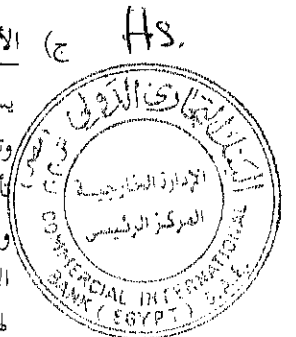
في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق والبالغه ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة - دون العوائد - حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المنتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تمويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي .

(ب) حساب خدمة التعثر:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعني إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر"). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المنتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تمويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

(ج) الأتعاب الإدارية لشركة ثروة للتوريق:

يستحق أتعاب شركة ثروة للتوريق بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدد شهرياً بحد أقصى ١٠% من قيمة المبلغ المتاح في الحساب الاحتياطي وحسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني. وتسقط مستحقات الإيجار مع الإيجار في أي مبلغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق/الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.



مؤسسة مصر - المقر الرئيسي
مكتب نفس قطاع الأوراق المالية والإستثمار
30th Issue - Auto Loan - Contact Group 19



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق، ش.م.م.

ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق الإصدار الثلاثون والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل من شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م والمحالة إلى شركة ثروة للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها .

٣- نوع الإصدار

سندات الشريحة الأولى (أ)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر أبريل ٢٠١٩ وتستحق في شهر أبريل ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٥٦% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩ .

سندات الشريحة الثانية (ب)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٤١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩ .

سندات الشريحة الثالثة (ج)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) لمدة حددها الأقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٩١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠١٩ .

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات

ذوي الخبرة والملاءة المالية الرئيسية الدولية

المركز الرئيسي

بنيانك وشركاه - المركز الرئيسي
مكتب وتداول قطاع الأوراق المالية والإستثمار

S.A.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

A. Lou

ER

A. S. L

N.A B

٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ١,٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرياً (فقط ستمائة وخمسة وأربعون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).
سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة إسمية ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرياً (فقط ثمانمائة وثلاثة وسبعون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).
سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثمائة وعشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير).

٥. في السندات

١٠٠% من قيمة السندات المصدرة على ثلاث شرائح يتم طرحهم بالكامل من خلال اكتتاب خاص على النحو الوارد بهذه المذكرة.

٦. عدد السندات

- بعدد إجمالي ١٨,٢٨٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:
سندات الشريحة الأولى (أ): ٦,٤٥٠,٠٠٠ سند (فقط ستة ملايين وأربعمائة وخمسون ألف سند لا غير).
سندات الشريحة الثانية (ب): ٨,٧٣٠,٠٠٠ سند (فقط ثمانية ملايين وسبعمائة وثلاثون ألف سند لا غير).
سندات الشريحة الثالثة (ج): ٣,١٠٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين ومائة ألف سند لا غير).

٧. القيمة الإسمية للسند

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للشرائح الثلاث يسدد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك سندات كل شريحة طبقاً للجدول الموضح بالبند (١٧) من احكام وشروط الإصدار.

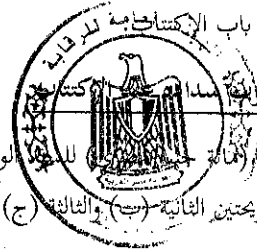
٨. سعر الإصدار

مائة في المائة (١٠٠%) من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للثلاث شرائح يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٩. مصاريف الإصدار

خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).
ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتبتين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيله لدي أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتابية للربطية

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداداً عند الإكتتاب
١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرشاً لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتب بسدادها.



بمبلغ إجمالي ١,٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

S.A.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوسيق ش.م.م.

H.S.

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريق بسداد (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى محلي المحفظة وهم شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات Bavarian-Contact Car Trading ش.م.م. وشركة سنار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. بصفتهم محيلو المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الأولى (أ) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثانية (ب) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثالثة (ج) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٤,٥٦% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٥,٤١% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٥,٩١% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد إعتباراً من شهر أبريل ٢٠١٩.

وتلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع الكوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكوبون وذلك من خلال جريدتين مصريتين يوميتين رسميتين

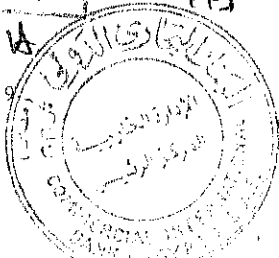
فترة العائد ومواعيد سداد

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للفترات شرائح حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠١٩/٠٤/٣٠ وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.



Sarwa Securitization S.A.E

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.



