

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة

شركة ثروة للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى إخطار سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص بشأن طلب الموافقة على إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) الإصدار الخامس عشر بمبلغ إجمالي ٦٢١ مليون جنيه مصري تصدر علي ثلاث شرائح على النحو التالي :

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر يوليو ٢٠١٥ وتستحق في شهر يونيو ٢٠١٦ و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٩٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً إعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً إعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بحد أقصى تسعة و خمسون شهراً بقيمة إجمالية ١٢٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٢٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً إعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) و الشريحة الثالثة (ج)) للإكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية. والحاقا الى كشوف تغطية الاكتتاب الخاصة بـ"الشرائح الثلاثة " بإجمالي مبلغ ٦٢١ مليون جنيه والواردة رفق كتاب البنك العربى الافريقى الدولى-المركز الرئيسى رقم ٠٣٨٥٥ المؤرخ فى ٢٠١٥/٦/٤، وكتاب بنك مصر المؤرخ فى ٢٠١٥/٦/٧ بتغطية كامل الاكتتاب بنسبة ١٠٠% مع سداد مصاريف الإصدار البالغة ١,١٧٤,٥٠٠ جنيه.

نود الإحاطة إلى أنه فى ضوء ما قدم من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانونى ومراقبى الحسابات والترخيص بالإصدار الصادر من مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٦ لسنة ٢٠١٥ للإصدار الخامس عشر ، فإن الهيئة ليس لديها مانع من إصدار شركة ثروة للتوريق اصدار الخامس عشر لسندات التوريق القابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم بقيمة اجمالية ٦٢١ مليون جنيه مصري بإصدار واحد على ثلاث شرائح على النحو المنوه عنه بعاليه .

وعلى شركة ثروة للتوريق اتخاذ إجراءات الإصدار بمراعاة البنود الواردة مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص والإجراءات والأحكام المقررة قانوناً فى هذا الشأن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

تحريراً فى ٢٠١٥/٦/

سيد محمود عبد العال

مستشار رئيس الهيئة والمشرف
على قطاع الادوات والتقارير المالية

شملت حرب - القاهرة
رقم بريدى: ٢٥٤٥٠
تليفون: ٢٥٧٥٨٨٠٧ فاكس: ٢٥٧٥٨٥٨١

ش عماد الدين - القاهرة
رقم بريدى: ١١١١١
تليفون: ٢٥٧٩٢٣٤٠ فاكس: ٢٥٧٤٥٥٩٨

مذكرة معلومات

للمطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية للإكتتاب في سندات توريق

شركة ثروة للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

الإصدار الخامس عشر بمبلغ إجمالي ٦٢١ مليون جنيه مصرى وتصدر على ثلاث شرائح علي النحو التالى

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٨٩ مليون جنيه مصرى آخر إستحقاق يونيو ٢٠١٦

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيه مصرى آخر إستحقاق يونيو ٢٠١٨

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٢٢ مليون جنيه مصرى آخر إستحقاق إبريل ٢٠٢٠

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يوليو ٢٠١٥ وتستحق في يونيو ٢٠١٦ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٩٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظه التوريق بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بحد أقصى تسعة و خمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٢٢ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظه التوريق و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٢٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

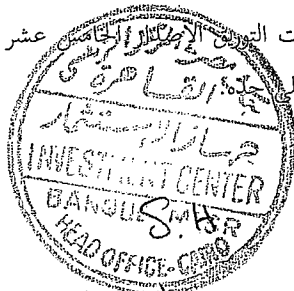
يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملاءة المالية في مجال الأوراق المالية

المذكورة عندما يتم الإشارة الي "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الخاصة بالمشروع المشار اليه في الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) عشر الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب)

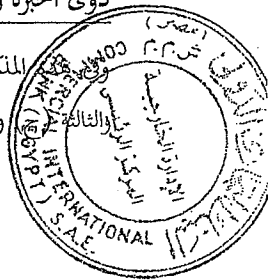
وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة الي كل شريحة على حدة.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.ع.



البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى



Contact

محيلوا المحفظة

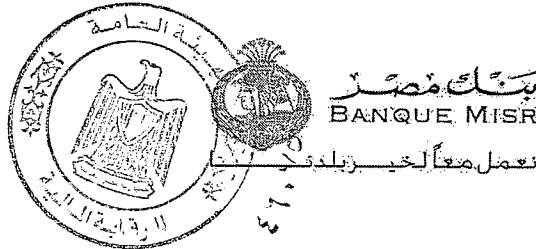
شركة كونتكت لتسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

Lead Arrangers , Underwriters and Book Runners



Placment Agents



**Lead Manager, Book Runner
and Financial Advisor**

SARWA CAPITAL



ثروة للترويج و ضمان تغطية الإكتتاب

أمين الحفظ

المستشار القانوني لعملية الترويج



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للترويج ش.م.م.



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

أولاً: البيانات العامة لأطراف التمويل

أ. المحيل ومنشئ محفظة التمويل

- شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مؤسسة بتاريخ ٢٩/٨/٢٠٠١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠١/٠٩/٠٢ تحت رقم ٧٥٢٣ ويبلغ رأسمالها المصدر ٧٩,٣٥١,٦٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط تسعة وسبعون مليون وثلاثمائة واحد وخمسون ألف وستمائة وستون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان - الزمالك - القاهرة.
- شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٠٤ تحت رقم ١١٩٩٧ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لا غير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية - محافظة الجيزة.
- شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٥/٠٢/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٧١٤٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية - محافظة الجيزة.
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٠٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٨٢٩٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية - محافظة الجيزة.
- شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٠٣/٢٠١٤ تحت رقم ٧٢٣٨٦ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية - محافظة الجيزة.
- شركة مودرن فاينانس ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٤/٠٧/٢٠١٤ تحت رقم ٧٥٢١٥ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية - محافظة الجيزة.

حاول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") وتمتلك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيط ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التمويل") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٤/٥/٢٠١٥ مع شركة ثروة للتمويل ش.م.م والمنشور بملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محفظة التمويل إلى شركة ثروة للتمويل ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات تمويل الإصدار الخامس عشر قابلة للتداول في مقابلها.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأن سندات تمويل الإصدار الخامس عشر لا يوجد عليها أى حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الخامس عشر تم إحلال قيمتها حوالي ٨٣٧,٨٥١,٤٩٧ جنيهاً مصرياً

Sarwa Securitization S.A.E.

10th Issue - Auto Loan - Contact Group ١٣

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. إسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٨

٣. الشكل القانوني

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٤. غرض الشركة

غرض الشركة هو غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية.

٥. السنة المالية

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة على أن السنة المالية الأولى تشمل المدة التي تنقضي من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية.



٦. رقم السجل التجاري: ومكانه وتاريخه

٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

٨. مسئول علاقات المستثمرين

السيد/عبدالله قناوي وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

بريد إلكتروني: Abdallah.kenawy@contact.eg



رقم و تاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الخامس عشر

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار خامس عشر - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية

للسنة ٢٠١٥ تحت رقم ٥٦



Sarwa Securitization S.A.E.

1st Issue - Auto Loan - Contact Group ١٣

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

١٠. مدة الشركة

خمس وعشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

١١. رأس المال المرخص به

٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا (فقط خمسة وعشرون مليون جنيها مصريا لا غير).

١٢. رأس المال المصدر والمدفوع

٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا (فقط خمسة ملايين جنيها مصريا لا غير).

١٣. عدد وأنواع الأسهم المصدرة

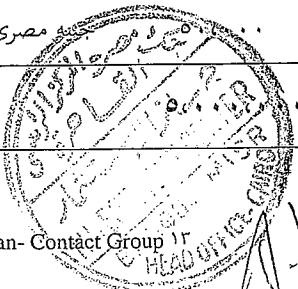
٥٠,٠٠٠ سهم نقدي عادي (خمسون ألف) بقيمة إسمية ١٠٠ جم (مائة جنيها) لكل سهم مدفوعة بالكامل.

١٤. بيان المساهمات في رأس المال المصدر و توزيعاته

الاسم والجنسية	النسبة الشاملة	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	العملة التي تم الوفاء بها	النسبة
الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م	٤٠,٥٠٠	٤٠,٥٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	جنيه مصري	٨١%
شركة كوتكت لتقسيم السيارات ش.م.م	٩٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	جنيه مصري	١٨%
شركة بافاريا كوتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٥٠٠	٥٠٠	٥٠,٠٠٠	جنيه مصري	١%
الإجمالي	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠%

١٥. أسماء المؤسسين ونسبة كل منهم عند التأسيس

الاسم والجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	العملة التي تم الوفاء بها	النسبة
الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م	٤٠,٥٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	جنيه مصري	٨١%
شركة كوتكت لتقسيم السيارات ش.م.م	٩٠,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	جنيه مصري	١٨%
شركة بافاريا كوتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٥٠٠	٥٠,٠٠٠	جنيه مصري	١%
الإجمالي	٥٠,٠٠٠	٥,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠%



S.H.

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

١٦. أسماء حاملي الأسهم الحاليين الذين يمتلك كل منهم ٥% على الأقل من أسهم الشركة

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنينة المصري	نسبة المشاركة
الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م	مصريه	٤٠,٥٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	٨١%
شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م	مصريه	٩,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١٨%
الإجمالي		٤٩,٥٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	٩٩%

١٧. أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الجنسية	الصفة	الجهة التي يمثلها
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الإدارة	شركة كونتكت لتقسيط السيارات
الأستاذ/ إيمان الصاوي محمود	مصري	عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية الدولية للتجارة الإستثمار
الأستاذ/ محمد أحمد محمود فرج	مصري	عضو مجلس إدارة	شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات
الأستاذ / إسماعيل أحمد سمير	مصري	عضو مجلس إدارة	شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات
		من ذوي الخبرة	

١٨. أسماء المديرين المسئولين

الاسم	الجنسية	القطاع/الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الادارة وعضو منتدب
الأستاذ/ أحمد محمد عبدالكريم	مصري	المدير المالي
الأستاذ/ عبدالله قناوى	مصري	مسئول علاقات المستثمرين

١٩. مراقبي الحسابات

السادة/ هشام الأفندى و عزيز ماهر مؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيديها في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (١٠٠) و (٢٢٨) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام- كيلو ٢٢ طريق مصر أسكندرية الصحراوي- الهرم- الجيزة- كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

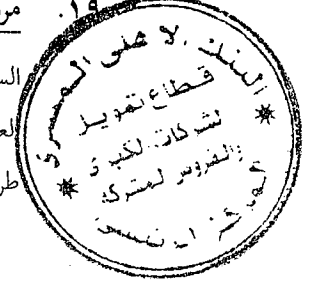
S. It.

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

15th Issue - Auto Loan- Contact Group ١٣

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ساروا للتقسيط ش.م.م



Handwritten signature and initials.

٢٠. المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين - العربية للإستشارات القانونية - ١ ميدان بن عفان - الدقي - الجيزة .

٢١. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين)

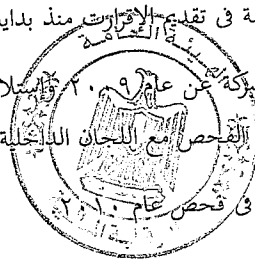
وفقاً لتقرير مراقب الحسابات المؤرخ في ٢٠١٥/٠٥/٢٤ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠١٥/٣/٣١ مبلغ ٤٧,٦٠٢,٢٥٩ جنيهاً مصرياً (فقط سبعة وأربعون مليون وستمائة وإثنان ومائتان وتسعة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك بناءً على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

علماً بأن قيمة صافي أصول الشركة في القوائم المالية المعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ تبلغ ٤٥,٦٣٢,٧٣٦ جنيهاً مصرياً (فقط خمسة وأربعون مليون وستمائة وإثنان وثلاثون ألف وسبعمائة وستة وثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير).

٢٢. الموقف الضريبي:

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

- الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥
- الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات منذ بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٣
- تم فحص الشركة من عام ٢٠٠٩ والالتزام بالنماذج و الطعن عليها في المواعيد القانونية وجاري و جاري مناقشة النتيجة الفحص مع اللجان الداخلية.
- وجاري التلي في فحص عام ٢٠١٠



ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

تلتزم الشركة بسداد ضريبة المرتبات والأجور وفقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متى إستحققت و تم فحص الشركة منذ بداية النشاط ٢٠٠٥/١١/٠٨ و حتى عام ٢٠١١ و لم ينتج عن الفحص أى فروق ضريبية و تمت المحاسبة بوعاء ضريبي لا شيء.

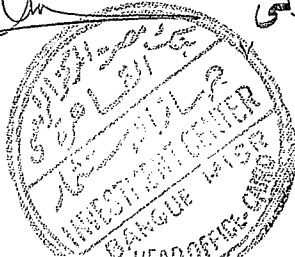
وجاري فحص الشركة عن عام ٢٠١٢.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

الشركة معفاة بموجب نص المادة ٤١ مكرر (٦) من قانون سوق رأس المال من الدمغة المستحقة على حوالة محفظة التوريق و تلتزم بسداد أي ضريبة دمغة مستحقة عليها وفقاً للقانون.

الموقف من القضايا

وفقاً لشهادة المستشار القانوني للإصدار المؤرخة في ٢٠١٥/٥/٢٤ فإنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.



٢٤. موقف التأمينات والرهونات على أصول الشركة

وفقاً لكتاب الشركة المؤرخ في ٢٥/٥/٢٠١٥ فإنه لا يوجد أي تأمين علي أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق المحالة إلى الشركة والتي تتضمن تأميناً على السيارات وعلى حياة المدينين ولا توجد أي رهونات أو امتيازات على أصول الشركة.

