

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 السادس عشر بمبلغ إجمالي ٧٣٣ مليون جنيه مصري تصدر علي ثلاث شرائح على النحو التالي :

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠١٦ وتستحق في ديسمبر ٢٠١٦ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٨٩% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦..

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء 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 ٣٥٥ 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 لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٦٩% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٥٨ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,١٩% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

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 بالشرائح الثلاثة " باجمالى مبلغ ٧٣٣ مليون جنيه والواردة رفق كتاب البنك العربى الافريقى الدولى-المركز الرئيسى رقم ١٢٨/٠٠٠٤ المؤرخ فى ٢٠١٥/١٢/١ بتغطية كامل الاكتتاب بنسبة ١٠٠% مع سداد مصاريف الاصدار البالغة ١,٣٩٢,٥٠٠ 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 ١١٧ لسنة ٢٠١٥ للإصدار السادس عشر ، فان الهيئة ليس لديها مانع من إصدار شركة ثروة للتوريق الاصدار السادس عشر لسندات التوريق القابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم بقيمة اجمالية ٧٣٣ مليون جنية 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 ٢٠١٥/١٢/٢

د/ سيد عبد الفضيل

رئيس الادارة المركزية لتمويل الشركات

مذكرة معلومات

للمطرح الخاص للمؤسسات المالية ولجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات توريق

شركة ثروة للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

الإصدار السادس عشر بمبلغ إجمالي ٧٣٣ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٢٠ مليون جنيه مصري آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٦

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣٥٥ مليون جنيه مصري آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٨

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٥٨ مليون جنيه مصري آخر إستحقاق أكتوبر ٢٠٢٠

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠١٦ وتستحق في ديسمبر ٢٠١٦ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٨٩% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حدتها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٥٥ 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 تحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٦٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حدتها الأقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٥٨ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الثاني عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية تحفظه التوريق ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,١٩% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦. يتم طرح سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة إلى "سندات التوريق" فإنها تعني سندات التوريق الإصدار السادس عشر الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) وعندما يقتضى النص خلاف ذلك فإنه يشير إلى كل شريحة على التفصيل في



Contact

محولوا المحفظة

شركة كونتكت لتسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

Lead Arrangers , Underwriters and Book Runners

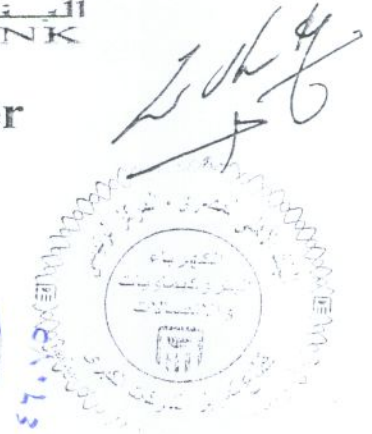


Lead Manager, Book Runner

and Financial Advisor



SARWA



٤٦٠٧٥

شركة ثروة للترويج وتغطية الإكتساب

Placement Agent

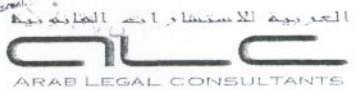
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للترويج ش.م.م



أمين الحفظ

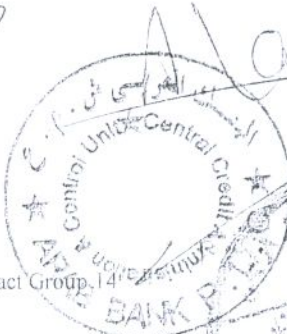


المستشار القانوني لعملية الترويج



المصري الإفريقي الدولي
انصر كنز الرئيسي

Sybil



أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريد

أ. الخيل ومنشئ محطة التوريد

• 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 ٨٤٩٤٣ 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 الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي ٦ أكتوبر - الجيزة.

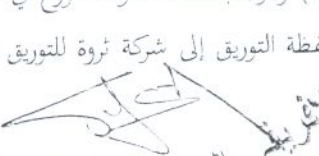
• شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٤/١٠/٢٦ تحت رقم ١١٩٩٧ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لا غير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

• شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٠٢/١٥ تحت رقم ٣٧١٤٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

• شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٠٤/١٢ تحت رقم ٣٨١٩٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

• شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٠٣/١٢ تحت رقم ٧٢٣٨٦ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

• شركة مودرن فاينانس ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٠٧/١٤ تحت رقم ٧٥٣١٥ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

تتولى الشركات الموضحة أعلاه وشباط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") وتنتك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيط ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محطة التوريد") وموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥ مع شركة ثروة للتوريد ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محطة التوريد إلى شركة ثروة للتوريد ش.م.م وذلك لغرض إضفاء سندية توريد الإصدار السادس عشر قابلة للتداول في مقابلتها. بالتوقيع: 

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق الواردة في عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريد الإصدار السادس عشر لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كليا وتجدر الإشارة إلى أن محطة التوريد محل هذا الإصدار السادس عشر يبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٩٧,٠٠٠,٢٧٨ جنيهاً مصرياً.

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.

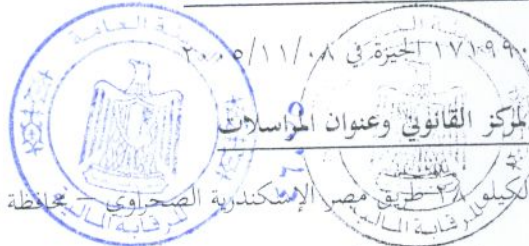
٤. غرض الشركة

غرض الشركة هو غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته 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



٥٠٧
٢١
٣٨

٨. مسئول علاقات المستثمرين

٤٦٠٧٥

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

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

النيش الإلكتروني الإفريقي الدواي

المركز الرئيسي

Sarwa Securitization S.A.

شركة مساهمة للتوريق (ش.م.م)

بريد إلكتروني: Abdallah.kenawy@contact.eg

رقم وتاريخ الترخيص: ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار سادس عشر - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في ٢٠١٥/٠٩/٣٠ تحت رقم ١١٧ لسنة ٢٠١٥.



afan

١٦th Issue - Auto Loan- Contact Group

١٠. مدة الشركة

خمس وعشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

١١. رأس المال المخصص 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 وتوزيعاته

النسبة	العملية التي تم الوفاء بها	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
٨١%	جنيه مصري	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.د.م
١٨%	جنيه مصري	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م
١%	جنيه مصري	٥٠,٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
١٠٠%		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الإجمالي

النسبة	العملية التي تم الوفاء بها	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
٨١%	جنيه مصري	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.د.م
١٨%	جنيه مصري	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م
١%	جنيه مصري	٥٠,٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
١٠٠%		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الإجمالي

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

النسبة المشاركة	العملية الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الجنسية	الاسم
٨١%	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	مصرية	الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.د.م
١٨%	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	مصرية	شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م
٩٩%	٤,٩٥٠,٠٠٠	٤٩,٥٠٠		الإجمالي

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 بافاريان كونتكت لتجارة السيارات
الأستاذ / إسماعيل أحمد سمير	مصري	عضو مجلس إدارة	
		من ذوي الخبرة	

١٨. أسماء المديرين المستقلين

الاسم	الجنسية	القطاع/الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الادارة وعضو منتدب
الأستاذ/ أحمد محمد عبد الكريم	مصري	المدير المالي
الأستاذ/ عبد الله قناوي	مصري	مسئول علاقات المستثمرين

١٩. مراقبي الحسابات

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

٢٠. المستشار القانوني

الدكتور / مجاء علي الدين - العربية للاستشارات القانونية ١ ميدان بن عفان - الدقي - الجيزة.

٢١. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين)

وفقا لتقرير مراقبي الحسابات المؤرخ في ٢٠١٥/١٦/٢٢ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠١٥/٠٩/٣٠ مبلغ ٥٤,٦٨٨,٧١٥,٧٥٠ (فقط أربعة وخمسون مليون وستمائة وثمانية وثمانون ألف وسبعمائة وخمسة عشر جنيها مصريا لا غير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

علماً بأن قيمة صافي أصول الشركة في القوائم المالية المعتسدة من الجمعية العامة العادية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٤/١٢/٣١ تبلغ ٦٣٢,٧٣٦,٠٠٠ (فقط خمسة وأربعون مليون وستمائة واثان وثلاثون ألف وسبعمائة وستة وثلاثون جنيها مصريا لا غير).

٢٢. الموقف الضريبي: وفقا كذا ذكرته في بيان الشركة

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

الشركة منسجمة في تقديم الإقرارات منذ بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤.