A. la

N.A A.K 2

١٥ . مكان سداد الكوبونات

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

١٦ . أسلوب احتساب العائد

يتم احتساب العائد المستحق بالنسبة للشرائح الثلاث (أ، ب، ج) على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

$$\frac{\text{القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون} \times \text{سعر العائد} \times \text{عدد الأيام الفعلية}}{360 \text{ يوم}}$$

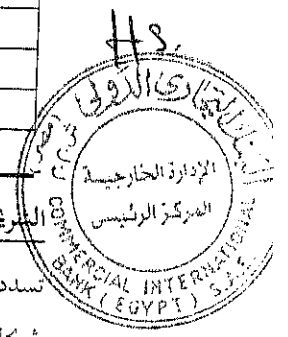
١٧ . السداد / الإستهلاك

الشرجة الأولى (أ)

تسدد / تستهلك الشرجة (أ) دوناً عن الشريحتين (ب) و (ج) بجدول سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للجدول التالي:

بالجنبة مصري		قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي خلال ١٣ شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)		
100,00	0,00	0,00	مارس ٢٠١٩
97,67	2,33	2,33	أبريل ٢٠١٩
89,53	10,47	8,14	مايو ٢٠١٩
81,40	18,60	8,14	يونيو ٢٠١٩
73,26	26,74	8,14	يوليو ٢٠١٩
65,12	34,88	8,14	أغسطس ٢٠١٩
56,98	43,02	8,14	سبتمبر ٢٠١٩
48,84	51,16	8,14	أكتوبر ٢٠١٩
40,70	59,30	8,14	نوفمبر ٢٠١٩
32,56	67,44	8,14	ديسمبر ٢٠١٩
24,42	75,58	8,14	يناير ٢٠٢٠
16,28	83,72	8,14	فبراير ٢٠٢٠
8,14	91,86	8,14	مارس ٢٠٢٠
0,00	100,00	8,14	أبريل ٢٠٢٠
100,00		١٠٠,٠٠٠	الإجمالي

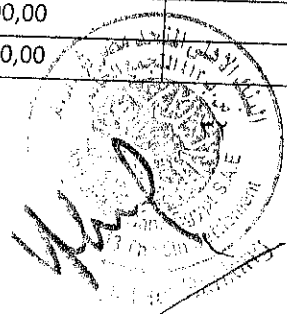
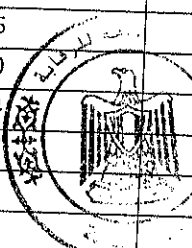
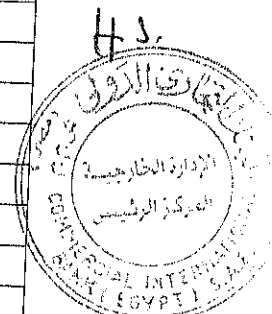
تسدد / تستهلك الشرجة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تعديل الإستهلاكات الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصنة تحت بيانات المحفظة الحالية وبناءً عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشرجة الثانية (ب) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الآتي:



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سرقة للتوسيق ش.م.ع.

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
100,00	0,00	0,00	مارس ٢٠١٩
98,80	1,20	1,20	أبريل ٢٠١٩
97,66	2,34	1,15	مايو ٢٠١٩
96,55	3,45	1,10	يونيو ٢٠١٩
95,50	4,50	1,06	يوليو ٢٠١٩
94,49	5,51	1,01	أغسطس ٢٠١٩
93,53	6,47	0,96	سبتمبر ٢٠١٩
92,61	7,39	0,91	أكتوبر ٢٠١٩
91,74	8,26	0,87	نوفمبر ٢٠١٩
90,92	9,08	0,83	ديسمبر ٢٠١٩
90,13	9,87	0,79	يناير ٢٠٢٠
89,37	10,63	0,76	فبراير ٢٠٢٠
88,64	11,36	0,73	مارس ٢٠٢٠
87,68	12,32	0,96	أبريل ٢٠٢٠
75,10	24,90	12,58	مايو ٢٠٢٠
69,34	30,66	5,77	يونيو ٢٠٢٠
63,90	36,10	5,43	يوليو ٢٠٢٠
58,71	41,29	5,20	أغسطس ٢٠٢٠
53,73	46,27	4,97	سبتمبر ٢٠٢٠
48,98	51,02	4,75	أكتوبر ٢٠٢٠
44,67	55,33	4,31	نوفمبر ٢٠٢٠
40,73	59,27	3,94	ديسمبر ٢٠٢٠
37,00	63,00	3,73	يناير ٢٠٢١
33,34	66,66	3,66	فبراير ٢٠٢١
29,76	70,24	3,59	مارس ٢٠٢١
26,27	73,73	3,49	أبريل ٢٠٢١
22,71	77,29	3,56	مايو ٢٠٢١
19,20	80,80	3,51	يونيو ٢٠٢١
15,74	84,26	3,46	يوليو ٢٠٢١
12,44	87,56	3,30	أغسطس ٢٠٢١
9,30	90,70	3,14	سبتمبر ٢٠٢١
6,33	93,67	2,97	أكتوبر ٢٠٢١
3,62	96,38	2,71	نوفمبر ٢٠٢١
1,09	98,91	2,53	ديسمبر ٢٠٢١
0,00	100,00	1,09	يناير ٢٠٢٢
0,00	100,00	0,00	فبراير ٢٠٢٢



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.ع.

36th Issue - Auto Loan Contact Group 19

S.A.