٢٥. بيان عن طريقة توزيع الربح الصافي للشركة

مع عدم الإخلال بتعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٢٩ (ى) من أحكام وشروط الإصدار، توزع أرباح الشركة الصافية سنوياً بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:-

(أ) يبدأ باقتطاع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدراً يوازي نصف رأسمال الشركة المصدر (ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع). ويكون للعاملين نصيب في الأرباح التي يتقرر توزيعها نقداً في حدود ١٠% على الأقل وبشرط ألا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين.

(ب) يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها (٥% على الأقل) للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم والعاملين. على أنه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية.

(ج) يخصص بغير ما تقدم (عشرة في المائة على الأكثر) من الباقي لمكافحة مجلس الإدارة.

(د) يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين والعاملين (في الحدود والنسب المقررة في النظام) كحصة إضافية في الأرباح أو يرسل بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة أو يكون له احتياطي غير عادي أو مال استهلاك غير عادي.

٤٦٠٧٥

٢٦. تصنيف الملاءة الإئتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٩ مايو ٢٠١٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوريق ش.م.م" - الإصدار الخامس عشر ، بإجمالي قيمة السندات ٦٢١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بحفظ حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٦٩٦,٥٥٨,٩١٢ جنيه مصري فقط لا غير ومحال قانوناً بصفة ناقلة وناقلة وبجميع 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 لحفظ الحقوق الآجلة والمحال قانوناً والتي تم إمدادها لشركة ميريس في مايو ٢٠١٥ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٣,٤٦% - بناءً 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، إلى جانب



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

1st Issue - Auto Loan Contact Group

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

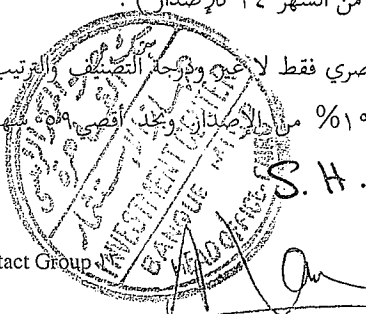
الدعم الهيكلي / الضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد لـ ٩٠% من مصاريف التحصيل و البالغة ٢,٢٥% سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين في عقود البيع حسب رصيدها القائم في أول كل شهر معنى (بعد إستبعاد الأقساط المتأخرة دون الفوائد) ، و التي تستحق للمحصل شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي و حساب خدمة التعثر و سداد كافة المصروفات و مستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للشرائح الثلاثة و كذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى مع الأخذ في الاعتبار أن أى مبالغ يتم خصمها من عمولة المحصل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد للمحصل إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلى لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ .

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "الحساب الإحتياطي" الذى سيودع به ما يمثل ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات (للشريحتين الثانية والثالثة) ، ويتم تمويله عن طريق خصم مبلغ شهري يعادل ١,١٦٣,٠٧٧ جنيه مصرى من حساب الحصيلة و ذلك لمدة ثلاثة عشر شهراً بدءاً من الشهر الأول للإصدار و حتى تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) و إستكمال رصيد الحساب الإحتياطي ويستخدم هذا الحساب في تغطية أى عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات و مستحقات حاملي السندات من فوائد و سداد إستهلاك السندات . كما أنه سيتم فتح " حساب خدمة التعثر " حيث سيتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون الفوائد على المدين) أول الشهر المعنى إعتباراً من اليوم الأول من غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمى لحساب خدمة التعثر و تستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أى عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و /أو الشريحة (ج) وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح، ويتم استهلاك الشريحة الأولى بالكامل ثم الشريحة الثانية بالكامل ثم الشريحة الثالثة:

الشريحة الأولى (أ): غير قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ١٨٩ مليون جنيه مصرى فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+. وهي تمثل ٣٠,٤٣% من الإصدار ومدتها ١٣ شهراً وهي ذات عائد ثابت قيمته ٩,٩٢% سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة وتستحق في يونيو ٢٠١٦.

الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ٣١٠ مليون جنيه مصرى فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+. وهي تمثل ٤٩,٩٢% من الإصدار ومحد أقصى ٣٧ شهراً وقد تستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد ثابت قيمته ١٠,٧٧% سنوياً، وتستحق في يونيو ٢٠١٨ وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ١٢٢ مليون جنيه مصرى فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A. وهي تمثل ١٩,٦٥% من الإصدار ومحد أقصى ٥٩ شهراً وتستهلك بناءً على



البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى

المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة (ب)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١١,٢٧% سنوياً وتستحق في إبريل ٢٠٢٠. وهى سندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة فوق المتوسطة Above-Average Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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

٢٧. موافقة الجمعية العامة غير العادية على الإصدار بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٤

أولاً: مناقشة قيام الشركة بإصدار سندات توريق بمقد أقصى ٧٠٠ مليون جنيه مصري

وافقت الجمعية العامة غير العادية على قيام الشركة بإصدار سندات توريق بمقد أقصى ٧٠٠ مليون جنيه مصري بضمناً



- شركة كونتكت لتسيط السيارات (ش.م.م.)
- شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م.)
- شركة ستار لتسيط السيارات (ش.م.م.د.)
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات (ش.م.م.د.)
- شركة عز العرب كونتكت فايننشال (ش.م.م.د.)
- شركة مودرن فاينانس (ش.م.م.د.)



ثانياً: قررت الجمعية العامة غير العادية شروط الإصدار وسعر العائد كالتالي:

إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بمقد أقصى ٧٠٠ مليون جنيه مصري وبسعر عائد كالتالي:-

- الشريحة الأولى : ٠,٦٠% + 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)



S.H.

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



سيتم تثبيت العائد على أساس آخر إصدار لإذون الخزانه 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.

مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وإعتماد مذكرة المعلومات واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في إجراء أى تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.

٢٨. قرار مجلس الإدارة

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة ٢٠١٥/٠٥/١٤ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/٠٥/٢٤ إصدار سندات توريق إسمية - إصدار خامس عشر - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بالنسبة للشريجة الثانية بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) وللشريجة الثالثة بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) ولمدة لا تزيد عن تسعة وخمسون شهر بإجمالي ٦٢١ مليون جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ مليون جنيه مصري للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالآتي :

الشريجة الأولى (أ)

المدة: ١٣ شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

العائد: ٩,٩٧% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥).

إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من شهر يوليو ٢٠١٥.

الشريجة الثانية (ب)

المدة: ٣٧ شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب

العائد: ١٠,٧٧% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥)

إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق الإكتتاب وذلك بعد تمام إستهلاك الشريجة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات السداد المعجل وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة

الشريجة الثالثة (ج)

المدة: ٥٩ شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب

العائد: ١١,٢٧% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥)

إستهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بداية من تمام إستهلاك الشريجة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.



S.H.

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة تمويل مسروقة (مصر) ش.م.م.

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. والحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٥/٥/١٤ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريد - الإصدار الخامس عشر - ومع تفويض السيد/رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في إدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٤/٥/١٤

٢٩. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ب. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريد

شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. (المحصل) بموجب عقد خدمة و تحصيل مؤرخ في ٢٠١٥/٥/١٤ (عقد التحصيل) مبرم بينها وبين شركة ثروة للتوريد ش.م.م. تلزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريد نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة إلى حساب شركة التوريد (بموجب حصيلة محفظة التوريد) و متابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حلة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر افلاس 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 وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود البيع وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بامساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريد عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل و عن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات و القواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته. ويمكن للشركة إنشاء عقد التحصيل في حاله إخلال المحصل ويعد المحصل في حاله إخلال في الحالات الآتية:

عند قيامه بالإخلال بأي من إلتزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة و التحصيل.

عند إخلاله بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.

عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.

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

إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أى من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أى من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم تقييده من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في حاله بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات المستحقين للسيارات بالتقسيط محل محفظة التوريد ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريد.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي بالقيام بدور المحصل الاحتياطي بموجب عقد المحصل الاحتياطي المورخ في ٢٠١٥/٥/١٤ ، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات، ان تقوم بائعاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم اخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

ج. أمين الحفظ

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦ - الجيزة بموجب عقد حفظ و إدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠١٥/٥/١٤ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٢٠.

١. التزامات أمين الحفظ

- يقوم أمين الحفظ بحفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسم 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 الشركة تكون لصالح حملة سندات التوريق و يتم 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 الشركة أو من توكله أو تفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة ثروة للتوريق وبعد مراجعتها فنيا وقانونيا من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناء على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.

يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

- 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
- إمساك حساب خدمة التعثر.
- إمساك حساب الإحتياطي.



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

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 استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة التوريد.

يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريد 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 الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريد يتم إخطار الشركة والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريد وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد الحالية الاصدار الخامس عشر والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة و ذلك وفقاً للقواعد و السياسات المعترف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزام البنك ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ٩٢.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم الغمولات والمصاريف الواردة بمذكرة معلومات الطرح الخاص بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريد وكذلك حملة سندات التوريد فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريد) باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري ، كما له في أى وقت خلال عمر سندات التوريد ان يعهد بذلك لإحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية على النحو المقرر قانوناً و تتحمل شركة ثروة للتوريد المصاريف الخاصة بتعيينه .

لا يكون إنهاء الاتفاق المبرم بين شركة التوريد وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً و منتجاً لآثاره إلا بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك إخطار شركة التصنيف الائتماني بهذا القرار وكذا إخطار جماعة حملة سندات التوريد بذلك .

المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

تقوم شركة التوريد بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام عمل رسمي من تاريخ تغطية الاكتتاب في السند الدولي بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

S. H .

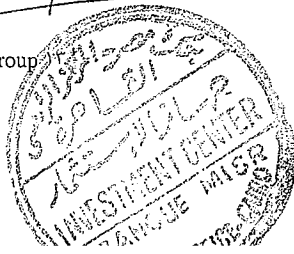
البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي ١٤

Sarwa Securitization S.A.E.

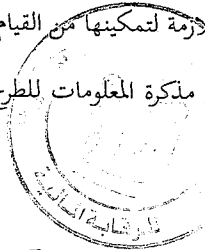
شركة ثروة للتوريد ش.م.م.



10th Issue - Auto Loan- Contact Group



- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان 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 وشركة ثروة للتوريق.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة و التحصيل 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 والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريق والبنك التجارى الدولى ش.م.م الذى ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطى فى حالة اخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" فى تنفيذ التزاماته.
- أصول الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل فى عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان 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 وعملائهم.
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما فى ذلك الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات وأى ضمانات أخرى.
- إقرار مذيل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لامين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل (شركة كونتكت لتقسيط السيارات) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة و التحصيل .
- صورة ضوئية طبق الأصل من مذكرة المعلومات للطرح الخاص فى سندات التوريق الإصدار الخامس عشر مستخرجه من الهيئه العامة للرقابة المالية.



د. علاقات مرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة كما تساهم الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م بنسبة ٨١% من أسهم الشركة كما تساهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة. كما تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات بنسبة ٤٩% من اسهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات وبنسبة ٣٣,٤% من أسهم شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م وبنسبة ٥٠% من أسهم شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات. و بنسبة ٤٩% من أسهم شركة عز العرب كونتكت فايننشال و نسبة ٥٠% من أسهم شركة مودرن فاينانس

وحيث أن شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بصفتها احد أفراد الطرف الاول المحيل تمتلك بطريقة غير مباشرة اكثر من ٢٠% من أسهم راسمال المحال اليه فبالتالى يسرى عليها القيد الوارد فى الفقرة الثانية من المادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التى تحظر على المحال اليه ان يعقد اتفاقا لحوالة محفظة التوريق مع محيل تزيد مساهمته سواء منفردا او مع مجموعة مرتبطة على

١٠% من اسهمه، هذا ، وفيما يتعلق بهذا الإصدار الصادر رقم (٥٩) بتاريخ ٢٠٠٥، حصلت الشركة على إعفاء من الهيئه العامة للرقابة المالية .



[Handwritten signature]

البنك العربى الإفريقى
المركز الرئيسى

[Handwritten signature]

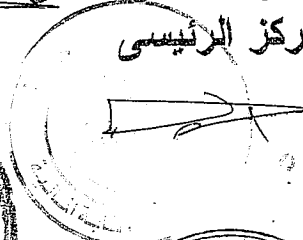
وبخلاف ما ورد ذكره في هذه المذكرة لا توجد أى عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيرا جوهريا على حملة السندات.

هـ. ترويج و تلقى و ضمان تغطية الإكتتاب

- يقوم كل من شركه ثروه للترويج وتغطية الإكتتاب و البنك الأهلى المصرى و بنك مصر و البنك العربى الإفريقى الدولى و البنك التجارى الدولى بترويج الإكتتاب
- يقوم كل من البنك الأهلى المصرى و بنك مصر و البنك العربى الإفريقى الدولى و البنك التجارى الدولى بضمان تغطية الإكتتاب
- ويقوم كل من بنك مصر و البنك العربى الإفريقى الدولى بتلقى الإكتتاب

S.H.

البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى



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

[Handwritten signature]

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكى (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشمولاتها كوثائق التأمين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية والكفالات والتأمينات التى أصدرها المدين وضمان الغير في بعض الاحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلا في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التوريد من عدد ٤,٨٩١ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٦٨٧ عقد بيع سيارات مستعملة) وقد تم إختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:-

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

(ب) يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريد ١٩,١٢ %.