● تم فحص الشركة عن عام ٢٠٠٩ واستلام النماذج والطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى مناقشة نتيجة الفحص مع اللجان الداخلية.

● جارى البدء في فحص عام ٢٠١٠.

ثانياً: ضريبة المرتبات والأجور

● تلتزم الشركة بسداد ضريبة المرتبات والأجور وفقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متى استحققت وتم فحص الشركة منذ بداية النشاط ٢٠٠٥/١١/٠٨ وحتى عام ٢٠١١ ولم ينتج عن الفحص أي فروق ضريبية وتمت المحاسبة بوعاء ضريبي لا شيء.

● جارى 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 التوريد وتلتزم بسداد أي ضريبة دمغة مستحقة عليها وفقاً للقانون.

٢٣. الموقف من القضايا

وفقاً لشهادة المستشار القانوني للإصدار المؤرخة في ٢٠١٥/١١/٢٢ فإنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

٢٤. موقف التأمينات والرهونات على أصول الشركة

وفقاً لكتاب الشركة المؤرخ في ٢٠١٥/١١/٢٣ فإنه لا توجد أي تأمين على أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريد 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 الأرباح الصافي للشركة

مع عدم إلزام بعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٢٩ (ب) من أحكام وشروط الإصدار، توزيع أرباح الشركة الصافي بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:

(أ) يبدأ باقتطاع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقت هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدراً يوازي نصف رأسمال الشركة المصدر (ومضى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع). ويكون للعاملين نصيب في الأرباح التي يقرر 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.

المدير المالي
المدير الإداري
المدير القانوني

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

٢٦. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٩ نوفمبر ٢٠١٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزعم إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوريق ش.م.م" - الإصدار السادس عشر، بإجمالي قيمة السندات ٧٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٨١١,٨٩٤,٠٩٧ جنيه مصري فقط لا غير ومحالة قانوناً بصفة ناقلة ونافذة وناجزة بجميع 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 لحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً والتي تم إمدادها لشركة ميريس في نوفمبر 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 ٢,٠٢% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلى جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد. هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد ٩٧% 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 معني (بعد استبعاد الأقساط المتأخرة دون الفوائد)، والتي تستحق للتحويل شهرياً ولكن لا يسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافٍ بحساب الحصيلة لتسوية الحساب الاحتياطي وحفظ خدمة التحويل ومبدأ كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للشرائح التالية وكذلك سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى، مع الأخذ في الاعتبار أن أي مبالغ يتم خصمها من عمولة المحصل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد للمحصل إلا بعد الاستحقاق/ الاستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" الذي سيودع به ما يمثل ٥٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات (للشريحتين الثانية والثالثة)، ويتم تمويله عن طريق خصم مبلغ شهري يعادل ١,١٥٤,١٣٣ جنيه مصري من الحساب الحصيلة وذلك لمدة ثلاثة عشر شهراً بدءاً من الشهر الأول للإصدار وحتى تمام استهلاك الشريحة الأولى (١) واستكمال رصيد الحساب الاحتياطي وسيستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك السندات. و يتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة و رد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز في حساب الحصيلة.

في الذكر أيضاً أنه سيتم فتح حساب "خدمة التعثر" حيث سيتم تحويل هذا الحساب عن طرق (١) خصم نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون الفوائد على المدين) في أول الشهر المعني، اعتباراً من اليوم التالي من غلق باب

الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمحاكاة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج). (٢) بالإضافة إلى مبلغ نقدي بقيمة ٧ مليون جنيه مصري يتم خصمه من حصيلة سندات التوريق فور غلق باب الإكتتاب أو عن طريق تقديم خطاب ضمان بنكي بذات المبلغ. على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة قيمة خطاب الضمان أو المبلغ النقدي سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات و يتم الحفاظ على / تخفيض قيمة خطاب الضمان أو هذا المبلغ بناءً أداء المحفظة/ السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ على نفس درجة التصنيف الائتماني للسندات.

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 ٢٢٠ مليون جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) AA+. وهي تمثل ٣٠,٠% من الإصدار ومدتها ١٣ شهراً وهي ذات عائد ثابت قيمته ٩,٨٩% سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة وتستحق في ديسمبر ٢٠١٦.

الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ٣٥٥ مليون جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) AA. وهي تمثل ٤٨,٢٤% من الإصدار ويحد أقصى ٣٧ شهراً وقد تستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد ثابت قيمته ١٠,٦٩% سنوياً، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٨ وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٦٥٨ مليون جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) A. وهي تمثل ٢١,٦% من الإصدار ويحد أقصى ٥٩ شهراً وتستهلك بناءً على المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة (ب)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١١,١٩% سنوياً وتستحق في أكتوبر ٢٠٢٠. وهي 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 يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات التوريق).

Sarwa Securitization S.A.E.

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 ٢٠١٥/١٠/١٨

أولاً: مناقشة قيام الشركة بإصدار سندات توريق بحد أقصى ٧٥٠ مليون جنيه مصري

وافقت الجمعية العامة غير العادية على قيام الشركة بإصدار سندات توريق بحد أقصى ٧٥٠ مليون جنيه مصري بضمان محفظة التوريق المحالة من كل من:

- شركة كونتكت لتقسيط السيارات (ش.م.م).
- شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م).
- شركة ستار لتقسيط السيارات (ش.م.م.ذ).
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات (ش.م.م.ذ).
- شركة عز العرب كونتكت فاينانشال (ش.م.م.ذ).
- شركة مودرن فاينانس (ش.م.م.ذ).

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

إصدار سندات توريق الجمعية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٧٥٠ مليون جنيه مصري أو سعر العائد كالتالي:

- الشريحة الأولى: ١٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).
- الشريحة الثانية: ١٠,٤٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).
- الشريحة الثالثة: ١٠,٩٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).

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

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

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ساروا للتقسيط

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/١٠/١٨ قرر المجلس بجلسته

المنعقدة بتاريخ ٢٠١٥/١١/٢٢ إصدار سندات توريق بحد أقصى ٧٥٠ مليون جنيه مصري - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم - قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثانية بدءاً من الكيكون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) وللشريحة

الثالثة بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) ولمدة لا تزيد عن تسعة وخمسون شهر بإجمالي ٧٣٣ مليون جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالتالي:

الشريحة الأولى (أ)

المدة: ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
العائد: ٩,٨٩% سنوياً يصرف شهرياً (اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦).
استهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠١٦.

الشريحة الثانية (ب)

المدة: حتى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
العائد: ١٠,٦٩% سنوياً يصرف شهرياً (اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦).

تستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق الإكتتاب وذلك بعد تمام
الاستهلاك للشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات السداد المعجل وذلك في
صوة المتحصلات الفعلية للمحفظة.



٣٦٧٥

المدة ٦٠٧٥

العائد: ١١,١٩% سنوياً يصرف شهرياً (اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦).

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

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق 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.ذ.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.ذ.م.م. والمحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للاكتتاب في سندات التوريق - الإصدار السادس 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 ٢٠١٥/٣٠/١٨.

موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.



ب. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥ (عقد التحصيل) مبرم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة 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 الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود البيع وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته. ويمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حاله إخلال المحصل ويعد المحصل في حاله إخلال في الحالات الآتية:

• عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحصيل.

• عند إخلاله بأي من ديونيته 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 استحقاقها.

• 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 أي من الأصول الجوهرية للمحصل،

أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو

• في حاله بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيط محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة

القانونية بالبنك التجاري الدولي - مصر بطلب بدور المحصل الاحتياطي بموجب عقد المحصل الاحتياطي المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥ ،

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، أن تقوم بإتمام عقد التحصيل وتنفيذ عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة

السندات، على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور

إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي بإطلاعها على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتنفيذ عقد التحصيل مع

المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدى المحصل وأن يتم اتخاذ كافة الإجراءات

القانونية في هذا الشأن.

ج. أمين الحفظ

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦ - الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠١٥/١١/١٥ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٠٨/٢٠.

١. التزامات أمين الحفظ

- يقوم أمين الحفظ بحفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه 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 العميل تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق،
- أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من العميل أو من يوكله أو يفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من العميل وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق (أمين 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:
 - إمسك حساب حصيلة محفظة التوريق.
 - إمسك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
 - إمسك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
 - إمسك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
 - إمسك حساب الاحتياطي.
 - إمسك حساب خدمة التعثر.
- كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:



Signature

Signature

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ساروا للتسيير العقاري ش.م.م.



- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة التوريد.

يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريد طلب الاطلاع 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 شركة التوريد 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 السادس عشر والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريد وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزام البنك ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ١١٣ من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ٩٢.