MA 100 2

1.1

0,00	100,00	0,00	مارس ٢٠٢٢
0,00	100,00	0,00	أبريل ٢٠٢٢
١٠٠,٠٠			الإجمالي

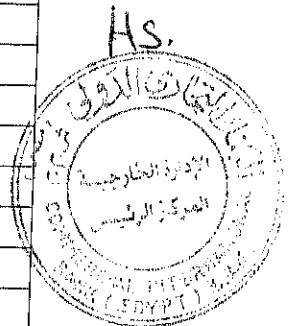
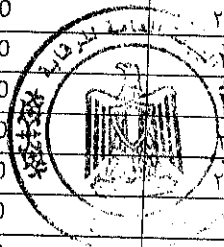
يبدأ إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناءً على الإفتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

الشريحة الثالثة (ج)

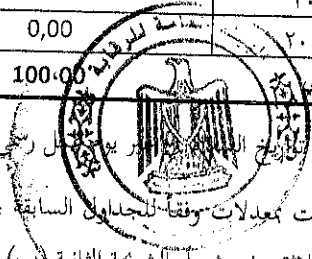
تسدد/ تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند سابعاً - أولويات إستخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة - وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

بالجنيه مصري		قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)		
100,00	0,00	0,00	مارس ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	أبريل ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	مايو ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	يونيو ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	يوليو ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	أغسطس ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	سبتمبر ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	أكتوبر ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	نوفمبر ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	ديسمبر ٢٠١٩
100,00	0,00	0,00	يناير ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	فبراير ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	مارس ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	أبريل ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	مايو ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	يونيو ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	يوليو ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	أغسطس ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	سبتمبر ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	أكتوبر ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	نوفمبر ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	ديسمبر ٢٠٢٠
100,00	0,00	0,00	يناير ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	فبراير ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	مارس ٢٠٢١

المركز الرئيسي
القاهرة
مصر



100,00	0,00	0,00	أبريل ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	مايو ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	يونيو ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	يوليو ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	أغسطس ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	سبتمبر ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	أكتوبر ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	نوفمبر ٢٠٢١
100,00	0,00	0,00	ديسمبر ٢٠٢١
90,38	9,62	9,62	يناير ٢٠٢٢
84,16	15,84	6,22	فبراير ٢٠٢٢
78,27	21,73	5,88	مارس ٢٠٢٢
72,22	27,78	6,06	أبريل ٢٠٢٢
66,20	33,80	6,02	مايو ٢٠٢٢
60,24	39,76	5,96	يونيو ٢٠٢٢
54,45	45,55	5,80	يوليو ٢٠٢٢
48,80	51,20	5,65	أغسطس ٢٠٢٢
43,32	56,68	5,48	سبتمبر ٢٠٢٢
38,04	61,96	5,28	أكتوبر ٢٠٢٢
32,90	67,10	5,14	نوفمبر ٢٠٢٢
27,90	72,10	5,00	ديسمبر ٢٠٢٢
22,97	77,03	4,94	يناير ٢٠٢٣
18,05	81,95	4,91	فبراير ٢٠٢٣
13,34	86,66	4,72	مارس ٢٠٢٣
8,46	91,54	4,88	أبريل ٢٠٢٣
3,61	96,39	4,85	مايو ٢٠٢٣
0,00	100,00	3,61	يونيو ٢٠٢٣
0,00	100,00	0,00	أغسطس ٢٠٢٢
0,00	100,00	0,00	سبتمبر ٢٠٢٣
0,00	100,00	0,00	أكتوبر ٢٠٢٣
0,00	100,00	0,00	نوفمبر ٢٠٢٢
0,00	100,00	0,00	ديسمبر ٢٠٢٣
0,00	100,00	0,00	يناير ٢٠٢٤
0,00	100,00	0,00	فبراير ٢٠٢٤
الإجمالي			100,00



أ. في حالة وقوع أيأ من الأخطاء الواردة في الجدول السابق بحيث تصل نسبة السداد/الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص ب. يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابق بحيث تصل نسبة السداد/الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) ثلاثة عشر شهراً والشريحة الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧ شهراً والشريحة الثالثة (ج) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريق ش.م.م.

رئيس الإدارة المخارجية
م. م. م. م.



شركة سروة للتوريق ش.م.م. - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار

ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محافظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لإستهلاك أصل السندات وذلك بالسداد المباشر إلى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالي لتحصيلها وذلك وفقاً للجدول التالي:

نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر قبل إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	الشرائح
-	-	-	الشريحة (أ)
-	100%	100%	الشريحة (ب)
100%	-	-	الشريحة (ج)
100%	100%	100%	الإجمالي

د. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى وللشركة أيضاً حق اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الإستحقاق كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام وشروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الإستحقاق.

١٨. تواريخ إستهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠١٩/٠٤/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبد من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. إستهلاك السندات

(أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الإستهلاك إلى 100% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أبريل ٢٠١٩ وحتى شهر أبريل ٢٠٢٠.

(ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً إعتباراً من تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى 100% من القيمة الإسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لعلق باب الإكتتاب.

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى 100% من القيمة الإسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تتجاوز تسعة (٩) شهور من تاريخ اليوم التالي لعلق باب الإكتتاب.

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الإستحقاق النهائي

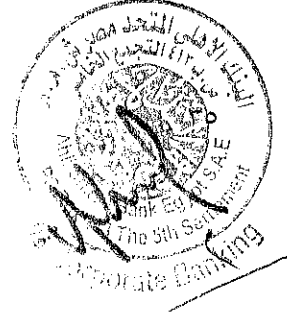
الشريحة الأولى (أ)

لا يحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة الأولى (أ) في هذه الشريحة فهي غير قابلة للإستدعاء المعجل.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوريق ش.م.ع.