(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 التوريد تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٢/١٠/١٤ حتى ٢٠١٥/٠٤/٢٠ وهذا وتجدر الإشارة الى مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداها الاقصى ٥ سنوات، كما هو وارد في هذه المذكرة. وتتضمن العقود المحالة عدد

٤,٨٩١ عقد باجمالى قيمة ٨٣٧,٨٥١,٤٩٧ جنيهاً مصرياً

أن إجمالى محفظة الحقوق محل الإصدار الخامس عشر يبلغ إجمالى قيمتها ٨٣٧,٨٥١,٤٩٧ جنية مصرى مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريد بتاريخ ٢٠١٥/٠٥/١٤.

تتسم محفظة التوريد بالآتي:

(أ) أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط في نطاق النشاط العادى للمحصيل ومثالاً لذلك إضافة نشاط بيع السيارات المستعملة بالإضافة الى السيارات الجديدة.

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

(ج) للمحصيل امتياز ومرتبة أولى على السيارات محل عقود البيع.

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

(هـ) مدة استحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها، ويحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد .

Sarwa Securitization S.A.E.

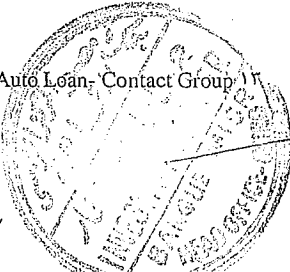
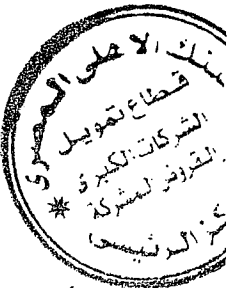
شركة تسوية للتوريدات ش.م.م.

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

S.H.

10th Issue - Auto Loan - Contact Group 12

البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى



(ز) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٥٨,١٠ %

(ح) الحد الأقصى عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لا يجاوز مليون جنيه مصرياً للمدين الواحد دون العائد.

(ط) في تاريخ نفاذ الحوالة لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.

تنتهى مدة محفظة التوريق بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أيا كانت طريقة ذلك) تؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعود 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 حوالى مبلغ ٨٣٧,٨٥١,٤٩٧ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالى مبلغ ٦٩٦,٥٥٨,٩١٢ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوى قدره ١٠,٩٠٢١ % (٩,٠٨٢ % شهرياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناءً على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيل 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 حوالى مبلغ ٦٤٠,٧٩٨,٢٧٤ جنيه مصري وتتضمن محفظة التوريق عدد ٤,٨٩١ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٦٨٧ عقد بيع سيارات مستعملة) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٤/٥/٢٠١٥ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وبأمن 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 كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيم (جنيه مصرى)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
٢٠١٥	١٠٠	٩,٣٤٨,٨٥٣	٢,٠٤%	١,١٢%
٢٠١٦	٤١٤	٥٩,٦١٤,٩٠٨	٨,٤٦%	٧,١٢%
٢٠١٧	٧٤١	١١٠,٧٠٠,٠٦٣	١٥,١٥%	١٣,٢١%
٢٠١٨	٧١٤	١٢٤,٥٥٥,٤٧١	١٤,٦٠%	١٤,٨٧%
٢٠١٩	١,٣٤٠	٢٣٨,٧١٤,١٥٥	٢٧,٤٠%	٢٨,٤٩%
٢٠٢٠	١,٥٨٢	٢٩٤,٩١٨,٠٤٧	٣٢,٣٥%	٣٥,٢٠%
الإجمالي	٤,٨٩١	٨٣٧,٨٥١,٤٩٧	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

المبلغ بالألف جنيه	العدد	النسبة الى العدد (بعد التقريب)
حتى ٥٠	٣٠٥	٦%
أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠	١٣٢١	٢٧%
أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠	١٩٧٩	٤٠%

أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠	٦٦٢	١٤%
أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠	٣٠٤	٦%
أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠	٢٤٠	٥%
أكثر من ٦٠٠	٨٠	٢%
الإجمالي	٤٨٩١	١٠٠,٠٠%

تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدين

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
حتى ٥	٥٤٢	٩٠,٥٤٥,٢٨٤	١١,٠٨%	١٠,٨١%
١٠-٥	١,٣٤٩	٢١٧,٢٤١,٧٢٣	٢٧,٥٨%	٢٥,٩٣%
١٥-١٠	٦٩٨	١٢١,٠٧٦,٥٦١	١٤,٢٧%	١٤,٤٥%
٣٠-١٥	١,١٧٥	١٩٧,٤٨٩,٧٤٣	٢٤,٠٢%	٢٣,٥٧%
٦٠-٣٠	٧٢١	١٣٢,٥٠٤,٩٠٤	١٤,٧٤%	١٥,٨١%
٩٠-٦٠	١٣٢	٢٥,٦٠٨,٥٤٩	٢,٧٢%	٣,٠٦%
٢٠٠-٩٠	٢٣١	٤٥,٥١٧,٥٥٥	٤,٧٢%	٥,٤٣%
أكثر من ٢٠٠	٤٢	٧,٨٦٧,١٧٨	٠,٨٦%	٠,٩٤%
الإجمالي	٤,٨٩١	٨٣٧,٨٥١,٤٩٧	١٠٠%	١٠٠%

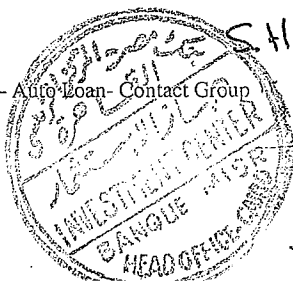
تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	العدد ٦٠٧٥	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
القاهرة	١,٧٣٢	٣٤١,٩١٢,٣٣٦	٣٥,٤١%	٤٠,٨١%
الاسكندرية	٩٧٥	١٤٠,٢٦٧,٩٣٢	١٩,٩٣%	١٦,٧٤%
الجيزة	٩٢١	١٦٣,٥٩٨,٦٥٣	١٨,٨٣%	١٩,٥٣%
البحر الاحمر	١٩٣	٢٩,١٦٤,٨٤١	٣,٩٥%	٣,٤٨%
الغربية	١٦٨	٢٧,١٠٥,٧٧٣	٣,٤٣%	٣,٢٤%
الدقهلية	١٥٠	٢٥,٥٤١,٥٥٠	٣,٠٧%	٣,٠٥%
الاسماعيلية	١٤٧	١٩,١٥٦,٨٤٢	٣,٠١%	٢,٢٩%
البحيرة	١٣٢	١٧,٦٧٨,١١١	٢,٧٠%	٢,١١%
القليوبية	١٠٣	١٦,٠٣٨,٤٤٤	٢,١١%	١,٩١%
المنوفية	٩٦	١٢,٣٨٠,٢٤٣	١,٩٦%	١,٤٨%
الشرقية	٦٦	٩,٤١١,٧٩٢	١,٣٥%	١,١٢%
مرسى مطروح	٣٧	٤,٤٦٨,٧٩١	٠,٧٦%	٠,٥٣%
بورسعيد	٢٧	٧,٦١٣,٢٢٩	٠,٥٥%	٠,٩١%
دمياط	٤٦	٧,٧٠٤,٤٧١	٠,٩٤%	٠,٩٢%
كفر الشيخ	٤١	٦,١٦٨,٧٨٩	٠,٨٤%	٠,٧٤%
السويس	١٥	٢,٨٦٥,٧٥١	٠,٣١%	٠,٣٤%
الفيوم	١٩	٣,٠٠٤,٢٦٥	٠,٣٩%	٠,٣٦%

Sarwa Securitization S.A.E.

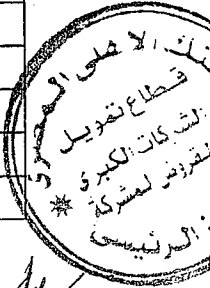
شركة لسروة للتوطين ش.م.م.

10th Issue - Auto Loan - Contact Group



١٩

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



٠,٢٩%	٠,٣٣%	٢,٤٥٥,٥١٤	١٦	جنوب سيناء
٠,١٠%	٠,٠٨%	٨١١,٥٨٥	٤	قنا
٠,٠٥%	٠,٠٤%	٣٩٨,٩٢٣	٢	سوهاج
٠,٠١%	٠,٠٢%	١٠٣,٦٦٠	١	بني سويف
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	٨٣٧,٨٥١,٤٩٧	٤,٨٩١	الإجمالي

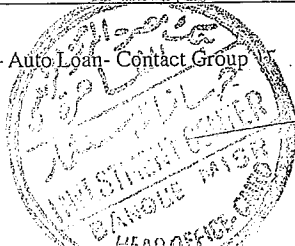
تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة الى القيمة (بعد التقريب)	النسبة الى العدد (بعد) (التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	عدد العقود	الطراز
١٩,٥٦%	١٠,٠٠%	١٦٣,٨٧٩,٩٤٢	٤٨٩	مرسيدس
١٣,٨٦%	٦,٨٣%	١١٦,١١٨,٠٣١	٣٣٤	بي إم دبليو
٩,٦٢%	١١,٤٣%	٨٠,٦٣٨,٨١٢	٥٥٩	كيا
٨,٦٥%	١١,٤٣%	٧٢,٤٣٦,٠٨٣	٥٥٩	هيونداي
٥,٥٨%	٩,٦٥%	٤٦,٧١٥,٥٦٠	٤٧٢	رينو
٥,٢٧%	٢,٧٢%	٤٤,١٤٠,١٦٣	١٣٣	جيب
٤,٥٤%	٦,٨٧%	٣٨,٠٦١,٥١٨	٣٣٦	نيسان
٤,٥١%	٥,٨٣%	٣٧,٧٤٥,٤٤٩	٢٨٥	ميتسوبيشي
٤,٠٢%	٣,٧٨%	٣٣,٦٤٣,١٤٣	١٨٥	تويوتا
٣,٦٣%	٦,٧٣%	٣٠,٤٣٨,٧٧٦	٣٢٩	شيفروليه
٣,٠١%	٣,٠٣%	٢٥,٢٤٧,٢٢٠	١٤٨	سكودا
٢,٦٤%	٥,٩٧%	٢٢,١٢٨,٤٥١	٢٩٢	سوزوكي
٢,٠٣%	١,٩٢%	١٧,٠٤٢,٥٥٩	٩٤	أوبل
١,٧٣%	١,٨٠%	١٤,٥١٧,٧٤٣	٨٨	بيجو
١,٤٦%	١,٣٧%	١٢,٢٥٤,٩١٨	٦٧	فولكس فاجن
١,١٠%	٢,٤١%	٩,١٨٣,٧٣٨	١١٨	حيلي
١,٠٣%	٠,٦٣%	٨,٦٣١,٤٠٤	٣١	فولفو
٠,٩٢%	٠,٥٩%	٧,٧٣٠,٦٠٢	٢٩	أودي
٠,٨٩%	٠,٩٠%	٧,٤٤١,٧٣٦	٤٤	سيتروين
٠,٨٩%	١,٢٧%	٧,٤٣٧,٩١٩	٦٢	بريليانس
٠,٧٩%	٠,٧٨%	٦,٦٠٢,٦٨٠	٣٨	مازدا
٠,٧٦%	٠,١٦%	٦,٣٥٢,٤٢٥	٨	رانج روفر
٠,٤١%	٠,٤٣%	٣,٤٦٠,٩٦٨	٢١	فورد
٠,٤٠%	٠,٦٧%	٣,٣٣٩,٤٤٢	٣٣	بروتون
٠,٣٩%	٠,٤١%	٣,٢٩٥,٣٤٩	٢٠	دايهاتسو
٠,٣٤%	٠,٣٧%	٢,٨٥٥,٢١٩	١٨	سيات
٠,٣٠%	٠,٠٤%	٢,٤٧٣,٠٦٥	٢	بورش
٠,٢٧%	٠,١٨%	٢,٢٦٤,٨٥٤	٩	ميني
٠,٢١%	٠,٣١%	١,٧٩٥,٠٠٤	١٥	هيوندا
٠,٢٠%	٠,١٤%	١,٦٦٦,٥٢٢	٧	دايجو
٠,١٨%	٠,٠٤%	١,٥٢٩,٤٨٠	٢	لاند روفر
٠,١٨%	٠,٢٠%	١,٤٩٨,٨٣٦	١٠	سويابو
٠,١٦%	٠,٣٩%	١,٣٤٩,٥٨٧	١٩	شانا
٠,١٦%	٠,٣١%	١,٣١٦,٢٩٩	١٥	فيات
٠,١١%	٠,٢٢%	٩١١,٣٣١	١١	سبيرانزا
٠,٠٦%	٠,٠٢%	٥٢٥,٢٢٨	١	جارجوار
٠,٠٦%	٠,٠٤%	٥١٠,٦٠٠	٢	ألفا روميو
٠,٠٥%	٠,٠٢%	٤٥٦,٧٤٤	١	كرايسلر

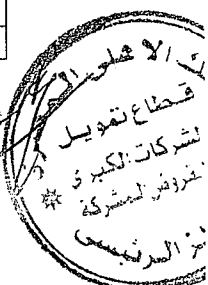
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتواريق ش.م.م

10th Issue - Auto Loan - Contact Group



S.H.20
البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



٠,٠٢%	٠,٠٤%	١٣٦,٨٨٠	٢	إم جى
٠,٠١%	٠,٠٤%	٦١,٣٠٧	٢	لادا
٠,٠٠٢%	٠,٠٢%	١٥,٩١٠	١	ماهيندرا
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	٨٣٧,٨٥١,٤٩٧	٤,٨٩١	الإجمالي