يقوم أمين الحفظ باستخدام خضيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد من أصل قيمة السند وقمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات 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 باستثمار فائض المبالغ المدوعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون للخزنة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ باستثمار فائض المبالغ المدوعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الاستثمارات "مستشار الاستثمار" وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ والعميل ومدير الاستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه استثمار فائض المبالغ المدوعة وتجهيل شركة التوريد (العميل) المصاريف الخاصة بتعيينه.

٤٦.٧٥

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

Sarwa Securitization S.A.E.

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

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريد المبرم بين شركة كونتيكت لتسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتيكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة سنار لتسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتيكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتيكت فاينانشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. وشركة ثروة للتوريد ش.م.م.

• نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل 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 التجاري الدولي - مصر ش.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطي في حالة اخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" في تنفيذ التزاماته.

• أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تمثل في 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 في ذلك الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.

• إقرار مديلي بختتم شركة التوريق بصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسئولة عن التحصيل (شركة كونتكت لتقسيط السيارات) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.

• صورة ضوئية طبق الأصل من مذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريق الإصدار السادس عشر مستخرجه من الهيئة العامة للرقابة المالية.

• أصل خطاب ضمان بنكي بمبلغ ٧ مليون جنيهاً مصرياً (فقط سبعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) يودع لدى أمين الحفظ وفي حالة عدم تقديم خطاب الضمان يتم إيداع مبلغ ٧ مليون جنيهاً مصرياً (فقط سبعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) لدى أمين الحفظ وذلك لتمويل الحسابات خدمة التعثر. ومن المتفق عليه أنه في حالة إيداع المبلغ المذكور نقداً يجوز للعمل في أي وقت تقديم خطاب ضمان بنكي مقبول لأمين الحفظ في مقابل الإفراج عن المبلغ النقدي المذكور.

٤٦.٧٥

د. العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة كما تساهم الشركة المصرية الوطنية 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 أسهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات بنسبة ٣٣,٤% من أسهم شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م بنسبة ٥٠% من أسهم شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات. بنسبة ٤٩% من أسهم شركة عز العرب كونتكت فايننشال بنسبة ٥٠% من أسهم شركة مودرن فاينانس. Sarwa Securitization S.A.E. وشركة ثروة للتوريق ش.م.م. وحيث أن شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بصفتها أحد أفراد الطرف الأول المحيل تمتلك بطريقة غير مباشرة أكثر من ٢٠% من أسهم رأسمال المحال اليه فبالتالي يسرى عليها القيد الوارد في الفقرة الثانية من المادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التي تحظر على المحال اليه ان يعلق اتفاق الحوالة محفظة التوريق مع محيل تزيد مساهمته سواء منفرداً او مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من اسهمه، هذا وفيما يتعلق بهذا الإصدار السادس عشر فقد حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر برقم (١١٧) بتاريخ ١٥/٠٩/٢٠١٥.

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

على حملة السندات
الإدارة العامة
البنك الدولي
COMMERCE INTERNATIONAL
BANK (EGYPT) S.A.E.

١٤ Issue - Auto Loan - Contact Group ١٦

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة تمويل لتغطية الإقتتاب (مصر) - م.م.

هـ. ترويج وتلقى وضمان تغطية الإقتتاب

أ. يقوم كل من شركة ثروة للترويج وتغطية الإقتتاب والبنك الأهلي المصري وبنك مصر والبنك العربي الإفريقي الدولي والبنك التجاري الدولي - مصر والبنك الأهلي المتحد - مصر والبنك العربي بترويج الإقتتاب.

ب. يقوم كل من البنك الأهلي المصري وبنك مصر والبنك العربي الإفريقي الدولي والبنك التجاري الدولي - مصر والبنك الأهلي المتحد - مصر والبنك العربي المحدود بضمان تغطية الإقتتاب.

ج. ويقوم البنك العربي الإفريقي الدولي بتلقى الإقتتاب.

٤٦.٧٥



٤٦.٧٥



٤٦.٧٥

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة تمويل لتغطية الإقتتاب (مصر) - م.م.

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

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

وتتكون محفظة التوريق من عدد ٥٤٠٣ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٧٤٩ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٤٦٥٤ عقد بيع سيارات جديدة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

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

(ب) يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ١٩,٢٠%.

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

(د) جميع عقود البيع المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠١١/٠٦/١٩ حتى ٢٠١٥/١٠/٢٧ وهذا وتجدر الإشارة إلى مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداً أقصى ٥ سنوات، كما هو وارد في هذه المذكرة. وتتضمن العقود المحالة عدد ٥٤٠٣ عقد بيع سيارات بالتقسيط بإجمالي قيمة ٩٧٦,٤٩٠,٢٧٨ جنيهاً مصرياً.

(هـ) إجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار السادس عشر يبلغ إجمالي قيمتها ٩٧٦,٤٩٠,٢٧٨ جنيه مصري مكون من الحقوق المحالة لشركة التوريق بتاريخ ٢٠١٥/١١/١٥.

تتضمن محفظة التوريق بالآتي:

(أ) أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل وقد تم إضافة نشاط بيع السيارات المستعملة بالإضافة إلى السيارات الجديدة.

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

(ج) للمحيل 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 وعائد 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.

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

(ز) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٥٩%

(ح) الحد الأقصى عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لا يجاوز ١ مليون جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليون جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد.

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

تنتهي مدة محفظة التوريد 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) تؤل كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريد) وما يتعلق بها من ضمانات إلى شركة ثروة للتوريد.

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٩٧٦،٤٩٠،٢٧٨ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي مبلغ ٨١١،٨٩٤،٠٩٧ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ١٠،٨٣٤٥% (١٠،٩٠٢٩% 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 التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من خطية المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تخصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها هي حوالي مبلغ ٧٥٢،٢٩٣،٢٩٣ جنيه مصري وتتضمن محفظة التوريد عدد ٥٤٠٣ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٧٤٩ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٤٦٥٤ عقد بيع سيارات جديدة) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وبنامين 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 كالتالي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيم (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
٢٠١٦	١٠٠	٣٦،٩٣٩،٥٨٤	٥.٥٥%	٣.٧٨%
٢٠١٧	١٠٧،٣٢٥	٩٨،٢٠٥،٢٤٤	١١.٥٧%	١٠.٠٦%
٢٠١٨	١٠٤٢	١٨٠،٨٦٤،٦٤٣	١٩.٢٩%	١٨.٥٢%
٢٠١٩	٤٢٥	٨١،٤٠٣،١٤٢	٨.٨٧%	٨.٣٤%
٢٠٢٠	٣٠١١	٥٧٩،٠٧٧،٦٦٠	٥٥.٧٣%	٥٩.٣٠%
الإجمالي	٥،٤٠٣	٩٧٦،٤٩٠،٢٧٨	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	٢٣٠	٤%
أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠	١٢٨٢	٢٤%
أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠	٢٤٢١	٤٥%

أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠	٧٥٣	١٤%
أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠	٣٣٤	٦%
أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠	٢٥٩	٥%
أكثر من ٦٠٠	١٢٤	٢%
الإجمالي	٥٤٠٣	%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	٥٤٥	٥٥,٨٩٥,٥٨٤	١٠,٠٩%	٥,٧٢%
١٠-٥	١,٥٣٠	١٨٩,٦٣٤,٤٢٧	٢٨,٣٢%	١٩,٤٢%
١٥-١٠	٧٧١	١٢١,٠٥٨,٧٢٤	١٤,٢٧%	١٢,٤٠%
٣٠-١٥	١,٣٣٠	٢٥٩,٢٥٥,٨٤٤	٢٤,٦٢%	٢٦,٥٥%
٦٠-٣٠	٨٢٠	٢١١,٢٢٦,١٦٨	١٥,١٨%	٢١,٦٣%
٩٠-٦٠	١٣٦	٤٠,٧١٥,٧٦٥	٢,٥٢%	٤,١٧%
٢٠٠-٩٠	٢٣٧	٨١,٨٩٠,٢٩٧	٤,٣٩%	٨,٣٩%
أكثر من ٢٠٠	٣٤	١٦,٨١٣,٤٦٩	٠,٦٣%	١,٧٢%
الإجمالي	٥,٤٠٣	٩٧٦,٤٩٠,٢٧٨	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
القاهرة	١,٨٧٤	٣٨٨,٠٨٠,٣٣٠	٣٤,٦٨%	٣٩,٧٤%
الجيزة	١,٠١٠	١٨٥,٥٢٧,٧٦٣	١٨,٦٩%	١٩,٠٠%
الاسكندرية	١,١١٢	١٦٩,٦٢١,٣٧٥	٢٠,٥٨%	١٧,٣٧%
الغربية	٢٢٧	٣٦,٤٩٣,٣٦٢	٤,٢٠%	٣,٧٤%
البحر الاحمر	٢٠٩	٣٣,٥٨٤,٩٦٤	٣,٨٧%	٣,٤٤%
الدقهلية	٣٦٨	٢٩,٩٣٣,٨١٤	٣,١١%	٣,٠٩%
الاسماعيلية	١٥٨	٢٣,٧٥١,٦٨٦	٢,٩٢%	٢,٤٣%
البحيرة	١٤١	٢٢,٠٧٧,٩٦٤	٢,٦١%	٢,٢٦%
القليوبية	٢٨٩	١٤,٩٨٦,٦٥٨	١,٦٥%	١,٥٣%
الشرقية	٧٤	١٢,٢٥٥,٦٦٠	١,٣٧%	١,٢٨%
المنوفية	٤٦٠	١١,٢٦٩,٧٥٠	١,٢٨%	١,١٥%
جنوب سيناء	٢٦	١٠,٢٨٨,٨٥٢	٠,٤٨%	١,٠٥%
كفر الشيخ	٤٩	٨,٥٢٨,١٤٤	٠,٩١%	٠,٨٧%
دمياط	٤٣	٧,٥٩٧,٧٠٨	٠,٨٠%	٠,٧٨%
مرسى مطروح	٤٢	٦,٨٩١,٣٠٦	٠,٧٨%	٠,٧١%
السويس	٣٦	٥,٧٧٥,٥٢٦	٠,٣٩%	٠,٥٩%
بورسعيد	١٢	٥,٢١٦,٢٩٢	١,٢٤%	٠,٥٣%
الفيوم	١٢	٢,٢٩٠,٧٥٧	٠,٢٢%	٠,٢٣%
بني سويف	١٢	١,٦٠٧,٨١١	٠,٠٤%	٠,١٦%
سوهاج	١	٥١,٨٣٥	٠,٠٢%	٠,٠٥%
قنا	١٩١	١٩٩,٧٦١	٠,١٧%	٠,٠٢%
الإجمالي	٥,٤٠٣	٩٧٦,٤٩٠,٢٧٨	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة الى القيمة (بعد التقريب)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	عدد العقود	الطراز
١٦.٦٦%	٩.٠٥%	١٦٢,٦٦٨,٠٩٩	٤٨٩	مرسيدس
١٥.٩٨%	٧.١٣%	١٥٦,٠٤٤,٣٠٧	٣٨٥	بي إم دبليو
٨.٦٩%	١٠.٤٩%	٨٤,٨٣٧,٣٩٢	٥٦٧	كيا
٨.١٨%	١١.١٦%	٧٩,٨٣٤,٥٨٧	٦٠٣	هيونداي
٥.٩٨%	١٠.٣٣%	٥٨,٣٨١,٣١٧	٥٥٨	رينو
٥.٤٤%	٧.٤٢%	٥٣,٠٩٠,٦٦٩	٤٠١	ميتسوبيشي
٤.٨٩%	٢.٤٤%	٤٧,٧٢٦,٩٤٦	١٣٢	جيب
٤.٤٠%	٣.٩٢%	٤٢,٩٤٢,٣٥٥	٢١٢	تويوتا
٤.٢٠%	٦.٤٤%	٤٠,٩٨١,٩٢٨	٣٤٨	نيسان
٤.٠٧%	٧.٥١%	٣٩,٧٨٩,٥٩١	٤٠٦	شيفروليه
٢.٧٥%	٢.٥٤%	٢٦,٨٨٣,٤٣٢	١٣٧	اوبل
٢.٢٦%	٢.٣٣%	٢٢,٠٥٣,٩٤٩	١٢٦	بيجو
١.٩١%	١.٩٤%	١٨,٦١١,٤٣١	١٠٥	سكودا
١.٧٤%	١.٣٧%	١٦,٩٩٠,٧٠٩	٧٤	فورد
١.٥٣%	٣.٣٣%	١٤,٩٠٦,٩٧٣	١٨٠	سوزوكي
١.٤٧%	١.٤١%	١٤,٣٨٢,٣٩٠	٧٦	فولكس فاجن
١.١٢%	١.٢٤%	١٠,٩٠٩,٣٨٤	٦٧	سيتروين
١.١٠%	١.١٥%	١٠,٦٩٧,١٥٠	٦٢	مازدا
١.٠٠%	٠.٥٦%	٩,٧٤١,٠١٠	٣٠	فولفو
٠.٩٤%	٠.٩٦%	٩,١٦٠,٣٥٨	٥٢	سويارو
٠.٦٧%	١.٥٥%	٦,٥٩٠,٩١٣	٤١	جيلي
٠.٦١%	٠.٣٩%	٥,٩٦٧,٧١٩	٤١	اودي
٠.٥٢%	٠.٧٦%	٥,١٢٢,٥٧٦	٤١	سيات
٠.٤٨%	٠.٠٩%	٤,٧٠٨,١١٠	٤٢	رانج روفر
٠.٤٧%	٠.٧٨%	٤,٥٦٤,٨١٢	٣٥	شمال
٠.٤٢%	٠.٦٥%	٤,٠٩٨,٧٠٧	١٤	بيكيني
٠.٤٢%	٠.٢٦%	٤,٠٨٢,٣١٣	١٤	بيكيني
٠.٣٥%	٠.٦٥%	٣,٣٩٣,١٣٦	٤	بيكيني
٠.٣٤%	٠.٠٧%	٣,٢٨٧,٧٨٤	٤	بيكيني
٠.٢٥%	٠.٤٤%	٢,٤٤٠,٩٤٢	٢٤	بيكيني
٠.٢٤%	٠.٦٥%	٢,٣٨٨,٣٥٣	٣٥	بيكيني
٠.٢٢%	٠.٢٤%	٢,٢١٠,٣٤٦	١٣	بيكيني
٠.٢٨%	٠.١٣%	١,٧٨٢,٤١٩	٧	بيكيني
٠.٢٠%	٠.٠٤%	١,٥٥٣,٠٤٦	٢	بيكيني
٠.٢٠%	٠.٢٠%	١,٣١٠,٨٧٨	١١	بيكيني
٠.٢٠%	٠.٠٢%	٧٤٠,٠٧٦	١	بيكيني
٠.١٧%	٠.١٧%	٥٩٣,٨٣٢	٩	بيكيني
٠.٠٣%	٠.٠٢%	٢٧٢,٠٤٩	١	بيكيني
٠.٠٣%	٠.٠٤%	٢٧١,٢٧٣	٢	بيكيني
٠.٠٢%	٠.٠٦%	١٧٤,٣٤٩	٣	بيكيني
٠.٠٢%	٠.٠٤%	١٥٧,٧٢٢	٢	بيكيني
٠.٠١%	٠.٠٢%	١٢٨,٣٩٨	١	بيكيني
٠.٠١%	٠.٠٢%	١٢٣,٤٧٠	١	بيكيني
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%	٩٧٦,٤٨٠,٢٧٨	٥,٤٠٣	