مكتبنا رئيس قطاع الأسواق الثانية والاستثمار
مكتبنا للتقييم - المبرمجين الدوليين



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

الشرية الثانية (ب)

- أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشرية الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام إستهلاك الشرية الأولى (أ). **بدر، سه تاريخ استحقاق الكوبونات** (٤٤)
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشرية الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً **للتدابير والضوابط والقواعد التي يضعها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار.** ويجب أن يبين الإعلان المذكور المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
- ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

الشرية الثالثة (ج)

- أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشرية الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشرية الأولى (أ). **بدر سه تاريخ استحقاق الكوبونات** (١٤)
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشرية الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن بوسائل النشر المحددة وفقاً **للتدابير والضوابط والقواعد التي يضعها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار.** ويجب أن يبين الإعلان المذكور المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
- ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

٢١. حق الرجوع في الاكتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

يكون التخصيص وفقاً لما تحدده الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للإكتاب في كل شريحة من الشرائح.

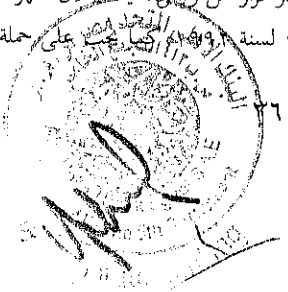
٢٣. إصدار خطابات التخصيص

في خلال فترة لا تتجاوز سبعة أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنوك التي تم الإكتاب من خلالها، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.

٢٤. جماعة حملة السندات

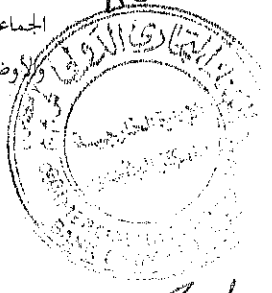
تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) جماعة منفصلة لكل شريحة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة والمتابعة **صلاً حتى إنتهاهه وذلك إذا قبل الإشتراك في عضوية جماعة السندات لكل شريحة حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم إختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول إجتماع دعي إليه لإختياره و يجوز لكل من أعضاء الجماعة أن يطلب من الهيئة تعيين ممثل لجماعة حملة السندات ويصدر قرار من رئيس الهيئة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة) وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٩م **على** حملة السندات تقديم إقرار عند الإكتاب يرفق بسند**

شركة لسروة للتوريق ش.م.م.
Auto Loans Contact Group 1999



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة لسروة للتوريق ش.م.م.

(Handwritten signature)



(Handwritten signature)

الإكتتاب يفيد بالرغبة في الانضمام أو عدم الانضمام إلى جماعة حملة سندات يقدم إلى البنك متلقي الإكتتاب ويلتزم البنك متلقي الإكتتاب بإرسال أصل السند - ذلك الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وصورة إلى شركة التوريق.

تتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الاشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني ونائب له من بين أعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعي إليه لاختياره) على أن يكون ممثل جماعة حملة السندات أو نائبه شخصاً طبيعياً سواء كان ذلك بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً عن شخص معنوي، فإذا لم يتم إختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعي إليه لاختياره يكون على شركة التوريق إبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية بطلب تعيين ممثل للجماعة والتي تصدر بدورها قراراً بتعيين ممثل للجماعة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة، وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويشترط ألا يكون للممثل القانوني لجماعة حملة السندات أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة أو الأطراف المرتبطة بعملية التوريق وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة أو الغير أو أمام القضاء وتعين إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة وإسم ممثلها وصورة من قراراتها ويكون إجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الإجتماع الأول يكون الإجتماع الثاني صحيحاً أيما كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة بإتخاذ الإجراءات بإسـم الجماعة ضد الشركة المصدرة وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية والإجراءات الواردة بالفصل الثاني الخاص بجماعة حملة السندات من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته.

في حالة عدم حصول حملة السندات بنهاية مدة كل شريحة من الشرائح الثلاث الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) على أصل ونسبة العائد بمدة المذكورة يدعو حملة السندات كل شريحة لعقد إجتماع حملة سندات كل شريحة لإتخاذ الإجراء المناسب الذي يحافظ على حقوقهم.

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بدعوة الجمعية للإنعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الإنعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة، وكذا شروط إختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم وإختصاصاتهم.

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الإكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات 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 كالتالي:

"الإصدار الثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق أبريل ٢٠٢٠."

"الإصدار الثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق أبريل ٢٠٢٢."

"الإصدار الثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق فبراير ٢٠٢٤."

٢٦. القيد بالبورصة

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات 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 كالتالي:

"الإصدار الثلاثون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٦٤٥ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق أبريل ٢٠٢٠."

"الإصدار الثلاثون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٨٧٣ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق أبريل ٢٠٢٢."

"الإصدار الثلاثون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق فبراير ٢٠٢٤."

S.A.