تحليل الحفظة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	القيمة (جنية مصرى)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)
تجارة	٤٧٢	٨٨,٢٢٥,٦٨٠	٩,٦٥%	١٠,٥٣%
تشبيد و بناء	٣٠٥	٦٤,٣٤٩,٢٧٢	٦,٢٤%	٧,٦٨%
خدمات طبية	٤٢٧	٧٠,٢٧٨,٣٩٦	٨,٧٣%	٨,٣٩%
ملابس	١٧٣	٣٢,٧٤٤,٠٥٧	٣,٥٤%	٣,٩١%
خدمات غذائية	١٥٣	٢٧,١٤٩,٣٥٣	٣,١٣%	٣,٢٤%
متنوعة	٢٩٤	٤٧,٣٣٩,٥٢٩	٦,٠١%	٥,٦٥%
بترول و غاز	٢١٨	٣٣,٦٩٥,٩٠٤	٤,٤٦%	٤,٠٢%
صناعات غذائية	١٤٨	٢٦,٥٧٠,٨١١	٣,٠٣%	٣,١٧%
صناعات متنوعة	١٢١	٢١,٦٨٤,٠٢٤	٢,٤٧%	٢,٥٩%
تدريس	١٧٩	٢٣,٩٥٧,٦٢٢	٣,٦٦%	٢,٨٦%
خدمات	١٩٦	٢٩,٨٤٢,٠٦٠	٤,٠١%	٣,٥٦%
بنوك و تمويل	١١١	١٨,٩٠٩,٣٨٨	٢,٢٧%	٢,٢٦%
سياحة	٩٩	١٦,٣٤٩,٢٣٢	٢,٠٢%	١,٩٥%
تجزئة	١٢٢	٢٣,٠٩٣,٩١٧	٢,٤٩%	٢,٧٦%
سيارات	١٩١	٢٧,٤٣٤,٦٧٤	٣,٩١%	٣,٢٧%
محاماه وقضاء	١٠٩	١٧,٤٦٩,٠٠٥	٢,٢٣%	٢,٠٨%
إعلام	٧٨	١٣,٩٨٠,٢٦٣	١,٥٩%	١,٦٧%
مواد بناء	١١٤	٢١,٣٦٤,٩٠٥	٢,٣٣%	٢,٥٥%
شحن	٧٦	١٧,٩٩٠,١٧٠	١,٥٥%	٢,١٥%
أجهزة كهربائية و إلكترونيات	٦٣	١٠,٤٧٢,٤٨٤	١,٢٩%	١,٢٥%
إتصالات	٨٦	١٣,٦٥٥,٦٧٤	١,٧٦%	١,٥٧%
منسوجات	٥٤	١٠,٢٨٠,٩٨٥	١,١٠%	١,٢٣%
حكومة	١٠٦	١١,٦٥٨,٣٨٥	٢,١٧%	١,٣٩%
كمبيوتر / برامج / انترنت	٧٧	١٣,٠٥٣,٠٢٧	١,٥٧%	١,٥٦%
زراعة	٦٨	١٢,٢١٨,٠٤٤	١,٣٩%	١,٤٦%
أثاث	٤٦	٩,١٨٦,٦٣٩	٠,٩٤%	١,١٠%
تتمية عقارية	٤٥	٩,٧٠٣,٧٩٤	٠,٩٢%	١,١٦%
محاسبة	٦٨	٩,٦٠٠,٩٩٤	١,٣٩%	١,١٥%
دعاية و إعلان	٥١	٨,٠٧١,٤٥٦	١,٠٤%	٠,٩٦%
فنادق	٤٢	٦,٥٥٠,١١٠	٠,٨٦%	٠,٧٨%
شرطة	٥٨	٨,١٩٨,٣٤٦	١,١٩%	٠,٩٨%
كيماويات	٤٨	٦,٩٩٤,٧٤٣	٠,٩٨%	٠,٨٣%
صناعات ثقيلة	٣٤	٥,٢١١,٧٨٠	٠,٧٠%	٠,٦٢%
هندسة	٦٦	٩,٩٩٧,١٤١	١,٣٥%	١,١٩%
ماكينات و معدات	٣٢	٦,٤٤٦,١٧٤	٠,٦٥%	٠,٧٧%
قوات مسلحة	٦٠	٧,٧٤٥,١٦٢	١,٢٣%	٠,٩٢%
طيران مدنى	٢٥	٣,٦٦٨,١٠٣	٠,٥١%	٠,٤٤%
مستلزمات تجميل	٢٨	٤,٠٨٣,٩٨٦	٠,٥٧%	٠,٤٩%
مجوهرات	٤٠	٧,٨٢٣,١٢١	٠,٨٢%	٠,٩٣%
طباعة و نشر	٢٦	٥,٢٤٤,٢٧٦	٠,٥٣%	٠,٦٣%
إستشارات	٢٧	٨,٠٤٢,١٩٨	٠,٥٥%	٠,٩٦%

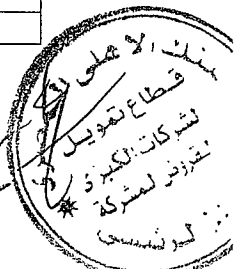
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتأمينات

10th Issue - Auto Loan - Contact Group



البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى



٠,٥٢%	٠,٤٧%	٤,٣٧٢,٤٠٥	٢٣	أدوات منزلية
٠,٢٣%	٠,٣١%	١,٩٤٤,١٣١	١٥	منظمات دولية
٠,٧١%	٠,٥٥%	٥,٩٢٠,٢٥٠	٢٧	مواد استهلاكية
٠,١٩%	٠,١٤%	١,٥٦٦,٥٣٢	٧	تعبئة و تغليف
٠,١٤%	٠,١٦%	١,١٣٥,٢٤٩	٨	توزيع
٠,٥٥%	٠,٤٩%	٤,٦٣٧,١٦٨	٢٤	تأمين
٠,٣٦%	٠,٤١%	٢,٩٩٧,٩٠٩	٢٠	طاقة
٠,٢٨%	٠,٢٠%	٢,٣٦٤,٤٤٧	١٠	سمسرة
٠,٢٨%	٠,٢٥%	٢,٣١٧,٤٦٨	١٢	نظم معلومات
٠,٠٩%	٠,١٨%	٧٥١,٠٥٤	٩	صحافة
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	٨٣٧,٨٥١,٤٩٧	٤,٨٩١	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٥/٥/١٤ من السادة مراقبي الحسابات.

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوزيع ش.م.م.

(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لجائحة العجز في التناقضات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الإحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٣,٥% من قيمة الرصيد الشهري القائم للسندات (للشريكتين الثانية والثالثة) (رصيد الحساب الإحتياطي) بمخصص مبلغ شهري يعادل ١٠١٦٣,٠٧٧ جم من حساب الحصيلة و ذلك لمدة ثلاثة عشر شهراً بدءاً من الشهر الأول للإصدار وحتى تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) وإستكمال رصيد الحساب الإحتياطي و يستخدم هذا الحساب في تغطية أى عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات و مستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات (ب) وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الإحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الإحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الإحتياطي في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا باقى عمولة المحصل البالغة ٩٠% من إجمالى العمولة و التي تمثل ٢,٢٥% سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات يتم تحويل هذا العجز من خلال الحساب الإحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي كلما وجد عجز.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لجائحة حالات التعثر للمدينين والتي قد ينشأ خلال عمر الإصدار وإشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بمخصص مبلغ شهري من المتحصلات الشهرية وبما يعادل نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة ذكور الفوائد المستحقة على المدين في أول الشهر المعنى ("رصيد حساب خدمة التعثر") اعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لجائحة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج).

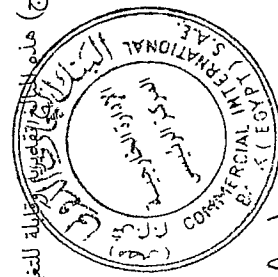
٢٦٠

(٩) تم احتساب العائد بناء على ٨% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالإضافة إلى عمولة الوفاء المعجل لبعض العقود و قدرها ٣% من قيمة المبالغ المعجل سدادها للعقود التي قام المدينين بالوفاء المعجل لها و بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

(١٠) تم احتساب العائد على بناء على ٨% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالنسبة للشريحة الثانية (ب) والثالثة (ج) هذه المبالغ تقبل للتغير بالزيادة أو النقصان في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة المحفوظة فيها الوفاء المعجل.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتويزيق ش.م.م.



تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠١٥/٥/١٥ وتنتهي في ٢٠٢٠/٤/٣٠ وتقوم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بتحصيل ومتابعة توريد تلك التدفقات النقدية نيابة عن الشركة و توريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. - أمين الحفظ - بداية من ٢٠١٥/٥/١٤ حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لغلق باب الاكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق).

٣. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس " الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين " في ١٩ مايو ٢٠١٥ " التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق (الحوالة الخامسة عشر) بقيمة إجمالية تبلغ ٨٣٧,٨٥١,٤٩٧ جنيه مصري فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ٦٩٦,٥٥٨,٩١٢ جنيه مصري فقط لا غير لعدد ٤٨,٩١١ عقد بيع والحالة قانونا لشركة ثروة للتوريق ش.م.م) درجة "AA" وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تغطي بالعديد 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 و البيانات التي تم إمدادها لميريس في مايو ٢٠١٥ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة ناقله ونافذة وناجزة بجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المنيششار القانوني لعملية التوريق. وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة تعتبر متواضعة جداً وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت إستحقاق السندات . ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

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 سائر العوامل التي تؤثر على ارتفاعهم و تنخفض بانخفاضهم. و لا يشكل أى ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدى إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين بمشترى السيارة بالتزاماته المالية حيث ان ارتفاع اسعار السيارات في السوق يؤدى الى ارتفاع اسعار السيارات موضوع المحفظة. المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر

الصرف أو اجراء اى تعديل فى التشريعات الحالية مما يؤدى الى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر اى انخفاض فى سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق فى حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن المحفظة تتسم بأن نسبة إجمالى أصل الدين المستحق على المدينين فى تاريخ الحوالة إلى إجمالى قيمة السيارات فى تاريخ التعاقد تمثل ٥٨,١٠% على الأقل من قيمة السيارة المبيعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يجد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات فى السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على اى انخفاض فى اسعار البيع سواء كان مرجعه الى الاسباب المذكورة عاليه او مرور البلاد بازمة اقتصادية) و فوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

ان التعامل فى السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص فى تحديد السعر العادل للسيارة لارتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة فى الحصول على كامل حقوقها حال استرداد وبيع السيارة. ان استحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الاستعانة بخبراء فى مجال تسعير السيارات، وهذا الاصدار يتضمن عدد ٦٨٧ عقد لسيارة مستعملة بواقع ١٤,٠٥% من اجمالى عدد عقود السيارات محل هذا الاصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والجراءات التى تحمى مصالح الشركة على النحو التالى:

(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 و الثالثة و يمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الاولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والحياة وهى محل طلب متجدد من المستهلك المصرى اما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصرى بشكل او بسر اقل أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى و الثانية و التى يطلبها المستهلك المصرى بشكل و بسر اقل منهما .

(ب) تم تحديد حد اقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة يزيد فى المجموعة الاولى ويقل فى المجموعتين الثانية و الثالثة.

(ج) تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملاحظاتها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفنى المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً فنياً يتوافق مع الشروط الفنية المطلوب توافرها حسب سياسة الشركة.

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

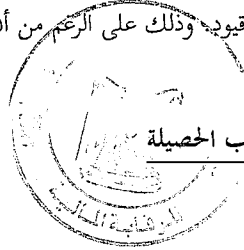


ثالثاً: مخاطر الاخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدائها لاستهلاك اصل 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 الاصدار.

وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدى امين الحفظ لتغطية أي عجز مع تعويض الانخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار فائض الأموال في هذا الحساب علي النحو الوارد بهذه المذكرة. كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظة التوريق بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات حالات لوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الاصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥. وفيما يتعلق بمخاطر الاخلال فيتم بمواجهة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعرف في هذه المذكرة).

ومعدل الوفاء المعجل كالآتي: (أ) في السنة الاولى للاصدار بناء على ٦,٦٢% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد اتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الاولى للتعاقد. (ب) بناء على ٩,٨١% و ٩,٨٣% و ٩,٨٤% و ٩,٠٣% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.



رابعاً:

(أ) 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 مما قد يؤدي إلي التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلي حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- المبالغ المحصلة من التنفيذ علي السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
- التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظة.

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ الي امين الحفظ في الوقت المتفق عليه. بالإضافة الى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "افلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق التحصيل بعقد الخدمة و التحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في انهاء العقد المذكور متى اخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ اخطاره بهذا الاخلال وتلتزم الشركة باخطار امين الحفظ فوراً بانتهاء العقد على الا يكون هذا الانهاء منتجاً لاثاره الا بعد تقديم ما يفيد موافقة اللجنة



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة السراة



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

٢٧

العامه للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة

٩٢.

أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في أي وقت باختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي - وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي للقيام بدور المحصل الإحتياطي.

- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق التزام المحصل بالآتي (أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك التي يتعامل معها المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، وذلك بأجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ ودون المرور بأى من حسابات المحصل أو شركة التوريق. (ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية أجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. (ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها في حساب شركة التوريق لدى أمين الحفظ "البنك التجاري الدولي" مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو تحويلها لحساب الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند ٧٩ ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع التزام المحصل باتخاذ كافة الإجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضيق 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 وبناء على طلب جماعة حملة السندات، يجوز عزل المحصل وإخطاره باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات علي ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد بإطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. وقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع الادارة القانونية للبنك التجاري الدولي (مصر) بالقيام بدور المحصل الاحتياطي. ويتم إخطار المدينين بالتحصيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول علي ان تتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

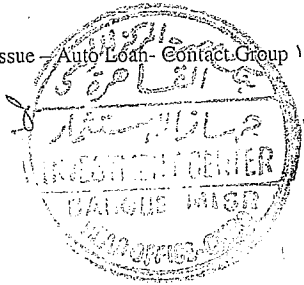
(ب) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة توريد

يتمثل هذا الخطر في امكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو المورد إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريق الاصدار الخامس عشر وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلي تعدد محافظ التوريق في معالجة من خلال:



Sarwa Securitization S.E.C.
مجموعة التوريق

10th Issue - Auto Loan - Contact Group ١٣



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

5.11.01

(١) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة، و ذلك كله وفقا للقواعد و السياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

(٢) يلتزم أمين الحفظ وفقا للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية بان يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة و بين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.

خامساً: مخاطر الهلاك الكلى للسيارات موضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلى للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تحصيلها وذلك لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقا لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والارهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا و تتعهد شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال اجل العقود أو السند أيهما أقرب و ذلك بالنسبة إلى العقود الحالية التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد اقصاه عشرة ايام قبل انتهاء سريانها وامداد أمين الحفظ باصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق استرداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل مصرفي من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على ذلك.

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد و بالشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كونتكت لتقسيط 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.

العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار اليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ ٥٦,٧٤٨,٤٦٣ جنيها مصريا 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 حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

• أتعاب أمين الحفظ.

• أتعاب مديرو ومروجو وضامنو تغطيه الإكتتاب.

• أتعاب مراقبا الحسابات.

• رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.

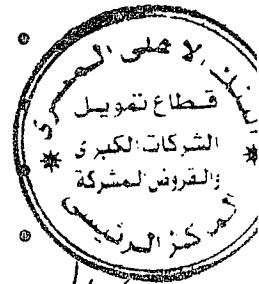
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م.

١٥th Issue – Auto Loan – Contact Group



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



- رسوم شركة مصر للمقاصة والايذاع والقيود المركزي و التجديد السنوي.
 - أتعاب المستشار القانوني.
 - مصاريف قيد السندات و تحديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
 - أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الاصدار و سنويا خلال أجل السند.
 - أتعاب المحصل: يستحق للمحصل عمولة قدرها ٢,٥% سنويا من قيمة المبالغ المستحقة (دون الفوائد) علي المدين في عقود البيع حسب رصيدها القائم في اول كل شهر معنى (بعد إستبعاد الأقساط المتأخرة دون الفوائد) و يتم سداد ١٠% من تلك العمولة (٢,٥%) سنوياً للمحصل شهرياً ، و فيما يتعلق بباقي عمولة المحصل والبالغ قدرها ٩٠% من تلك العمولة والبالغ (٢,٥%) سنوياً فتستحق للمحصل شهرياً و لكن لاتسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمه فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من اصل سندات الشريحة الاولى، مع الاخذ في الاعتبار بان اي مبالغ يتم خصمها من عمولة المحصل على النحو الوارد بهذه المذكرة لن تسدد للمحصل إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلى لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ
 - مصاريف الاعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
 - تكلفة تجديد وثائق التأمين.
 - تكلفة التمويل المستحقة عن شهر مايو والتي تسدد بالكامل الى الخيل في يونيو ٢٠١٥
 - اتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.
- ٤٦.٧٥
- ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها. و التي يمكن الإطلاع عليه لدى شركة ثروة للتوريق في حاله طلب أى معلومات إضافية عن تلك العملات و المصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريق .

٥. مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبنود رقم (٩) من القسم ثالثا من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - علي السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق.



١٣ Issue - Auto Loan- Contact Group ١٣



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م



٦. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر.

ثالثاً: سداد كافة العمولات والمصاريف (على أن يتم سداد عمولة التحصيل على النحو المشار إليه في البند (٤) اعلاه).

رابعاً: سداد عائد السندات الشريجة الأولى (أ) و الثانية (ب) و الثالثة (ج).

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

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

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

ثامناً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى امين الحفظ ويرد ما يكون فائضا من اموال الى شركة التوريق بعد استهلاك السندات الشريجة الأولى (أ) والشريجة الثانية (ب) والشريجة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأى مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار

(*) يتم استهلاك الشريجة الثانية (ب) و الثالثة (ج) للسندات بناء على المتحصلات الفعلية للمحفظة مع الأخذ في الإعتبار أن يتساوى قسط استهلاك أصل الشريجة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصا منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً لنفس الشهر.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين ٢٠١٦

في حالة قيام أى من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالتالى:

- حتى تمام استهلاك الشريجة الأولى (أ) ٧٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم ايداعها في حساب الحصيلة لدى امين الحفظ

- ٣٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل سندات الشريجة الثانية (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريجة الثانية (ب)

- ١٠٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل سندات الشريجة الثانية (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريجة الثالثة (ج)

- ١٠٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل سندات الشريجة الثالثة (ج).

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

يتم استهلاك أصل الشريجة الثانية (ب) و الثالثة (ج) للسندات في ضوء المتحصلات الفعلية على أن يتساوى قسط استهلاك أصل الشريجة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصا منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م



٧. التعزيز الإئتماني:

١-٧ تتميز المحفظة بوجود تعزيز إئتماني داخلي نسبة ٣,٤٦ % - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد

٢-٧ بالإضافة إلى 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 يمثل ٣,٥ % من الرصيد الشهري القائم للسندات (للشريحتين الثانية و الثالثة) ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بخصم مبلغ شهري يعادل ١٠,١٦٣,٠٧٧ جم من حساب الحصيلة وذلك لمدة ثلاثة عشر شهراً بدءاً من الشهر الأول للإصدار وحتى تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) وإستكمال رصيد الحساب الاحتياطي و يستخدم هذا الحساب في تغطية أى عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات و مستحقات حاملي السندات من فوائد و سداد إستهلاك السندات . 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 استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا باقى عمولة المحصل البالغة ٩٠ % من إجمالي العمولة والتي تمثل ٢,٢٥ % سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة كما هو موضح في البند (٤) من بيانات المحفظة الحالية) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك 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 ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما ونجا عجز في حساب الحصيلة.

(ب) حساب خدمة التعثر: ٤٦.٧٥

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بال "حساب خدمة التعثر" ، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦ % سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون الفوائد على المدين) في أول الشهر المعنى ("رصيد حساب خدمة التعثر") اعتباراً من اليوم الأول من غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الإصدار بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمته التعثر وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج).

٣-٧ عمولة المحصل: باقى عمولة المحصل والبالغ قدرها ٩٠ % من تلك العمولة والبالغ ٢,٢٥ % سنوياً لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لتمويل حساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من اصل سندات الشريحة الأولى. ومع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من عمولة المحصل على النحو الوارد بهذه المذكرة لن تسدد للمحصل إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات المستحقة خلال الشهر على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ .



Signature

S.H.

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي ٣٢

10th Issue - Auto Loan - Contact Group



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة شروة للترويق ش.م.م



ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق الإصدار الخامس عشر والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان 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 فاينانشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. والمحالة إلي شركة ثروة للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٥/٥/١٤ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة).

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 للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر يوليو ٢٠١٥ وتستحق في شهر يونيو ٢٠١٦ و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٩٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

سندات الشريحة الثانية (ب)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية ١٢٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٢٧% و يحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب و يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

1st Issue - Auto Loan Contact Group

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الاولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للإكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملاءة المالية:

٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ٦٢١ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الاولى (أ) بقيمة اسمية ١٨٩ مليون جنيه مصري (فقط مائة و تسعة و ثمانون مليون جنيه مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة اسمية ٣١٠ مليون جنيه مصري (فقط ثلاثمائة و عشرة ملايين جنيه مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) بقيمة اسمية ١٢٢ مليون جنيه مصري (فقط مائة و إثنان و عشرون مليون جنيه مصرياً لا غير).

٥. الاكتتاب 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 ٦,٢١٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:

- سندات الشريحة الاولى (أ): ١,٨٩٠,٠٠٠ سند (فقط واحد مليون و ثمانمائة و تسعون ألف سند لا غير)
- سندات الشريحة الثانية (ب) ٣,١٠٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين و مائة ألف سند لا غير)
- سندات الشريحة الثالثة (ج): ١,٢٢٠,٠٠٠ سند (فقط واحد مليون و مائتان و عشرون ألف سند لا غير)

٧. القيمة الإسمية للسند

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالقيمة للشرائح الثلاث يسدد بالكامل عند الإكتتاب و تستهلك 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 الاولى (أ) و خمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) .

و يتم سداد مصاريف الاصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الى حساب الحصيله لدي امين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوريق ش.م.م.

10th Issue - Auto Loan - Contact Group



البنك العربي الإفريقي الدولي
٣٤
مركز التوريق الرئيسي



١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداداه عند الإكتتاب

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) و خمسة وعشرون قرشا لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتب بسدادها.

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 الحالية) إلى محلي المحفظة وهم من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. و شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م و شركة مودرن فاينانس ش.م.م بصفتهم محيلو المحفظة وفقا لعقد الجواله المؤرخ في ٢٠١٥/٥/١٤.

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 و تكون ذات سعراائد سنوى ثابت بواقع ٩,٩٧% و يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من شهر يوليو ٢٠١٥.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة و تكون ذات سعر عائد سنوى ثابت بواقع ١٠,٧٧% يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من شهر يوليو ٢٠١٥.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة و تكون ذات سعر عائد سنوى ثابت بواقع ١١,٢٧% يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من شهر يوليو ٢٠١٥.

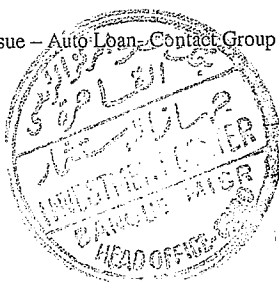
وتلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكوبون وذلك من خلال جريدتين مصريتين يوميتين رسميتين صباحيتين واسعى الإنتشار.



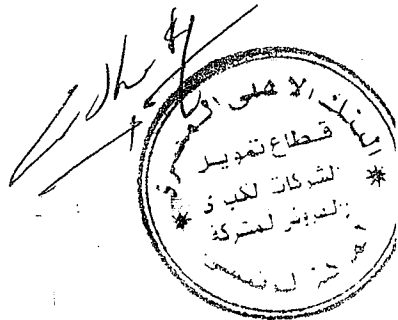
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة مسجلة للتوريق ش.م.م.

١٥th Issue - Auto Loan - Contact Group ١٣



٣٥
البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي
S. H.



١٤. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهريا بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق و يصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى ٢٠١٥/٠٧/٣٠ وفي حالة انتهاء أى فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١٥. مكان سداد الكوبونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنه المصري بالنسبة للشرائح الثلاث ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة و الإيداع والقيد المركزي.

١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

٣٦٥ يوم

١٧. السداد / الإستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

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

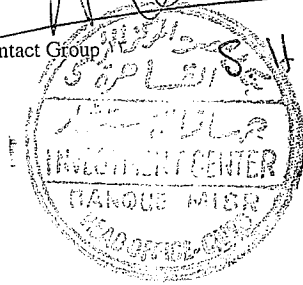
بالجنه مصري	قيمة الاستهلاك التراكمى خلال ١٣ شهرا	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	السند الواحد (بعد التقريب)	٤٦٠٧٥	١ يونيو ٢٠١٥
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢ يوليو ٢٠١٥
٩١,٥٣	٨,٤٧	٨,٤٧	٣ أغسطس ٢٠١٥
٨٣,٠٧	١٦,٩٣	٨,٤٧	٤ سبتمبر ٢٠١٥
٧٤,٦٠	٢٥,٤٠	٨,٤٧	٥ أكتوبر ٢٠١٥
٦٦,١٤	٣٣,٨٦	٨,٤٧	٦ نوفمبر ٢٠١٥
٥٧,٦٧	٤٢,٣٣	٨,٤٧	٧ ديسمبر ٢٠١٥
٤٩,٢١	٥٠,٧٩	٨,٤٧	٨ يناير ٢٠١٦
٤٠,٧٤	٥٩,٢٦	٨,٤٧	٩ فبراير ٢٠١٦
٣٢,٢٨	٦٧,٧٢	٨,٤٧	١٠ مارس ٢٠١٦
٢٣,٨١	٧٦,١٩	٨,٤٧	١١ أبريل ٢٠١٦
١٥,٣٤	٨٤,٦٦	٨,٤٧	١٢ مايو ٢٠١٦
٦,٨٨	٩٣,١٢	٨,٤٧	١٣ يونيو ٢٠١٦
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	٦,٨٨	الإجمالي

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

١٥th Issue - Auto Loan- Contact Group

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة شروة للتوحيق ش.م.م



الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدولا استرشاديا للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة و بناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف اختلافا جوهريا عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الاتي:

الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري		
	قيمة الاستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقى آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
٢	٠,٠٦٣	٠,٠٦٣	٩٩,٩٣٧
٣	٠,٠٣٠	٠,٠٩٣	٩٩,٩٠٧
٤	٠,٠٢٩	٠,١٢٢	٩٨,٨٧٨
٥	٠,٠٢٨	٠,١٥٠	٩٨,٨٥٠
٦	٠,٠٢٧	٠,١٧٨	٩٨,٨٢٢
٧	٠,٠٢٧	٢,٠٠٤	٩٧,٩٩٦
٨	٠,٠٢٦	٢,٠٣٠	٩٧,٩٧٠
٩	٠,٠٢٥	٢,٠٥٤	٩٧,٩٤٦
١٠	٠,٠٢٤	٢,٠٧٨	٩٧,٩٢٢
١١	٠,٠٢٣	٢,١٠٢	٩٦,٩٩٨
١٢	٠,٠٢٢	٢,١٢٤	٩٦,٩٧٦
١٣	٠,٠٣٢	٢,١٥٦	٩٦,٩٤٤
١٤	٠,٠٦٨	١٤,٢٤٤	٨٥,٧٦
١٥	٥,٥٠٢	١٩,٧٧	٨٠,٢٦٣
١٦	٥,٣٠١	٢٥,٠٨	٧٤,٩٦٢
١٧	٥,٢٨	٣٠,٣٦	٦٩,٦٨٤
١٨	٥,٠٠٨	٣٥,٤٤	٦٤,٥٠٦
١٩	٤,٨٣	٤٠,٢٧	٥٩,٦٧٣
٢٠	٤,٥٣	٤٤,٨٠	٥٥,١٤٠
٢١	٤,٤١	٤٩,٢١	٥٠,٧٢٩
٢٢	٤,١٤	٥٣,٣٥	٤٦,٦٠
٢٣	٣,٩٥	٥٧,٣٠	٤٢,٦٥٠
٢٤	٣,٩٠	٦١,٢٠	٣٨,٧٥٠
٢٥	٣,٨١	٦٥,٠٢	٣٤,٩٤٨
٢٦	٣,٨٦	٦٨,٨٧	٣١,٠٨٣
٢٧	٣,٨٢	٧٢,٦٩	٢٧,٢٦١
٢٨	٣,٨٠	٧٦,٥٠	٢٣,٤٦١
٢٩	٣,٧٨	٨٠,٢٨	١٩,٦٨١
٣٠	٣,٦٦	٨٣,٩٤	١٦,٠١٦
٣١	٣,٤٠	٨٧,٣٤	١٢,٦١٦



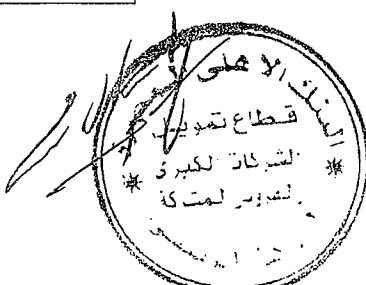
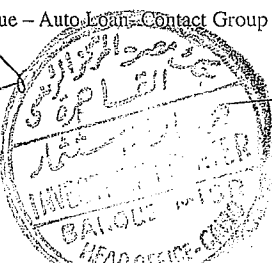
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتويزيق ش.م.ع

Issue - Auto Loan - Contact Group ١٣

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

S.H.



٩,٤٨	٩٠,٥٢	٣,١٨	٣٢
٦,٤٣	٩٣,٥٧	٣,٠٥	٣٣
٣,٦٤	٩٦,٣٦	٢,٧٨	٣٤
١,٠٨	٩٨,٩٢	٢,٥٦	٣٥
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١,٠٨	٣٦
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٣٧
		١٠٠,٠٠	الإجمالي

* يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناء على الافتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

الشريحة الثالثة (ج)

تسدد / تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة و يعد الجدول التالي جدولاً استرشادياً للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة - و بناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الأقساط الشهرية	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
١	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
٢	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
٣	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
٤	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
٥	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١٠	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١١	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١٢	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١٣	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١٤	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١٥	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوطين ش.م.م

Issue - Auto Loan - Contact Group 17



٣٨

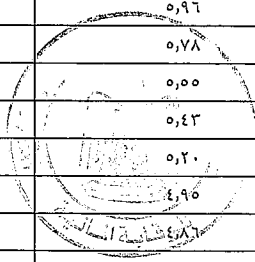
البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



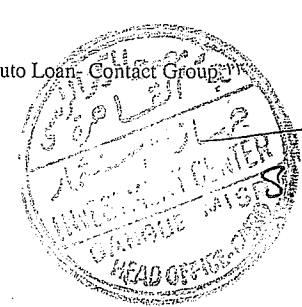
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوطين ش.م.م

١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢١
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٣
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٤
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٥
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٦
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٧
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٨
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٢٩
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٠
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣١
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٢
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٣
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٤
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٥
١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣٦
٩٠,٥٠٠	٩٠,٥٠٠	٩٠,٥٠٠	٣٧
٨٤,١٦	١٥,٨٤	٦,٣٤	٣٨
٧٨,٠٠	٢٢,٠٠	٦,١٧	٣٩
٧١,٨٧	٢٨,١٣	٦,١٣	٤٠
٦٥,٧٧	٣٤,٢٣	٦,١٠	٤١
٥٩,٨٢	٤٠,١٨	٥,٩٦	٤٢
٥٤,٠٣	٤٥,٩٧	٥,٧٨	٤٣
٤٨,٤٨	٥١,٥٢	٥,٥٥	٤٤
٤٣,٠٥	٥٦,٩٥	٥,٤٣	٤٥
٣٧,٨٥	٦٢,١٥	٥,٢٠	٤٦
٣٢,٨٩	٦٧,١١	٤,٩٥	٤٧
٢٨,٠٢	٧١,٩٧	٤,٨٦	٤٨
٢٣,٣١	٧٦,٦٩	٤,٧٢	٤٩
١٨,٤٩	٨١,٥١	٤,٥٨	٥٠
١٣,٦٩	٨٦,٣١	٤,٨٠	٥١
٨,٩١	٩١,٠٩	٤,٧٨	٥٢
٤,١٦	٩٥,٨٤	٤,٧٥	٥٣
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	٤,١٦	٥٤
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠	٥٥
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠	٥٦
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠	٥٧
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠	٥٨
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠	٥٩
		١٠٠,٠٠٠	الإجمالي



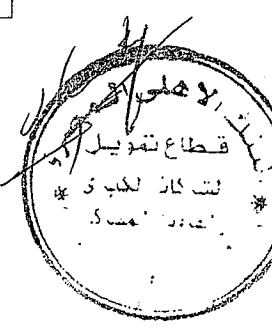
30th Issue - Auto Loan - Contact Group



A. Lar

٣٩

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



- أ. وفي حالة وقوع أيا من تواريخ السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.
- ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقا للجداول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشرية الأولى (أ) خلال ثلاثة عشر شهرا و الشريحة الثانية (ب) بمقد أقصى ٣٧ شهرا والشريحة الثالثة (ج) بمقد أقصى تسعة و خمسون شهر على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.
- ج. في حالة قيام اى من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك اصل السندات ("الوفاء المعجل") وذلك بالسداد المباشر الى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالى لتحصيلها وذلك وفقا للجداول التالى:

الشرائح	نسبة السداد المباشر قبل استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشريحة (أ)	٧٠%	-	-
الشريحة (ب)	٣٠%	١٠٠%	-
الشريحة (ج)	-	-	١٠٠%
الإجمالى	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

- 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) وللشركة أيضاً حق إختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام و شروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

٤٦٠٧٥

١٨. تواريخ استهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠١٥/٧/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. استهلاك السندات

أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) وتستهلك شهريا باقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/ الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يونيو ٢٠١٥ وحتى شهر يونيو ٢٠١٦.

ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الاصدار (بعد استهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل باقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية



البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى

S.H.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة شروط التمويل

Issue - Auto Loan - Contact Group

بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تجاوز ٣٧ شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) وتستهلك شهريا بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) باقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تجاوز تسعة و خمسون شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

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

الشريحة الثانية (ب)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣ بدءاً من الشهر ١٤ للإصدار .

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدين يوميتين رسميتين مصريتين صباحيتين واسعي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ 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 أى مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريد نظير ذلك السداد المعجل.

الشريحة الثالثة (ج)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣ بدءاً من الشهر ١٤ للإصدار .

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدين يوميتين رسميتين مصريتين صباحيتين واسعي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ 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 أى مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريد نظير ذلك السداد المعجل.

٢١. حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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



S.H.E

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

يكون التخصيص لما تحددها الشركة.

٢٣. إصدار خطابات التخصيص

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

٢٤. جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث (الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج)) جماعة منفصلة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويجوز لحملة ٥٠% على الأقل من القيمة الاسمية لكل شريحة الدعوة لتكوين الجماعة تتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الإشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة اشهر من تاريخ أول إجتماع دعى إليه لإختياره و يجوز لكل من أعضاء الجماعة ان يطلب من الهيئه تعيين ممثل للجماعة حملة السندات ويصدر قرار من رئيس الهيئه خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئه) 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 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 ويتعين إخطار الهيئه العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة واسم ممثلها وصورة من قراراتها ويكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات باسم الجماعة ضد الشركة المصدرة وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية والإجراءات الواردة بالفصل الثاني الخاص بجماعة حملة السندات من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢

٤٢٠٧٥

في حالة عدم حصول حملة السندات بنهاية مدة كل شريحة من الشرائح الثلاث على أصل و نسبة العائد بهذه المذكرة يعقد إجتماع لحملة سندات كل شريحة بصفتهم ملاك المحفظة لإتخاذ الإجراء المناسب الذى يحافظ على حقوقهم.

وتسرى أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الأخرى لدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئه.

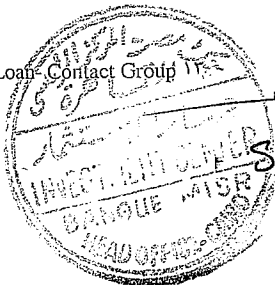
٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والايذاع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب و سوف يتم الاشارة الى هذا السند و الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتى:

"الإصدار الخامس عشر الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٨٩ مليون جنيها مصريا إستحقاق يونيو ٢٠١٦"

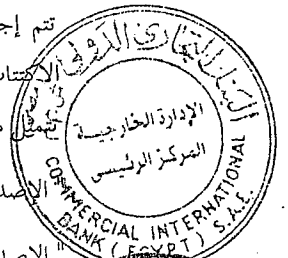
"الإصدار الخامس عشر الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيها مصريا إستحقاق يونيو ٢٠١٨"

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة لسروة للتداول
Issue - Auto Loan - Contact Group



٤٢

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



"الإصدار الخامس عشر الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٢٢ مليون جنيها مصريا إستحقاق إبريل ٢٠٢٠"

٢٦. القيد بالبورصة

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسوف يتم الإشارة الى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الاصدار وآخر تاريخ استحقاق كالاتي:

"الإصدار الخامس عشر الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٨٩ مليون جنيها مصريا إستحقاق يونيو ٢٠١٦"

"الإصدار الخامس عشر الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيها مصريا إستحقاق يونيو ٢٠١٨"

"الإصدار الخامس عشر الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٢٢ مليون جنيها مصريا إستحقاق إبريل ٢٠٢٠"

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يبدأ الاكتتاب في يوم العمل الرسمي التالي من تاريخ عدم ممانعة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات ويتم غلق باب الاكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، وتُحذر الإشارة الى انه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء أيام العمل السبعة المذكورة مع الأخذ في الإعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب في يومى عمل رسميين .

٢٨. البنك متلقى الإكتتاب

بنك مصر من خلال الفرع التالي:

م	الفرع	العنوان
١	فرع القاهرة	١٥١ شارع محمد فريد

البنك العربي الافريقي الدولي - من خلال فرعه التالي :

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

تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك محفظة التوريق وتلتزم بالتزام

بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

٤٣



(ب) ان الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص و الموافقات.

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

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

(هـ) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها و مكانتها في السوق و مزاوله نشاطها بدون أي تعطيل.

(و) الحفاظ على وضع و استمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.

(ز) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة و المدققة خلال ٩٠ يوما من انتهاء العام المالي الى كلا 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 لبدء الرأي.

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

(ط) ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام و شروط الاصدار).

(ي) الا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ و ذلك دون الاخلال بمقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

(ك) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أية تعديلات على أحكام و شروط سندات التوريق الا بعد الحصول على موافقة حملة السندات واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية .

تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة و سندات التوريق طوال عمر الاصدار الى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم و تصنيف الشركات.

تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق و اى محافظ توريق أخرى و بإمسك دفاتر مستقلة يقيدها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتعهد كذلك بالقيام بتوريد أى مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجلة في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد خلال عمل.

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



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي
٤٤



Saraya Securitization S.A.E.

Issue - Auto Loan- Contact Group ١٢

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو الإصدار وضامنو تغطية الاكتتاب

- يقوم كل من شركه ثروه لترويج وتغطية الإكتتاب ، البنك الأهلى المصرى ، بنك مصر ، البنك العربى الإفريقى الدولى و البنك التجارى الدولى بترويج الإكتتاب
- يقوم كل من البنك الأهلى المصرى ، بنك مصر ، البنك العربى الإفريقى الدولى و البنك التجارى الدولى بضمان تغطية الإكتتاب

د

البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى



د



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

٤٦٠٧٥

Handwritten signature

خامساً: تقرير مراقبي الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م)
لمحفظة التوريق (الإصدار الخامس عشر)

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 لمحفظة التوريق (الإصدار الخامس عشر) عن الفترة من ١٥ مايو ٢٠١٥ حتى أبريل ٢٠٢٠ 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 مسؤولية 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 الخامس عشر) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٦٢١ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ 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 ٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يوليو ٢٠١٥ وتستحق في شهر يونيو ٢٠١٦ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٩٧% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٧% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٢٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٢٧% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يوليو ٢٠١٥.