تحليل المحفظة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)
تجارة	٤٦٣	٨٧,٩٠٥,٤٢٤	٨,٥٧%	٩,٠٠%
تشبيد و بناء	٣٦٧	٨٥,٤٣٤,٠٢٣	٦,٧٩%	٨,٧٥%
خدمات طبية	٤٦٥	٧٨,٨٦٩,٧٧٠	٨,٦١%	٨,٠٨%
متنوعة	٣٣٥	٥٥,٨٩٣,٠١٦	٦,٢٠%	٥,٧٢%
خدمات	٢٣٦	٤٤,٢٤١,٢٤٦	٤,٣٧%	٤,٥٣%
ملابس	٢٣٢	٤٣,٩٧٠,٥٨٩	٤,٢٩%	٤,٥٠%
خدمات غذائية	١٨٧	٣٧,٣٧٨,٨٦٩	٣,٤٦%	٣,٨٣%
بنزول و غاز	٢٢٣	٣٥,٥٠٩,١٦٨	٤,١٣%	٣,٦٤%
صناعات غذائية	١٥١	٣١,٤٧٣,٨٦٤	٢,٧٩%	٣,٢٢%
صناعات متنوعة	١٤٣	٢٩,٣٠٨,٩١٧	٢,٦٥%	٣,٠٠%
تدريس	٢٢٢	٢٩,١٠٨,٤١٥	٤,١١%	٢,٩٨%
سيارات	١٩٥	٢٨,٢٤٣,٥٨٩	٣,٦١%	٢,٨٩%
تجزئة	١١٨	٢٣,٧٢٠,٠٥٤	٢,١٨%	٢,٤٣%
محاماه وقضاء	١١٥	٢١,٩١٢,٦٩٠	٢,١٣%	٢,٢٤%
مواد بناء	٩٩	٢١,٠٩٦,٣٩٤	١,٨٣%	٢,١٦%
بنوك و تمويل	١١١	٢٠,١٧٤,٧٤٨	٢,٠٥%	٢,٠٧%
شحن	١٠٣	١٧,٧٢٥,١٧٠	١,٩١%	١,٨٢%
أجهزة كهربائية و إلكترونيات	٩٣	١٦,٤٣٨,٨٦٤	١,٧٢%	١,٦٨%
إعلام	٧٨	١٦,٣٩٨,٥٩١	١,٤٤%	١,٦٨%
سياحة	١٠٦	١٦,٣٦٢,٤١٠	١,٩٦%	١,٦٨%
كمبيوتر / برامج / انترنت	٨٦	١٦,١٨٤,٣٢٩	١,٥٩%	١,٦٦%
منسوجات	٦١	١٥,٩٢٤,٩١٦	١,١٣%	١,٦٣%
إتصالات	١٤٨	١٤,٨٥٩,٥١٥	١,٨١%	١,٥٢%
هندسة	١٨٨	١٤,٧٨٢,٤٧٨	١,٦٣%	١,٥١%
حكومة	١٠٠	١٣,٤٢٦,٣٣٠	١,٨٥%	١,٣٧%
محاسبة	٧٦	١٣,٣٦٨,٩٧٤	١,٤١%	١,٣٧%
أثاث	٦٨	١٣,١٤٧,٤٩٥	١,٢٦%	١,٣٥%
تنمية عقارية و استثمار	٦٢	١١,٧٥١,٥٥١	١,١٥%	١,٢٠%
مستلزمات تجميل	٥٥	١١,٢٨٩,٣١١	١,٠٢%	١,١٦%
دعاية و إعلان	٥٣	١٠,١١٣,٠٣٥	٠,٩٨%	٠,٩٨%
توزيع	٥١	٩,٣٥٢,٨٨٩	٠,٩٤%	٠,٩٤%
فنادق	٥٦	٩,٠٦٣,٥٣٤	١,٠٤%	٠,٩٤%
مجوهرات و زينة	٤١	٨,٥٩٢,٤١٨	٠,٧٦%	٠,٧٦%
كيماويات	٣٩	٧,٧٧٨,٧٤٧	٠,٧٢%	٠,٧٢%
شرطة و أمن	٥٦	٦,٦٥٠,٥٦٤	١,٠٤%	٠,٦١%
صناعات ثقيلة	٣٣	٦,٤١٢,١٣٨	٠,٦١%	٠,٦١%
قوات مسلحة	٥٧	٦,٣٩٥,٩٢٨	١,٠٥%	٠,٦٥%
إستشارات	٣٩	٦,٣١٥,٤٩٣	٠,٦١%	٠,٦٥%
ماكينات و معدات	٢٩	٥,٩٥٩,٠٠٦	٠,٥٤%	٠,٦١%
مواد إستهلاكية	٣١	٥,٤٢٤,٥٣٩	٠,٥٩%	٠,٥٦%
أدوية و مستلزمات طبية	٢٧	٤,٨٤٦,٧٦٥	٠,٥٧%	٠,٥٦%
إكسسوارات و ملحقات	٢٢	٤,١٠٦,٢١٠	٠,٥٠%	٠,٥٦%
طيران و سفريات	٢١	٣,٨٤٢,٣٢٠	٠,٤١%	٠,٣٩%
تعليم	٢٥	٣,٧٦٢,٣١٢	٠,٤٦%	٠,٣٨%

٢١
SARVA SOCIETY

S.H.
Qfah

٠.٢٧%	٠.٣٠%	٢,٦٦٦,٢٧٧	١٦	سميرة
٠.١٧%	٠.٢٦%	١,٦٧٦,٣٢٥	١٤	منظمات دولية
٠.١٥%	٠.٢٢%	١,٤٥٢,٩٩١	١٢	نظم معلومات
٠.١٢%	٠.١٩%	١,١٦٤,٢٢١	١٠	توزيع
٠.٠٧%	٠.٠٩%	٧١٥,٥٨٣	٥	تعينة و تغليف
٠.٠٥%	٠.٠٧%	٥١٩,٠١٩	٤	صحافة
١٠٠.٠٠%	١٠٠.٠٠%	٩٧٦,٤٩١,٢٧٨	٥٤٠.٣	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة الموضح في ١٥/١١/٧٥ من السادة مراقبي الحسابات.



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة تسوية للتقسيط ش.م.م.



S.H.
Infahr

البنك المركزي
المركز الرئيسي



٤٦.٧٥



٤٦.٧٥

(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لجماحة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٣,٥% من قيمة الرصيد الشهري القائم للسنوات (للمشركين الثانية و الثالثة) "رصيد الحساب الاحتياطي"، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بمخصص مبلغ شهري يعادل ١,٣٨١,١٥٤ ج.م من حساب الحصة وذلك لمدة عشرة شهراً بدءاً من الشهر الأول للإصدار وحتى تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) واستكمال رصيد الحساب الاحتياطي و يستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك السندات (ب) وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي

في حالة وجود عجز في حساب الحصة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا باقي عمولة المحصل البالغة ٩٠% من إجمالي العمولة والتي تمثل ٢,٢٥% سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحوطة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصة من التحصيلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لجماحة حالات العجز للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة العجز"، ويتم تمويل هذا الحساب على النحو التالي:

(أ) يخضع نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون الفوائد) في أول الشهر المعنى "رصيد حساب خدمة العجز" اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة العجز. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة العجز لجماحة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، و

(ب) مبلغ لا يتجاوز مليون جنيه مصري (فقط سبعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) يتم خصمه من حصة سدادات التوفيق فور حالة تأجيل الإكتتاب أو عن طريق التمويل خطابي ضمان بنكي بذات المبلغ. (ب) على أن يتم تخفيض قيمة خطاب الضمان بعد مراجعة شركة مبررس للتصنيف الائتماني لأداء المحفظة/السندات خلال فترة المراجعة السنوية وذلك ما لا يتجاوز أعلى مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. ومن المتفق عليه أنه في حالة إيداع المبلغ المذكور نقداً يجوز للعمل في باقي وقت تقديم خطاب ضمان بنكي مقبول كأمين المحفظ في مقابل الإفراج عن المبلغ النقدي المذكور.

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

(١٠) تم احتساب العائد على بناء على ٥% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالاستثمار بالإضافة إلى عمولة الوفاء المعجل لبعض العقود بالإضافة إلى عمولة الوفاء المعجل. Securitization S.A.E. ٢٠٠٨



Signature: [Handwritten signature]

Signature: [Handwritten signature]

Signature: [Handwritten signature]

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠١٥/١١/١٥ وتنتهي في ٢٠٢٠/١٠/٣٠ وتقوم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بتحصيل ومتابعة توريد تلك التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. - أمين الحفظ - بداية من ٢٠١٥/١١/١٥ حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب على أن 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 نوفمبر ٢٠١٥ " التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق (الحالة السادسة عشر) بقيمة إجمالية تبلغ ٩٧٦،٤٩٠،٢٧٨ جنيها مصريا فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ٨١١،٨٩٤،٠٩٧ جنيها مصريا فقط لا غير لعدد ٥٤٠٣ عقد بيع والحالة قانونا لشركة ثروة للتوريق ش.م.م درجة "AA- (sf) 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 وهيكليها، والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات و البيانات التي تم إمدادها لميريس في نوفمبر 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 المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مضمونة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة عالية جداً. كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة تعتبر متواضعة جداً وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات التوريق).

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

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والفوائد الائتمانية 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 حاداً بأي تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أي ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على

التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريد في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين بمشترى السيارة بالتزاماته المالية حيث ان ارتفاع اسعار السيارات في السوق يؤدي الى ارتفاع اسعار السيارات موضوع المحفظة. المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريف الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو اجراء اسي تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي الى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر اسي انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريد في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن المحفظة تنسم بأن نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٥٩% على الأقل من قيمة السيارة المبعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يجد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في اسعار البيع سواء كان مرجعه الى الاسباب المذكورة عالية او مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات محفظة التوريد ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

ان التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لارتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال استرداد وبيع السيارة. ان استحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة روافية وبعلة الاستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الاصدار يتضمن عدد ٧٤٩ عقد لسيارة مستعملة بواقع ١٣,٨٦% من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الاصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

(أ) تم تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى ثلاث مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٧ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الاولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب من المستهلك المصري اما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل او بغيره أقل أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وسعر أقل منها.