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

يبدأ الإكتتاب في يوم العمل الرسمي التالي من تاريخ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات ويتم غلق باب الإكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، وتجدر الإشارة إلى إنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل بحق للشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبعة المذكورة مع الأخذ في الإعتبار أن يكون تاريخ غلق باب الإكتتاب في يوم عمل رسمي.

التوقيع

٢٨. البنك متلقى الإكتتاب

البنك العربي الأفريقي الدولي - من خلال فرعته التالي:

م	الفرع	العنوان
١	جاردن سيتي	٥ ميدان السراى الكبرى - جاردن سيتي

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

تعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريق المطروحة للإكتتاب طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلي:

- إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية لإحالة محفظة التوريق إليها وإصدار سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- إن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
- الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.
- الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلاً من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية لإبداء الرأي.

الالتزام بتقديم ما يفرضه النظام الكورنات في مواعيدها من الأمانة العامة للرقابة المالية بالنماذج والتقارير التوريقية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية. كما تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل إن كافة البيانات المذكورة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي حصة المساهمة أو نصيب أو غير سليمة.

إن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الإصدار). والضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوريق ش.م.م.

التوقيع

مذكرة معلومات - التوريق
مذكرة معلومات - التوريق

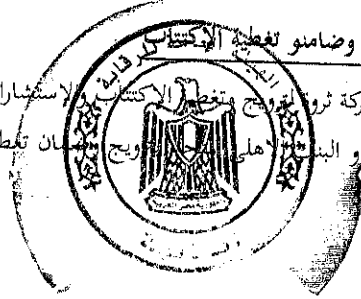
S.A

- (ك) ألا 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 أخرى.
- (ل) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات وإتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية، والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية في الحالات المقررة قانوناً أو وفقاً لما ورد بتلك المذكرة والعقود المرتبطة بعملية التوريق.
- (م) تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف التماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
- (ن) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجله في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلزامها بالتوريد فور التحصيل.
- (س) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك.

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بمجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب
يقوم كل من شركة ثروة تغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية وبنك مصر والبنك العربي الأفريقي الدولي و البنك التجاري الدولي (مصر) و البنك الأهلي وبنك مصر بضمائم تغطية الإكتتاب.

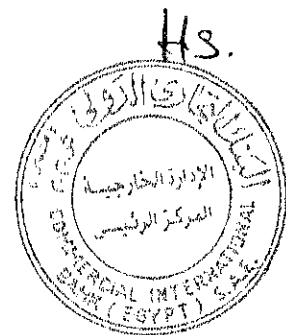


بمقتضى قرار من مجلس إدارة الشركة
مكتبة رئيس مجلس الإدارة والإستثمار

S.A.

Sariva Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.



شركة ثروة للتوريق

S.A.

S.A.

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لحفظة التوريق (الإصدار الثلاثون)

(بالجنيه المصري)

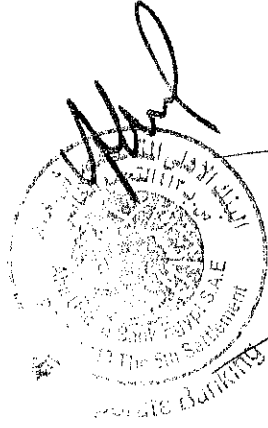
الإجمالي	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	البيان
2,541,177,977	2,087,061	207,710,994	311,393,298	466,531,799	681,219,054	872,235,771	إجمالي التدفقات النقدية
-	40,530,462	-	-	-	106,292,881	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
2,452,257,235	1,319,329	144,891,666	251,901,892	427,115,201	694,197,157	932,831,990	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(645,000,000)	-	-	-	-	(210,000,000)	(435,000,000)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)
(58,312,800)	-	-	-	-	(6,387,452)	(51,925,348)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (أ)
(873,000,000)	-	-	(9,532,696)	(346,021,406)	(438,162,552)	(79,283,345)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ب)
(223,302,552)	-	-	(124,763)	(28,688,929)	(96,791,098)	(97,697,762)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ب)
(310,000,000)	-	(101,997,636)	(208,002,364)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)
(175,725,093)	-	(5,200,294)	(34,317,763)	(49,321,000)	(49,456,126)	(37,429,910)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ج)
(150,019,210)	(52,889)	(2,464,921)	(8,739,677)	(17,309,402)	(30,826,355)	(90,625,966)	العمولات و التصاريح التي يتم خصمها
30,075,574	616,789	1,436,005	1,559,355	2,657,577	8,820,643	14,985,204	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
-	-	4,127,779	7,828,656	12,542,869	23,570,835	(48,070,139)	حساب احتياطي
12,229,189	-	164,381	906,375	2,026,721	4,146,752	4,984,961	عائد الإئتمار على حساب احتياطي
8,313,407	25,102,059	(426,518)	(1,479,014)	(3,001,632)	(5,404,685)	(6,476,805)	حساب احتياطي خدمة التستر
67,515,750	67,515,750	40,530,462	-	-	-	106,292,881	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

مكتب رئيس قطاع الأوراق المالية والإئتمار
بمكتبه الرئيسي - المركز الرئيسي

8.4



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريق ش.م.م.



مكتب رئيس قطاع الأوراق المالية والإئتمار

مكتبه الرئيسي

M.A. 3

A. 56

**خامساً : تقرير مراقبي الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م.)
الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار الثلاثون)**

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

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الثلاثون) عن الفترة من مارس ٢٠١٩ حتى فبراير ٢٠٢٤ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الثلاثون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ١,٨٢٨ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١.٠٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٦٤٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بدءاً من شهر إبريل ٢٠١٩ وتستحق في شهر إبريل ٢٠٢٠ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٥٦% ويحتسب الكوبون الأول ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٨٧٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى في ضوء المنحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٤١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠١٩.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة حدها الأقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المنحصلات الفعلية لمحفظه التوريق و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٩١% ويحتسب بدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠١٩. وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيلة محفظه التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ على أصول الشركة.

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

وبناء على إختبارنا للأدلة الموجودة للافتراضات، لم يتم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، كما أنه من الواضح أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذا الافتراض. وتجدر الإشارة إلى أن تحقيق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مفترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.



مراقبي الحسابات

KPMG حسام الدين عبد الوهاب أحمد

سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

حسام الدين عبد الوهاب احمد
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٨٠"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٦ مارس ٢٠١٩

سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

(Handwritten signature)

عمرو محمد لمعي

رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م.

(Handwritten signature)

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الثلاثون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار الثلاثون) وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بأن جميع الحقوق والضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact – Car Trading ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. (المحيل) الى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل وبخلاف ما هو وارد في مذكرة معلومات الاصدار الثلاثون ووفقاً للمستندات المقدمة الينا من المحيل فانه لا يوجد أي قضايا أو منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لهذه الحقوق والضمانات المحالة وحقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. والمحيل المؤرخ ٢٠١٩/٣/١٩. قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وانما لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م. تقوم بدور مدير الإصدار ومروج وضامن تغطية الاكتتاب كما يقوم كل من البنك التجاري الدولي (مصر) والبنك العربي الأفريقي الدولي وبنك مصر والبنك الأهلي المتحد (مصر) بترويج وضمان تغطية الاكتتاب بالكامل كما يكون البنك العربي الأفريقي الدولي هو المسئول عن عملية تلقي الاكتتاب.

ونقر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة.

وتعهد بان نقوم بالاعتماد على الهيئة العامة للرقابة المالية ومديرو الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ إرسال مذكرة المعلومات إلى الهيئة العامة للرقابة المالية في سندات التوريق وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق



Arab Legal Consultants

القاهرة في: ١٩ مارس ٢٠١٩

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠١٩/٠٣/٢٠

٢. أطراف العقد هم:

طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:

(أ) شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٣٥٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته رئيس مجلس الإدارة.

(ب) شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات Bavarian Contact - Car Trading ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣١٩٩٦ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد كل من السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع و السيد/ أيمن الصاوي بصفته مفوضا بالتوقيع.

(ج) شركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١٢ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع.

(د) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ٣٨١٩٠ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع.

(هـ) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع.

(و) شركة مودرن فاينانس ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ٧٥٢١٥ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة، ويمثلها في التوقيع على هذا العقد السيد/ حازم عمرو محمود موسى بصفته مفوضا بالتوقيع.

٣. طرف ثان يشار إليه بـ "المحيل" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقا لأحكام للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ برقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) مقرها الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو محمد لمعي بصفته رئيس مجلس إدارة.

٣. إتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحيل حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدنيين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") الإصدار الثلاثون - التي يكون الوفاء بقيمتها

٤٤

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

Issue: Auto Loan Contact Group, Ltd.

M.A. 2

A.S.

الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

4. تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة ومشتملاتها كوثائق التأمين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية والكمالات والتأمينات والتي أصدرها المدينين لصالح المحيل.

5. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ في ٢٠١٩/٣/١٩ والبالغ قدره ١,٨٢٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

6. في حالة إكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي قررها في عقد الحوالة فإن المحيل يلتزم بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي دفعه المحال إليه دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة السندات في المطالبة بالتعويض عما إصابتهم من أضرار.

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

(أ) بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وأن تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم إختبار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر سلباً على حقوق حملة سندات التوريق.

(ب) أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريق، وحيث أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريق والمحالة إلى شركة ثروة للتوريق قد خرجت من الذمة المالية للمحيل فور نفاذ الحوالة فإنه لا يجوز للمحيل التصرف فيها بأي شكل من الأشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أية إمتيازات علي الحقوق المكونة لمحفظة التوريق.

(ج) أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

(د) أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل وأي موافقات أو تراخيص.

(هـ) لا توجد أي دعاوي قضائية أو مطالبات تؤثر تأثيراً جوهرياً على نفاذ أو صحة حوالة محفظة التوريق.

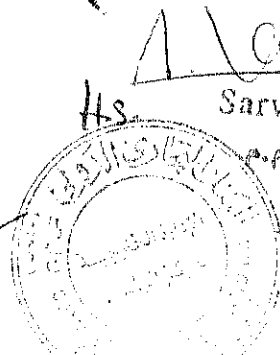
(و) أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.