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

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

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

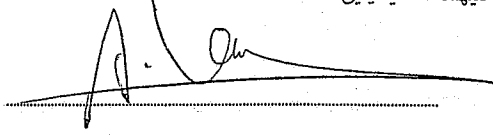
وتجدر الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مفترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

عزیز ماهر برسوم
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية "٢٨" KPMG - حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
شام جمال الأفندی
KPMG - حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٤ مايو ٢٠١٥

سادساً: أحكام عامة

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

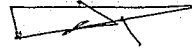


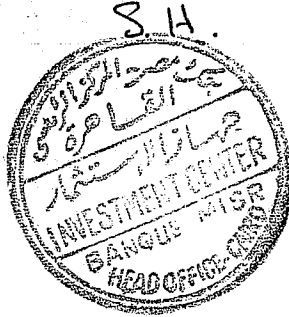
عمرو محمد لمعي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي





٥١٢٢



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م.



سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار الخامس عشر شركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار الخامس عشر) وبعد إطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بأن جميع الحقوق و الضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان 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. (المحيل) الى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد اى قضايا او منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لها و حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. والمحيل المؤرخ في ٢٠١٥/٥/١٤ قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولا يخفى التنفيذيه وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وانها لن تكون نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب تقوم بدور مروج الاكتتاب كما يقوم كل من بنك مصر و البنك الأهلي المصرى و البنك العربى الإفريقى الدولى و البنك التجارى الدولى بضمان تغطية الاكتتاب بالكامل ومسئولون عن عملية الاصدار والترويج لسندات التوريق، وأن بنك مصر و البنك العربى الإفريقى الدولى هما المسئولان عن تلقي الإكتتاب.

ونتعهد بان نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور تحللنا بأية تغييرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ إرسال مذكرة المعلومات إلى المكتبيين في سندات التوريق وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق.



Arab Legal Consultants

القاهرة في ٢٠١٥/٥

العربية للاستشارات القانونية
ع.ع.ع.
ARAB LEGAL CONSULTANTS



ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريد

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريد (عقد الحوالة) في ٢٠١٥/٥/١٤

٢. أطراف العقد هم:

طرف اول يشار اليه ب "المحيل" ومكون من:

(أ) شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ سجل تجاري رقم ٧٥٢٣ صادر بتاريخ ٢٠٠١/٩/٢ ومقرها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان - الزمالك - القاهرة - ويمثلها في هذا العقد السيد حازم موسى بصفته رئيس مجلس الادارة.

(ب) شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٤/١٠/٢٦ تحت رقم ١١٩٩٧ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد زعتر بصفته العضو المنتدب.

(ج) شركة سبار لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٥ تحت رقم ٣٧١٤٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته المدير العام .

(د) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٢ تحت رقم ٣٨١٩٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام.

(هـ) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/١٢ تحت رقم ٧٢٣٨٦ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام.

(و) شركة مودرن فاينانس ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٠٧/١٤ تحت رقم ٧٥٢١٥ و يبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيها مصريا (فقط أربعة ملايين جنيها مصريا لا غير) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة. ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام

طرف ثان يشار اليه "بالحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريد ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٨ و بترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو لمى بصفته رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

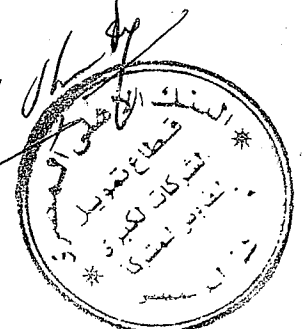
اتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الى الحال اليه حقوقا مالية ومستحقات اجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريد) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يتحقق تحيل وجود محفظة التوريد وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريد") - إصدار خامس عشر - التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيله محفظة التوريد وفقا لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على الا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

Sarwa Securitization S.A.E.

Issue - Auto Loan - Contact Group

٥٠

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



٤. تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات اجلة مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق الحالية و مشتملاتها كوثائق التأمين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات الحالية وتتضمن الاوراق التجارية والكفالات والتأمينات والتي اصدرها المدينين لصالح المحيل.

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ في ٢٠١٥/٥/١٤ و البالغ قدره ٦٢١ مليون جنيهاً مصرياً الى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

٦. في حالة إكتشاف المحال اليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونه لمحفظه التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي قررها في عقد الحوالة فان المحيل يلتزم باعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي دفعه المحال اليه دون الاخلال بحق المحال اليه و حملة السندات في المطالبة بالتعويض عما اصابهم من اضرار.

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

(أ) بانه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وان تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتي تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر علي حقوق حملة سندات التوريق.

(ب) أن محفظة التوريق كاملة و دقيقة و صحيحة حتي تاريخ نفاذ الحوالة و خالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر علي مصالح حملة سندات التوريق.

(ج) أنه له كامل السلطة في ابرام و توقيع وتنفيذ هذا العقد و في حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

(د) أن ابرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أولللنظام الأساسي للمحيل و أي موافقات أو تراخيص.

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

(و) ان يسلم المحال اليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود و المستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.

(ز) أنه لا يلزم اخطار المدينين بهذا العقد لقيام شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. و المحال اليه، و في حالة عدم ابرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. والتعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. باخطار المدينين نيابة عن العميل بهذا العقد و اتباع الاجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن و كذا إخطار كل من الهبئه و جماعة حملة السندات

يكون هذا العقد مفسوخا من تلقاء نفسه اذا اخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة واذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال اليه و حملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق لدى امين الحفظ لاضافتها لصالحهم.

٩. يخضع هذا العقد و يفسر وفقا لقوانين جمهورية مصر العربية و في حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقا لقواعد مركز القاهرة الاقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقا لقواعد المركز و يكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم و يكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائيا و ملزما و غير قابل للطعن فيه.

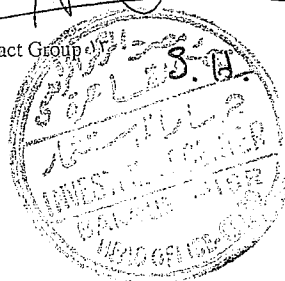
البنك العربي الإفريقي الدولي

المركز الرئيسي

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ساروا للتوريق ش.م.م.

Issue - Auto Loan- Contact Group



* تطبيقاً لأحكام قانون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الخامس عشر مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات السابع و العاشر والحادى عشر و الثانى عشر و الثالث عشر و الرابع عشر ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

أولاً: أنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ و المتعلقة بالإصدارات السابع و العاشر و الحادى عشر و الثانى عشر و الثالث عشر و الرابع عشر ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم و لا 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 و لا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة و بين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة و بين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات السابع و العاشر و الثانى عشر و الثالث عشر.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات السابع و العاشر و الحادى عشر و الثانى عشر و الثالث عشر و الرابع عشر من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار الخامس عشر و العكس بالعكس .
وتجدر الإشارة الى ما يلى:

١- الإصدار الاول (بمبلغ إجمالى ١٤٠ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٠) قد تم استهلاك ١١٩,٤٦٦,٦٦٦,٦٧ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٣٤ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير بالإضافة الي أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠٠٨/١١/٢ والبالغ قدره ٢٠,٥٣٣,٣٣٣ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٤ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

٢- الإصدار الثانى (بمبلغ إجمالى ١٥٩ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١١) قد تم استهلاك ١٥٦,٨٨٠,٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٨/٢٠ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٦ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير بالإضافة الي أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠١١/٨/٢٠ والبالغ قدره ٢,١٢٠,٠٠٠ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٥٦ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

٣- الإصدار الثالث (بمبلغ إجمالى ٢٧٥ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٢) قد تم استهلاك ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا وهو كامل رصيد سندات الإصدار الثالث حتى ٢٠١٢/١٢/٢٠ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٦٠ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

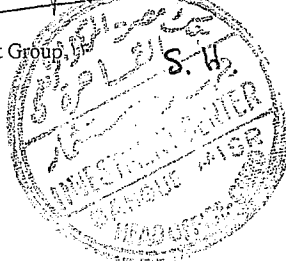
الإصدار الرابع (بمبلغ إجمالى ٣٩٢ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٣) قد تم استهلاك ٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا وهو كامل رصيد سندات الإصدار الرابع حتى ٢٠١٣/١٠/٢٠ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٨ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

Sarva Securitization S.A.E.

شركة لسارفا للتوريق ش.م.م

Issue - Auto Loan- Contact Group

البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى



٥- الإصدار الخامس (بمبلغ إجمالي ٤٩٥ مليون جنيهاً استحقاق ديسمبر ٢٠١٤) قد تم استهلاك ٤٩٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد سندات الإصدار الخامس حتى ٢٠١٤/٠٨/٣١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٨ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

٦- الإصدار الثامن بمبلغ إجمالي ٣٥٠ مليون جنيهاً على النحو التالي :

الشرية الأولى (أ) بمبلغ ١٠٥ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يوليو ٢٠١٢

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ١٥٦ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يوليو ٢٠١٤

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ٨٩ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يونيو ٢٠١٦

* قد تم إستهلاك كامل الشريحة الأولى (أ) بإجمالي ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الى سداد ١٣ كوبون بدون أى تأخير حتى ٢٠١٢/٧/٣٠.

* قد تم إستهلاك كامل الشريحة الثانية (ب) بإجمالي ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً بسدادها في ضوء المتحصلات الفعلية وذلك في قبل مواعيد إستحقاقها الأصلية بالإضافة سداد عدد ٣٢ كوبون بدون أى تأخير حتى ٢٠١٤/٣/٢.

* قد تم إستهلاك مبلغ ٢٠,١٤٥,٢٠٩ جنيهاً مصرياً من أصل الشريحة الثالثة (ج) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية بالإضافة الى سداد ٣٥ كوبون بدون أى تأخير بالإضافة الى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠١٤/٠٦/٠١ والبالغ قدره ٦٨,٨٥٤,٧٩١,٢٤ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٥ وتم سداد قيمتها سداداً معجلاً.

٧- الإصدار التاسع بمبلغ إجمالي ٨١٤ مليون جنيهاً على النحو التالي :

الشرية الأولى (أ) بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٣

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٤١٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٤

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ١٥٤ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق نوفمبر ٢٠١٧

* قد تم إستهلاك كامل الشريحة الأولى (أ) بإجمالي ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الى سداد ١٣ كوبون بدون أى تأخير حتى ٢٠١٣/١٢/٣٠.

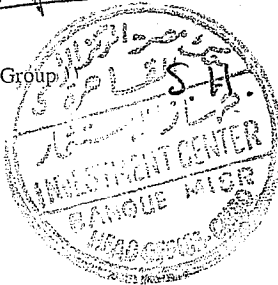
* قد تم إستهلاك مبلغ ١٥٦,٥٤٥,٨٦١,٤١ جنيهاً مصرياً من أصل الشريحة الثانية (ب) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية بالإضافة الى سداد ١٨ كوبون بدون أى تأخير وكما أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠١٤/٠٦/٠١ والبالغ قدره ٢٥٣,٤٥٤,١٣٨,٥٩ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ١٨ وتم سداد قيمتها سداداً معجلاً.

تم سداد ١٨ كوبون للشرية (ج) و بدون أى تأخير بالإضافة الى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠١٤/٦/٠١ والبالغ قدره ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ جم وذلك بعد سداد الكوبون رقم ١٨ وتم سداد اصل السندات بالكامل سداداً معجلاً.

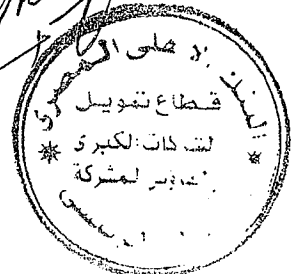
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ساروا للتأمين

Issue - Auto Loan - Contact Group



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



٨- الإصدار السادس (مبلغ إجمالي ٤٧٠ مليون جنيها مصرى) على النحو التالى:

الشرية الاولى (أ) بمبلغ ١٧٨,٦٠٠ مليون جنيها مصرى آخر استحقاق يوليو ٢٠١١.

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٢١٦,٢٠٠ مليون جنيها مصرى آخر استحقاق يوليو ٢٠١٣.

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ٧٥,٢٠٠ مليون جنيها مصرى آخر استحقاق يونيو ٢٠١٥.

* قد تم إستهلاك كامل الشرية الأولى (أ) بإجمالى ١٧٨,٦٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرىاً بسدادها فى مواعيد استحقاقها

الأصلية بالإضافة الى سداد ١٣ كوبون بدون أى تأخير حتى ٢٠١١/٧/٣١.

* قد تم إستهلاك كامل الشرية الثانية (ب) بإجمالى ٢١٦,٢٠٠ جنيهاً مصرىاً بسدادها فى ضوء المتحصلات الفعلية

وذلك فى قبل مواعيد إستحقاقها الأصلية بالإضافة سداد عدد ٣٧ كوبون بدون أى تأخير حتى ٢٠١٣/٧/٣٠.

* قد تم إستهلاك مبلغ ٦١,٥٢٧,٢٧٣ جنيهاً مصرىاً من أصل الشرية الثالثة (ج) بسدادها فى مواعيد إستحقاقها

الأصلية بالإضافة الى سداد ١٨ كوبون بدون أى تأخير بالإضافة الى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد

السندات المستحق فى ٢٠١٥/٢/١ والبالغ قدره ١٣,٦٧٢,٧٢٧ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٥٥ وتم سداد

قيمتها سداداً معجلاً.

يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة ثروة للتوريق و لمروجين الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الاستفسار من شركة ثروة للتوريق عن طريق الاتصال بالأستاذ/ عبد الله قناوي مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة أعدت من قبل شركة ثروة للتوريق وعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانونى ومديرو 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 الإستثمار للإكتتاب لتلك السندات من عدمه وذلك فى ضوء المستندات المقدمة لهم.

موقف السندات القائمة فى: ٢٠١٥/٤/٣٠



الإصدار السابع (بمبلغ إجمالي ٤٢٠ مليون جنيها على النحو التالى)

الشرية الاولى (أ) بمبلغ ١٥٧ مليون جنيهاً مصرىاً آخر استحقاق يناير ٢٠١٢.

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ١٩٠ مليون جنيهاً مصرىاً آخر استحقاق يناير ٢٠١٤.

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ٧٣ مليون جنيهاً مصرىاً آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٥.

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيت السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيت

السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيت السيارات ش.م.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر).

المحصل: شركة كونتكت لتقسيت السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٤٢٠ مليون جنيهاً مصرىاً.



10th Issue - Auto Loan - Contact Group 12

S.H.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.



- رصيد السندات الشريجة الأولى (أ) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠ : صفر جنيهاً مصرياً حيث أنه تم سداد مبلغ ١٥٧ مليون جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريجة (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١٢/٠١/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريجة الأولى).
- رصيد السندات الشريجة الثانية (ب) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠ : صفر جنيهاً مصرياً حيث أنه تم سداد مبلغ ١٩٠ مليون جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريجة (ب) ويمثل ٣٧ كوبون بتاريخ ٢٠١٤/١/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريجة الثانية).
- رصيد السندات الشريجة الثالثة (ج) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠ : ١٥,٩٢٧,٢٧٣ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

- الشريجة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+
- الشريجة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA
- الشريجة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

- الشريجة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٨,٣٧٠,٧٩٧ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٢/١/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريجة الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ولا يتبقى أى كوبون.
- الشريجة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٤٠,٦٢٤,٢٧٢ جنيهاً مصرياً تمثل ٣٧ كوبون حتى ٢٠١٤/١/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريجة الثانية (ب)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ولا يتبقى أى كوبون.
- الشريجة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٣٠,٨٤٧,٣٣٣ جنيهاً مصرياً تمثل ٥٢ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٨ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٥.

موقف سداد أصل السندات:

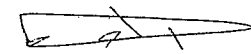
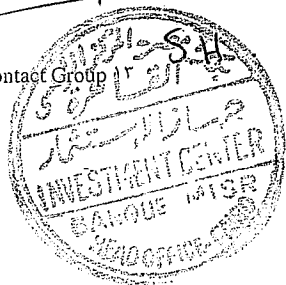
- الشريجة الأولى (أ): تم إستهلاك مبلغ ١٥٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريجة الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.
- الشريجة الثانية (ب): تم إستهلاك مبلغ ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٤/١/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريجة الثانية (ب)) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.
- الشريجة الثالثة (ج): تم إستهلاك مبلغ ٥٧,٠٧٢,٧٢٧ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٤/٣٠.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة تسوية للتوريق ش.م.م

Issue - Auto Loan - Contact Group ١٣



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

البنك لا على المصروف
الشركات الكبرى
القروض لمشاركة
مركز الرئيسي

الإصدار العاشر بمبلغ إجمالي ٦٢٩ مليون جنيه مصري على النحو التالي

- الشرية الأولى (أ) بمبلغ ٢١٧ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٤.
- الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٦.
- الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ١٠٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق أكتوبر ٢٠١٨.
- محمل الحفظ: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.د.
- أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).
- المحصل: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. (أحد محملي الحفظ).
- القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٦٢٩ مليون جنيهاً مصرياً.
- رصيد السندات الشرية الأولى (أ) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠: صفر جنيهاً مصرياً حيث إنه تم سداد مبلغ ٢١٧,٠٠٠,٠٠٠ مليون جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشرية (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشرية الأولى).
- رصيد السندات الشرية الثانية (ب) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠: ٢٠١,٤٧٢,٥٩٧ جنيهاً مصرياً.
- رصيد السندات الشرية الثالثة (ج) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠: ١٠٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

- الشرية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+
- الشرية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA
- الشرية الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

الشرية الأولى (أ): تم سداد مبلغ ١٣,٠٦٥,٠٨٣ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٤/١٢/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ولا يتبقى أى كوبون.

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٤٢,٠٢١,٣٩٣ جنيهاً مصرياً تمثل ١٧ كوبون حتى ٢٠١٥/٠٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٢٠ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٦.

الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ١٥,٩٢٤,٩١١ جنيهاً مصرياً تمثل ١٧ كوبون حتى ٢٠١٥/٠٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٤٢ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٨.



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوطين ش.م.م.

Issue - Auto Loan - Contact Group



البنك الإفريقي العربي
المركز الرئيسي



موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ٢١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٤/١٢/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشرية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ١٠٣,٥٢٧,٤٠٣ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشرية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم إستهلاك أى مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الإستحقاق المقررة.

الإصدار الحادى عشر بمبلغ إجمالى ٢٠١ مليون جنيه مصرى علي النحو التالى

الشرية الأولى (أ) بمبلغ ١١٨,٠٠٠,٠٠٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يناير ٢٠١٦

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٨٣,٠٠٠,٠٠٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق فبراير ٢٠١٩

محمل الحفظة: شركة تروى ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م شركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر).

المحصل: شركة تروى ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م. شركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م (محملى الحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢٠١ مليون جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريية الأولى (أ) في ٢٠١٥/٤/٣٠: ١٠٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً

رصيد السندات الشريية الثانية (ب) في ٢٠١٥/٤/٣٠: ٨٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

٤٦٠٧٥

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الشرية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشرية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

موقف سداد عائد السندات:

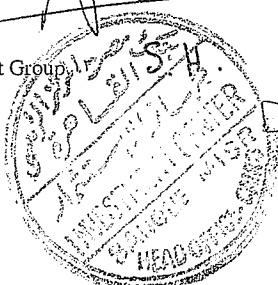
الشرية الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٣,٨٠٣,٨١٣ جنيهاً مصرياً تمثل ١ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعييدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٣ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يناير ٢٠١٦

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٣,٠١٥,١٧٤ جنيهاً مصرياً تمثل ١ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعييدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٤٠ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في فبراير ٢٠١٩.

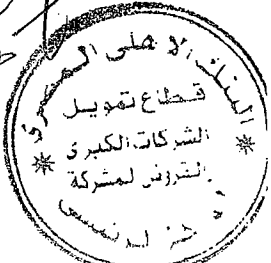
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسروة للتوريدات ش.م.م

Issue - Auto Loan- Contact Group



البنك العربى الإفريقى الدولى
المركز الرئيسى



موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١١,٨٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشرية الثانية (ب): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم إستهلاك أى مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الإستحقاق المقررة.

الإصدار الثاني عشر بمبلغ إجمالي ٨٩٩ مليون جنيه مصري علي النحو التالي

الشرية الأولى (أ) بمبلغ ٣٥٩ مليون جنيه مصرياً آخر إستحقاق يوليو ٢٠١٥.

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٤٢٨ مليون جنيه مصرياً آخر إستحقاق يوليو ٢٠١٧.

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ١١٢ مليون جنيه مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٩.

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م (أحد محلي المحفظة).

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٨٩٩ مليون جنيه مصرياً.

رصيد السندات الشرية الأولى (أ) في ٢٠١٥/٤/٣٠: ٨٩,٧٥٠,٠٠٠ جنيه مصرياً

رصيد السندات الشرية الثانية (ب) في ٢٠١٥/٤/٣٠: ٤٠,١٠٩,٧٢٠ جنيه مصرياً.

رصيد السندات الشرية الثالثة (ج) في ٢٠١٥/٤/٣٠: ١١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الشرية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشرية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشرية الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

الشرية الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٩٣٩,١٠٤,٦٥٨ جنيه مصرياً تمثل ١٠ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على

السندات في مواعييدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٣ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يوليو ٢٠١٥.

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٣٤,٧٤٠,٩٦٠ جنيه مصرياً تمثل ١٠ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على

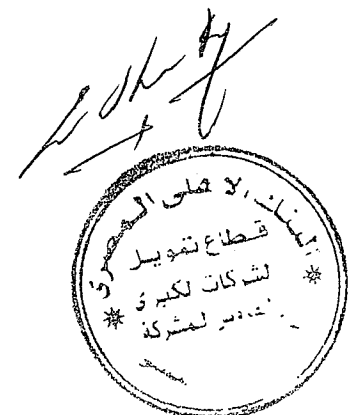
السندات في مواعييدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٢٧ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يوليو ٢٠١٧.



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ساروا للتأمين ش.م.م.

Issue - Auto Loan- Contact Group ١٢

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ١٠,٠٢٥,٩٩٥ جنيهاً مصرياً تمثل ١٠ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعييدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٤٩ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في مايو ٢٠١٩.

موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ٢٦٩,٢٥٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.
الشرية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٢٦,٩٠٠,٢٨٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.
الشرية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم إستهلاك أى مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الإستحقاق المقررة.

الإصدار الثالث عشر بمبلغ إجمالي ٦٠٣ مليون جنيه مصرى علي النحو التالي

الشرية الأولى (أ) بمبلغ ١٨٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٥.
الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٣٠١ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٧.
الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ١٢٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق أكتوبر ٢٠١٩.
محمل الحفظة: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان 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.
أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. (أحد محلى الحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٦٠٣ مليون جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ) في ٢٠١٥/٤/٣٠: ١٢٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) في ٢٠١٥/٤/٣٠: ٢٩٥,٠٣٢,٨٣٤ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) في ٢٠١٥/٤/٣٠: ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الشرية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشرية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشرية الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

٥٩

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوطين ش.م.م.

موقف سداد عائد السندات:

الشرية الاولى (أ): تم سداد مبلغ ٦,١٩١,٠٠٠ جنيهاً مصرياً تمثل ٤ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٨ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٥.

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ١٢,٠٣٦,٥١٠ جنيهاً مصرياً تمثل ٤ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ٣٢ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٧.

الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٥,٠٥٠,٣٥٦ جنيهاً مصرياً تمثل ٤ كوبون حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٥٤ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٩.

موقف سداد أصل السندات:

الشرية الاولى (أ): تم إستهلاك مبلغ ٥٦,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أى تأخير.

الشرية الثانية (ب): تم إستهلاك مبلغ ٥,٩٦٧,١٦٦ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أى تأخير.

الشرية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم إستهلاك أى مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الإستحقاق المقررة

الإصدار الرابع عشر بمبلغ إجمالي ١٧٣ مليون جنيه مصرى على النحو التالى

الشرية الأولى (أ) بمبلغ ٢٥ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٦.

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٩٦ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٨.

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ٥٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق فبراير ٢٠٢٠.

محيل المحفظة: شركة خليج السويس للتنمية السياحية ش.م.م و شركة إسكان مصر ش.م.م و شركة الإخلاص للإنشاء والتعمير شركة توصية بسيطة و الشركة الإستثمارية العربية لتنمية العين السخنة (قرية بدر السياحية) ش.م.م . أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر).

الحصل: شركة خليج السويس للتنمية السياحية ش.م.م وشركة إسكان مصر ش.م.م وشركة الإخلاص للإنشاء والتعمير شركة توصية بسيطة و الشركة الإستثمارية العربية لتنمية العين السخنة (قرية بدر السياحية) ش.م.م (محلى المحفظة). قيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٧٣ مليون جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرية الأولى (أ) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠: ٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرية الثانية (ب) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠: ٩٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرية الثالثة (ج) في ٢٠١٥/٠٤/٣٠: ٥٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

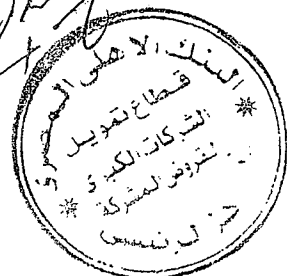
Sarwa Securitization S.A.E.

شركة شروة للتداول ش.م.م

Issue - Auto Loan - Contact Group



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الدرجة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الدرجة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الدرجة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

الدرجة الأولى (أ): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم سداد أى مبالغ من عائد السندات وذلك وفقا لمواعيد سداد العائد المقررة ويتبقى ٤ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى مايو ٢٠١٦.

الدرجة الثانية (ب): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم سداد أى مبالغ من عائد السندات وذلك وفقا لمواعيد سداد العائد المقررة ويتبقى ٢٨ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى مايو ٢٠١٨.

الدرجة الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم سداد أى مبالغ من عائد السندات وذلك وفقا لمواعيد سداد العائد المقررة ويتبقى ٤٩ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى فبراير ٢٠٢٠.

موقف سداد أصل السندات:

الدرجة الأولى (أ): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم إستهلاك أى مبالغ من أصل السندات وذلك وفقا لمواعيد الإستحقاق المقررة

الدرجة الثانية (ب): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم إستهلاك أى مبالغ من أصل السندات وذلك وفقا لمواعيد الإستحقاق المقررة

الدرجة الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/٤/٣٠ لم يتم إستهلاك أى مبالغ من أصل السندات وذلك وفقا لمواعيد الإستحقاق المقررة

تم تعديل إسم شركة كونتكت لتجارة السيارات إلى شركة كونتكت لتسيط السيارات وقد تم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣٠.

تم تعديل إسم شركة كونتكت للتوريد إلى شركة ثروة للتوريد وقد تم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٢٠١٤/٠٢/٠٣.

ملحوظة عامة :

الإصدارات السابقة صدرت فى مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التى سوف يصدر فى مقابلها سندات توريد الإصدار الخامس عشر للشركة.



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريد