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

(ج) تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملامحها 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 الفني 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 وباقي الإجراءات والضمانات مثل التوكيل والاوراق التجارية فهو مماثل لتكليف السيارات الجديدة.

ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقد محل محفظة التوريد يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة

السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ١٧ من شروط 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 على النحو الوارد بهذه المذكرة. كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظه التوريق بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات حالات لوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الإصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥. وفيما يتعلق بمخاطر الإخلال فيتم بمواجهة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعرف في هذه المذكرة).

ومعدل الوفاء المعجل كالآتي: (أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٦,٨٧% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد اتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحديد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد. (ب) بناء على ٩,٧٨% و ٩,٨٢% و ٩,٨٣% و ٩,٠٢% 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 للمحفظه محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

رابعاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(أ) مخاطر التحصيل

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

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

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

• التعزيز الائتماني لدى الشركة للوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظه.

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

بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "افلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة كالتأمين على المحصل بين الشركة والمحصل على حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى اخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره الا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية ومثل 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 كسحب المحصل في ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي - مصر للقيام بدور المحصل

- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق التزام المحصل بالآتي: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدي البنوك التي يتعامل معها المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيد لدى أمين الحفظ، وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب الحصيد لدى أمين الحفظ ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريق. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية أجلتها يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيد لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقدا لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها في حساب شركة التوريق لدى أمين الحفظ "البنك التجاري الدولي - مصر" مصحوبا بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحا فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند) 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 التزاماته 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 على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد باطلاعه على القانوني للتنفيذ المتعلقة بالتحصيل. وقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي (مصر) بالقيام بدور المحصل الاحتياطي. ويتم إخطار المدينين بتنفيذ عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على أن تتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.



د(ب) ٦ مخاطر التوريد لحساب الحصيد الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة توريد في الأصل يعنى الشرطي

يشتمل هذا الخطر في امكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الواردة إلى حساب الحصيد الخاصة بمحفظة التوريق الإصدار السادس عشر وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود للشركة، وذلك كله وفقا للقواعد والسياسات 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 توريد ولا يجوز له الخلط بين حساباته الخاصة وبين 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 تعهد 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 المخالة التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد اقضاه عشره ايام قبل انتهاء سريانها وامداد امين الحفظ بأصل الوثيقة فور صدورهما وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق استرداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدى امين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل مصري من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على ذلك.

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد والشروط 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.

٤. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ ٦٦,٣١٠,١٧٨ جنيهها مصرياً ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:



٤٦٠٧٥

أتعاب مراقبة الحسابات.

رسوم الهيئة العامة للمراقبة المالية.

رسوم شركة مصر للمقاصة والاداء والوقت المركزي والتجديد السنوي.



أتعاب المستشار القانوني.

مصاريف قيد السندات وتجديد ضممها إلى جداول البورصة المصرية.

أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الاصدار وسنويا خلال أجل السند.

أتعاب المحصل: يستحق للمحصل عمولة قدرها ٢,٥% سنويا من قيمة المبالغ المستحقة (دون الفوائد) على المدين في عقود البيع حسب صيدها القائم في اول كل شهر معنى (بعد استبعاد الأقساط المتأخرة دون الفوائد) ويتم سداد ١٠% من تلك العمولة سنويا للمحصل شهرياً ، وفيما يتعلق بباقي عمولة المحصل والبالغ قدرها ٩٠% من تلك العمولة والبالغ (٢,٢٥%)

سنوياً فتستحق للمحصل شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة 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 الاستحقاق/ الاستهلاك 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.
- تكاليف مباشرة خاصة بحالة المحفظة والتي تسدد إلى المحلين خلال شهر ديسمبر ٢٠١٥.
- اتعاب المحصل الاحتياطي مقابل القيام بدوره.

ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها. والتي يمكن الاطلاع عليه لدى شركة ثروة للتوريق في حاله طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريق.

٥. مصادر سداد السندات

■ المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.

■ ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.

■ المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - على السيارات وكذلك تعويضات التأمين.

■ عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات العميل.

٦. استخدام المبالغ المحصلة

■ الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

٧٥ أولاً: تمويل الحساب الاحتياطي.

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 الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج).

خامساً: سداد أصل السندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط ثابتة طبقاً لجدول الاستهلاك. المركز الرئيسي

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

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

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

(*) يتم استهلاك الشريكة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات بناء على المتحصلات الفعلية للمحفظة مع الأخذ في الاعتبار أن يتساوى قسط استهلاك أصل الشريكة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصاً منه الالتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً لنفس الشهر.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

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

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

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

- حتى تمام استهلاك الشريكة الثانية (ب)

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

- حتى تمام استهلاك الشريكة الثالثة (ج)

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

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

يتم استهلاك أصل الشريكة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات في ضوء المتحصلات الفعلية على أن يتساوى قسط استهلاك أصل الشريكة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصاً منه الالتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.

٧. التعزيز الائتماني:

٧-١ تتميز المحفظة بوجود تعزيز ائتماني إضافي بنسبة ٢٠٠,٠٢ % - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمخاطرة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

بالإضافة إلى وجود أحاسين التاليين:

الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٣,٥ % من الرصيد الشهري القائم للسندات (المشتركتين الثانية والثالثة) ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بخصم مبلغ شهري يعادل ١,٣٨١,١٥٤ جم من حساب الحصيلة وذلك لمدة ثلاثة عشر شهراً بدءاً من الشهر الأول للإصدار وحتى تمام استهلاك الشريكة الأولى (أ) واستكمال صيد الحساب الاحتياطي فيستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات.

السندات من فوائد و سداد استهلاك 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 باقي 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 المحالة) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز في حساب الحصيلة.

(ب) حساب خدمة التعثر:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب على النحو التالي:

(١) يخصم نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظ القائمة (دون الفوائد) في أول الشهر المعنى ("رصيد حساب خدمة التعثر") اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستحق المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج).

(٢) مبلغ ٧ مليون جنيه مصري (فقط مائة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) يتم خصمه من حصيلة سندات التوزيع فور غلق باب الإكتتاب أو عن طريق تقديم خطاب ضمان بنكي بذات المبلغ. على أن يتم تخفيض قيمة خطاب الضمان بعد مراجعة شركة ميزات للتصنيف الائتماني لأدوية المحفظة/ السندات خلال فترة المراجعة السنوية وذلك بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. ومن المتفق عليه أنه في حالة إيداع المبلغ المذكور نقداً يجوز للمعمل في أي وقت تقديم خطاب ضمان بنكي أصول أمين الحفظ في مقابل الإفراج عن المبلغ النقدي المذكور.

على أن يتم تسجيل خطاب الضمان المذكور بعد استخدام كامل الرصيد النقدي بالبند (١).

عمولة المحصل: باقي عمولة المحصل والبالغ قدرها ٩٠% من تلك العمولة والبالغ ٢,٢٥% سنوياً لا تسدد إلا بعد تأكيد أمين الحفظ من وجود رصيد كافٍ بحساب الحصيلة لتمويل حساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل 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 الاستحقاق / الاستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات المستحقة خلال الشهر على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.



٤٦٠٧٥

٣-٧



S.H.

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 السادس 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 فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. ومحالة إلى شركة ثروة للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥ 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 للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر يناير ٢٠١٦ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠١٦ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٨٩% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة أقصاها التسعة أشهر بقيمة إجمالية قدرها ٣٥٥ 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 استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٦٩% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية ١٥٨ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٩٩% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

الشريحة الثانية (ب)



الشريحة الثالثة (ج)



يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الاولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية:

٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ٧٣٣ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الاولى (أ) بقيمة اسمية ٢٢٠ مليون جنيه مصري (فقط مائتان وعشرون مليون جنيه مصري لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة اسمية ٣٥٥ مليون جنيه مصري (فقط ثلاثمائة وخمسة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) بقيمة اسمية ١٥٨ مليون جنيه مصري (فقط مائة ثمانية وخمسون مليون جنيه مصري 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 ٧,٣٣٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:

- سندات الشريحة الاولى (أ): ٢,٢٠٠,٠٠٠ سند (فقط اثنان مليون ومائتان ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب): ٣,٥٥٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين وخمسمائة وخمسون ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج): ١,٥٨٠,٠٠٠ سند (فقط واحد مليون وخمسمائة وثمانون ألف سند لا غير).