(ز) أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة كوتكتك لتقسيط السيارات ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كوتكتك لتقسيط السيارات ش.م.م والمحال إليه، وفي حالة التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كوتكتك لتقسيط السيارات ش.م.م بإخطار المدينين بخطاب مسجل يعلم الوصول بهذا العقد وإتباع الإجراءات التي يتطلبها قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ في هذا الشأن وكذا إخطار كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.

٨. يكون هذا العقد بنفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة وإذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبلغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

بموجب هذا العقد
تلتزم شركة كوتكتك لتقسيط السيارات ش.م.م
بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين
شركة كوتكتك لتقسيط السيارات ش.م.م والمحال إليه

S.H.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

يخضع هذا العقد ويفسر وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز ويكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً وملزماً وغير قابل للطعن فيه.

* تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الثلاثون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرون والحادي والعشرون والثاني والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسابع والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

تصدر شركة التوريق سندات توريق مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات أجله بالضمانات المقررة و يكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق و العائد عليها من حصيلة محفظة التوريق و تلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على حوالة محفظة التوريق و المبالغ التي يتم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق و ذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ وفقاً لقانون الإيداع و القيد المركزي

أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرون والحادي والعشرون والثاني والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسابع والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

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

ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والخامس عشر والسادس عشر والعشرون والثاني والعشرون والثالث والعشرون والسابع والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون والثلاثون.

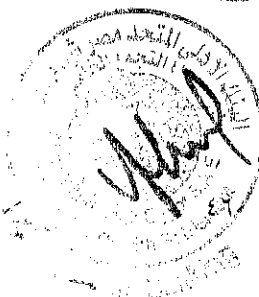
وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرون والحادي والعشرون والثاني والعشرون والثالث والعشرون والخامس والعشرون والسابع والعشرون والثامن والعشرون والتاسع والعشرون والتسعون والعشرون والنصف من الأرباح المحققة من هذه الإصدارات الثلاثون والعكس بالعكس هذا الإصدار الثلاثون والعكس بالعكس بالتوريق

مستند - المركز التوريق
مكتب وليس قنصل الأوراق المالية والتأمينات

S.A.



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريق ش.م.م.

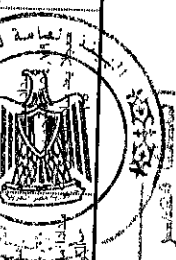


موقف المددات المسددة بالكامل

الإصدار الحادى عشر	الإصدار العاشر	الإصدار التاسع	الإصدار الثامن	الإصدار السابع	الإصدار السادس	الإصدار الخامس	الإصدار الرابع	الإصدار الثالث	الإصدار الثانى	الإصدار الأول	جميع الإصدار ينتقل في
٢٠١ مليون جم	٢٢٩ مليون جم	٨١٤ مليون جم	٣٥٠ مليون جم	٤٢٠ مليون جم	٤٧٠ مليون جم	٤٩٥ مليون جم	٣٩٢ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١١٨ مليون جم يناير ٢٠١٢	٢١٧ مليون جم ديسمبر ٢٠١٢	٢٥٠ مليون جم ديسمبر ٢٠١٢	١٠٥ مليون جم يناير ٢٠١٢	١٥٧ مليون جم يناير ٢٠١٢	١٧٨,٦ مليون جم يناير ٢٠١٢	١٧٨,٦ مليون جم يناير ٢٠١٢	٢١٧ مليون جم يناير ٢٠١٢	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
٨٢ مليون جم نوفمبر ٢٠١٩	٣٥٩ مليون جم ديسمبر ٢٠١٢	٤١٠ مليون جم ديسمبر ٢٠١٥	١٥٦ مليون جم يناير ٢٠١٤	١٩٠ مليون جم يناير ٢٠١٤	٢١٢,٢ مليون جم يناير ٢٠١٢	٢١٢,٢ مليون جم يناير ٢٠١٢	٢٠١٢ مليون جم ديسمبر ٢٠١٢	٢٠١٢ مليون جم	٢٠١١ مليون جم	٢٠١٠ مليون جم	٢٠١٠ مليون جم
-	١٨٢ مليون جم نوفمبر ٢٠١٨	١٥٤ مليون جم نوفمبر ٢٠١٧	٨٩ مليون جم يناير ٢٠١٢	٧٢ مليون جم ديسمبر ٢٠١٥	٧٥,٢ مليون جم يناير ٢٠١٥	٧٥,٢ مليون جم يناير ٢٠١٥	٢٠١٢ مليون جم	٢٠١٢ مليون جم	٢٠١١ مليون جم	٢٠١٠ مليون جم	٢٠١٠ مليون جم
-	٨٢ مليون جم ٢٠١٨/٠٤/٠١	١٥٤ مليون جم ٢٠١٤/٠٦/٠١	٨٩ مليون جم ٢٠١٤/٠٦/٠١	٧٢ مليون جم ٢٠١٥/٠٧/٠١	٧٥,٢ مليون جم ٢٠١٥/٠٧/٠١	٧٥,٢ مليون جم ٢٠١٥/٠٧/٠١	٢٠١٢ مليون جم	٢٠١٢ مليون جم	٢٠١١ مليون جم	٢٠١٠ مليون جم	٢٠١٠ مليون جم
-	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١١/٠٧/٢٠	٢٠١٠/٠٧/٢٠	٢٠١٠/٠٧/٢٠
-	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٤/٠٦/٢٠	٢٠١٤/٠٦/٢٠	٢٠١٤/٠٦/٢٠	٢٠١٤/٠٦/٢٠	٢٠١٤/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١١/٠٧/٢٠	٢٠١٠/٠٧/٢٠	٢٠١٠/٠٧/٢٠
-	٢٠١٨/٠٤/٠١	٢٠١٤/٠٦/٠١	٢٠١٤/٠٦/٠١	٢٠١٥/٠٧/٢٠	٢٠١٥/٠٧/٠١	٢٠١٥/٠٧/٠١	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١٢/٠٦/٢٠	٢٠١١/٠٧/٢٠	٢٠١٠/٠٧/٢٠	٢٠١٠/٠٧/٢٠
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم
١٨٠ مليون جم	٢٢٠ مليون جم	١٥٦ مليون جم	١٠٥ مليون جم	١٥٧ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	١٧٨,٦ مليون جم	٢١٧ مليون جم	٢٧٥ مليون جم	١٥٩ مليون جم	١٤٠ مليون جم	١٤٠ مليون جم



Sarwa Securitization S.A.E
 شركة صروة للتأمين على سندات - ٢٠٠٨-٢٠٠٩



مكتبة رئيس قطاع الأوراق المالية والمصرفية
 قنصل - المركز الرئيسي

S.A.

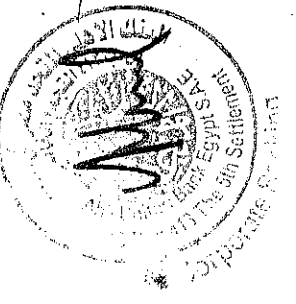
موقف السندات القائمة في: 2019/02/28

أ.س.ف.

الإصدار القديم والشعور	الإصدار المباع والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	الإصدار القديم والشعور	
18703 مليون جم	2020 مليون جم	1705 مليون جم	2124 مليون جم	174 مليون جم	174 مليون جم	11127 مليون جم	253 مليون جم	581 مليون جم	581 مليون جم	221 مليون جم	711 مليون جم	517 مليون جم	711 مليون جم	122 مليون جم	122 مليون جم	221 مليون جم	221 مليون جم	221 مليون جم	221 مليون جم	221 مليون جم
أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011	أغسطس 2011
شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت
شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت
شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت	شركة كريت

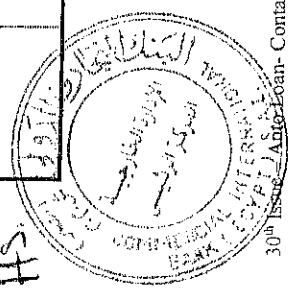
Sarwa Securitization S.A.E
شركة لشرو للتوزيع من 2009 م.

Handwritten signature



موقف السندات القائمة في: 2019/02/28

S.A.



A.K
Handwritten initials

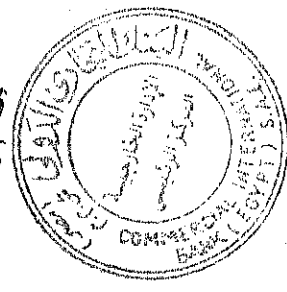
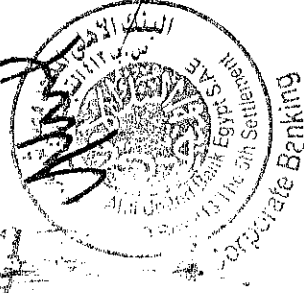
الإصدار القديم والمضروب	الإصدار الجديد والمضروب	الإصدار الثالث والشركات	الإصدار الثاني والشركات	الإصدار الأولي والشركات	الإصدار المضمون	الإصدار التجميعي	الإصدار المسجل	الإصدار الكاسم	الإصدار الرابع عشر	الإصدار الثالث عشر	الإصدار الثاني عشر	الإصدار الحادي عشر	الإصدار العاشر	الإصدار التاسع	الإصدار الثامن	الإصدار السابع	الإصدار السادس	الإصدار الخامس	الإصدار الرابع	الإصدار الثالث	الإصدار الثاني	الإصدار الأول	الإصدار الأولي
٤٠٧٣٠٧٧٧	٥٤١١٧٩٣٨	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠
٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠	٥٤١٧٤٠٠٠٠

على أنه تم لإصدار مع مبلغ ١٩/٢/٥٠٠

بمبلغ مخصص - المركز الرئيسي
شركة لسروة للتوسيع من ٢٠٠٠

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة لسروة للتوسيع من ٢٠٠٠

S.A.E.



المركز الرئيسي
المركز الفرعي

A.K.S.

A.S.K.

يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة ثروة للتوريق ومروجين الطرح مع عدم الإخلال لأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الإستفسار من شركة ثروة للتوريق عن طريق الاتصال بالأستاذة/صفية برهان مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة أعدت من قبل شركة ثروة للتوريق وعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار وذلك طبقاً للتقارير 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.

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 الإصدار الثلاثون للشركة.

بمكتبه وتصدر - المركز الرئيسي
مكتبه رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

مفوض
أ. س.

أ. س.

أ. س.