٧. القيمة الاسمية للسند

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

٨. سعر الإصدار

مائة في المائة (١٠٠%) من القيمة الاسمية 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) وخمسة وعشرون قرشاً لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).

ويتم سداد مصاريف الاصدار بواسطة المكتتبين وتحتوي هذه المصاريف الى حساب الحصيلة لدى امين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الإكتتاب

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

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريد بسداد (مقابل محفظة التوريد الحالية) إلى محلي المحفظة وهم من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. بصفتهم محيلو المحفظة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب الخاص:

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

الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للشريحة الثانية (ب) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠١ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

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

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ٩,٨٩% ويصرف شهريا في مواعيد سداد العائد اعتبارا من شهر يناير ٢٠١٦.

٤٦.٧٥

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٠,٦٩% ويصرف شهريا في مواعيد سداد العائد اعتبارا من شهر يناير ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١١,١٩% ويصرف شهريا في مواعيد سداد العائد اعتبارا من شهر يناير ٢٠١٦.

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

١٤. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهريا بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى ٢٠١٦/٠١/٣٠ وفي حالة انتهاء أي 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) بالجنيه المصري بالنسبة للثلاث شرائح ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقبض المركزي.

١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

٣٦٥ يوم

١٧. السداد / الاستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

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

الأقساط الشهرية	قيمة الاستهلاك التراكمي خلال ١٣ شهراً	الرصيدة المتبقية آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
بالتقريب	بالتقريب	بالتقريب
ديسمبر ٢٠١٥	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يناير ٢٠١٦	٨,٣٣	٩١,٦٧
فبراير ٢٠١٦	٨,٣٣	٨٣,٣٣
مارس ٢٠١٦	٨,٣٣	٧٥,٠٠
أبريل ٢٠١٦	٨,٣٣	٦٦,٦٧
مايو ٢٠١٦	٨,٣٣	٥٨,٣٣
يونيو ٢٠١٦	٨,٣٣	٥٠,٠٠
يوليو ٢٠١٦	٨,٣٣	٤١,٦٧
أغسطس ٢٠١٦	٨,٣٣	٣٣,٣٣
سبتمبر ٢٠١٦	٨,٣٣	٢٥,٠٠
أكتوبر ٢٠١٦	٨,٣٣	١٦,٦٧
نوفمبر ٢٠١٦	٨,٣٣	٨,٣٣
ديسمبر ٢٠١٦	٨,٣٣	٠,٠٠
الإجمالي	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠

الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدولا استثماريا 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 الحالية وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف اختلافا جوهريا عن جدول السداد / الاستهلاك الاستثماري 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)
ديسمبر ٢٠١٥	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يناير ٢٠١٦	٠,٦٦	٠,٦٦	٩٩,٣٤
فبراير ٢٠١٦	٠,٣٢	٠,٩٨	٩٩,٠٢
مارس ٢٠١٦	٠,٣١	١,٢٨	٩٨,٧٢
أبريل ٢٠١٦	٠,٣٠	١,٥٨	٩٨,٤٢
مايو ٢٠١٦	٠,٢٩	١,٨٧	٩٨,١٣
يونيو ٢٠١٦	٠,٢٨	٢,١٥	٩٧,٨٥
يوليو ٢٠١٦	٠,٢٧	٢,٤٢	٩٧,٥٨
أغسطس ٢٠١٦	٠,٢٦	٢,٦٨	٩٧,٣٢
سبتمبر ٢٠١٦	٠,٢٥	٢,٩٣	٩٧,٠٧
أكتوبر ٢٠١٦	٠,٢٤	٣,١٨	٩٦,٨٢
نوفمبر ٢٠١٦	٠,٢٣	٣,٤١	٩٦,٥٩
ديسمبر ٢٠١٦	٠,٢٢	٣,٦٤	٩٦,٣٦
يناير ٢٠١٧	٠,٢١	٣,٨٥	٨٥,٩٧
فبراير ٢٠١٧	٠,٢٠	٤,٠٥	٨٥,٧٧
مارس ٢٠١٧	٠,١٩	٤,٢٤	٨٥,٥٨
أبريل ٢٠١٧	٠,١٨	٤,٤٢	٨٥,٤٠
مايو ٢٠١٧	٠,١٧	٤,٥٩	٨٥,٢٣
يونيو ٢٠١٧	٠,١٦	٤,٧٥	٨٥,٠٧
يوليو ٢٠١٧	٠,١٥	٤,٩٠	٨٤,٩٢
أغسطس ٢٠١٧	٠,١٤	٥,٠٤	٨٤,٧٨
سبتمبر ٢٠١٧	٠,١٣	٥,١٧	٨٤,٦٥
أكتوبر ٢٠١٧	٠,١٢	٥,٢٩	٨٤,٥٣
نوفمبر ٢٠١٧	٠,١١	٥,٤٠	٨٤,٤٢
ديسمبر ٢٠١٧	٠,١٠	٥,٥٠	٨٤,٣٢
يناير ٢٠١٨	٠,٠٩	٥,٥٩	٨٤,٢٣
فبراير ٢٠١٨	٠,٠٨	٥,٦٧	٨٤,١٥
مارس ٢٠١٨	٠,٠٧	٥,٧٤	٨٤,٠٨
أبريل ٢٠١٨	٠,٠٦	٥,٨٠	٨٣,٩٢
مايو ٢٠١٨	٠,٠٥	٥,٨٥	٨٣,٨٧
يونيو ٢٠١٨	٠,٠٤	٥,٨٩	٨٣,٨١
يوليو ٢٠١٨	٠,٠٣	٥,٩٢	٨٣,٧٨
أغسطس ٢٠١٨	٠,٠٢	٥,٩٤	٨٣,٧٦
سبتمبر ٢٠١٨	٠,٠١	٥,٩٥	٨٣,٧٥
أكتوبر ٢٠١٨	٠,٠٠	٥,٩٥	٨٣,٧٥

٦,٢٦	٩٣,٧٤	٢,٩٦	أغسطس ٢٠١٨
٣,٥٤	٩٦,٤٦	٢,٧٢	سبتمبر ٢٠١٨
٠,٩٧	٩٩,٠٣	٢,٥٧	أكتوبر ٢٠١٨
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٩٧	نوفمبر ٢٠١٨
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	ديسمبر ٢٠١٨
		١٠٠,٠٠	الإجمالي

يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام استهلاك 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)

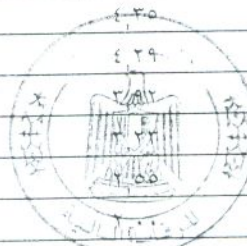
تسدد/ تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً استرشادياً للاستهلاك المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة - وبناء 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)	بالخيار مصري
الرصيد المتبقى آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)			
ديسمبر ٢٠١٥	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يناير ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
فبراير ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
مارس ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أبريل ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
مايو ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يونيو ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يوليو ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أغسطس ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
سبتمبر ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أكتوبر ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
نوفمبر ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
ديسمبر ٢٠١٦	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يناير ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
فبراير ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
مارس ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أبريل ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
مايو ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يونيو ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يوليو ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أغسطس ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
سبتمبر ٢٠١٧	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠

١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أكتوبر ٢٠١٧
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	نوفمبر ٢٠١٧
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	ديسمبر ٢٠١٧
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يناير ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	فبراير ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مارس ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	إبريل ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مايو ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يونيو ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يوليو ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أغسطس ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	سبتمبر ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أكتوبر ٢٠١٨
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	نوفمبر ٢٠١٨
٩١,٣٣	٨,٦٧	٨,٦٧	ديسمبر ٢٠١٨
٨٥,٧١	١٤,٢٩	٥,٦١	يناير ٢٠١٩
٨٠,١٩	١٩,٨١	٥,٥٢	فبراير ٢٠١٩
٧٤,٧٢	٢٥,٢٨	٥,٤٧	مارس ٢٠١٩
٦٩,٣٤	٣٠,٦٦	٥,٣٩	إبريل ٢٠١٩
٦٤,٠٦	٣٥,٩٤	٥,٢٧	مايو ٢٠١٩
٥٩,٠٠	٤١,٠٠	٥,٠٦	يونيو ٢٠١٩
٥٤,١٢	٤٥,٨٨	٤,٨٨	يوليو ٢٠١٩
٤٩,٣٥	٥٠,٦٥	٤,٧٧	أغسطس ٢٠١٩
٤٤,٧٦	٥٥,٢٤	٤,٥٩	سبتمبر ٢٠١٩
٤٠,٢٦	٥٩,٧٤	٤,٥١	أكتوبر ٢٠١٩
٣٥,٨٦	٦٤,١٤	٤,٤٣	نوفمبر ٢٠١٩
٣١,٥٦	٦٨,٤٤	٤,٣٥	ديسمبر ٢٠١٩
٢٧,١٩	٧٢,٨١	٤,٢٧	يناير ٢٠٢٠
٢٢,٨٣	٧٧,١٧	٤,٣٧	فبراير ٢٠٢٠
١٨,٤٨	٨١,٥٢	٤,٣٥	مارس ٢٠٢٠
١٤,٢٠	٨٥,٨٠	٤,٢٩	إبريل ٢٠٢٠
١٠,٢٨	٨٩,٧٢	٤,٢٢	مايو ٢٠٢٠
٧,٠٥	٩٢,٩٥	٤,١٤	يونيو ٢٠٢٠
٤,٥١	٩٥,٤٩	٤,٠٥	يوليو ٢٠٢٠
٢,٥١	٩٧,٤٩	٣,٩٧	أغسطس ٢٠٢٠
١,٢٧	٩٨,٧٣	٣,٨٨	سبتمبر ٢٠٢٠
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٣,٨٠	أكتوبر ٢٠٢٠
الإجمالي			



٤٦.٧٥٧



١٠٧٥

١٠٧٥

١٢٧
١٠٠,٠٠
٩٨,٧٣
١٠٠,٠٠

أ. في حالة وقوع أيا من تواريخ السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

1st Issue - Auto Loan- Contact Group ١٤

COMMERICAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E

ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشرية الأولى (أ) خلال ثلاثة عشر شهراً والشرية الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧ شهراً والشرية الثالثة (ج) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

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

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

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



١٨ تواريخ استهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠/١٢/٢٠١٦ من كل شهر وبهذا استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٣٠/١٢/٢٠١٦ 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.

٤٦٠٧٥

١٩ استهلاك السندات

(أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠١٦ وحتى شهر ديسمبر ٢٠١٦.

(ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

Signature

S. H.

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) شهريا بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تتجاوز تسعة وخمسون 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 استحقاق 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 جريدتين يوميتين رسميتين مصريتين صباحيتين واسعتي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

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 استحقاق 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 جريدتين يوميتين رسميتين مصريتين صباحيتين واسعتي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

٢١. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

يكون التخصيص وفقاً لما يتخذه الشركة.

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

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 ٥٥% على الأقل من القيمة الاسمية لكل شريحة الدعوة لتكوين الجماعة تتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الاشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها مثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعي إليه لاختياره و يجوز لكل من أعضاء الجماعة ان يطلب من الهيئة تعيين ممثل للجماعة حملة السندات ويصدر قرار من رئيس الهيئة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة) وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وبشروط 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 الهيئة 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 أيًا 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 في حالة عدم حصول حملة السندات، بنهاية مدة كل شريحة من الشرائح الثلاث على أصل ونسبة العائد بمدة المذكورة يعقد اجتماع لحملة سندات كل شريحة بصفتهم ملاك المحفظة لاتخاذ الإجراء المناسب الذي يحافظ على حقوقهم.

وتسري 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 والهيئة.

تم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والاداء والقيد المركزي فور غلق باب الاكتتاب وسوف يتم الاشارة الى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، وتمثل هذه الإشارة في ذكر القيد للاجمالية للتسجيل عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالآتي:

الإصدار السادس عشر الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري استحقاق ديسمبر ٢٠١٦

الإصدار السادس عشر الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣٠٥ مليون جنيه مصري استحقاق ديسمبر ٢٠١٨

الإصدار السادس عشر الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٥٨ مليون جنيه مصري استحقاق أكتوبر ٢٠٢٠

تم إجراء 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 والكيونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الاصدار وآخر تاريخ استحقاق كالاتي:

"الإصدار السادس عشر الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ٢٢٠ مليون جنيه مصري استحقاق ديسمبر ٢٠١٦"

"الإصدار السادس عشر الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣٥٥ مليون جنيه مصري استحقاق ديسمبر ٢٠١٨"

"الإصدار السادس عشر الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٥٨ مليون جنيه مصري استحقاق أكتوبر ٢٠٢٠"

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يبدأ الاكتتاب في يوم العمل الرسمي التالي من تاريخ غلق باب الاكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، وتحدد الإشارة الى انه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء تاريخ الغلق السبعة المذكورة مع الأخذ في الاعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب في يومي عمل رسميين.

٢٨. البنك متلقي الإكتتاب

البنك العربي الأفريقي الدولي - من خلال فرعته التالي:

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

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

أ) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك مخفضة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.

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

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 ١٩٨٦ 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 للمصارف أو غيرها.

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

(و) الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

(ز) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة 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 لإبداء 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 أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

(ط) إن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقا للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الاصدار).

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

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

(ل) تعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الاصدار الى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية مع عدم الإخلال بحقوق الشركة المصريح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

(م) تعهد الشركة بالفصل العظم بين محفظة التوريق وأي محفظة أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة بقاء البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتعهد الشركة بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المديون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجلة في حسابات الشركة وذلك في حساب الخصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد خلال يوم عمل.

(ن) تعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو الإصدار وضمان تغطية الاكتتاب

يقوم كل من شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب، البنك الأهلي المصري، بنك مصر، البنك العربي الإفريقي الدولي، البنك التجاري الدولي - مصر، البنك الأهلي المتحد - مصر والبنك العربي للتداول والترويج وضمان تغطية الاكتتاب.

Securitization S.A.E.

S. ١٥ -

afah

Sarna Securitization S.A.E.

الأمم المتحدة
العربي الإفريقي الدولي

afel



خامساً : تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م)
الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار السادس 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 ولا نحتجيهما للتنفيذيتين.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار السادس عشر) عن الفترة من نوفمبر ٢٠١٥ حتى أكتوبر 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 السادس عشر) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٧٣٣ 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 للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠١٦ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠١٦ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٨٩% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء 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 ٣٥٥ 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 استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٦٩% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٥٨ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,١٩% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر يناير ٢٠١٦.

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

وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات 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 اختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم نتمكن من إثبات ما يدعى 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.

ولجدر الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقدير الذي ذكرناه/ غلباً ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مفترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

هشام جمال الأفندي

مراقبا الحسابات

عزیز ماهر برسوم

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة

للمراقبة المالية "١٠٠"

للمراقبة المالية "٢٢٨"

حازم حسن - KPMG

KPMG - حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

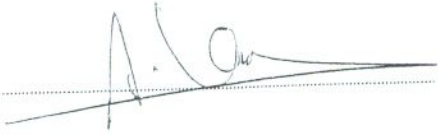
محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٣ نوفمبر ٢٠١٥

سادساً: أحكام عامة

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



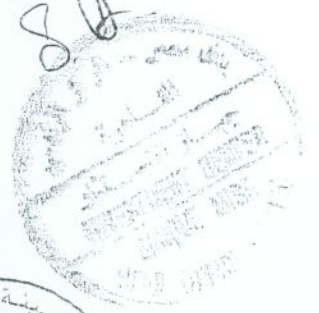
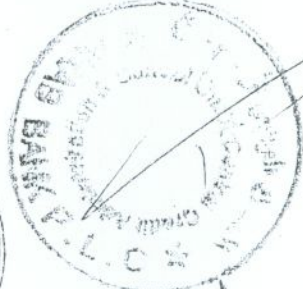
عمرو محمد لمعي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة تسوية للتأمينات

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة تسوية للتأمينات



من مذكورة معلومات الطرح الخاص

أعدت على مسؤوليه الممثل القانوني

للشركة والمصارف المالية والقانوني

مراقباً حساباتها وقصرها برصحة

حافه البيانات والمعلومات الواردة

بتلك المذكرة وكذا عدم قيامهم بأنشطة

إفصاحات من شأنها أن تؤثر على قدرات الاستجابة

للكسائر من عدمه

مما لا يخفى على شركة تسوية للتأمينات

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار السادس عشر شركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار السادس عشر) وبعد اطلاعنا 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 شيء قضاي 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 ٢٠١٥/١١/٢٥ قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات إجمالة وانحيا لن تكون نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب تقوم بدور مروج الإكتتاب كما يقوم كل من البنك الأهلي المصري ، بنك مصر ، البنك العربي الإفريقي الدولي و البنك التجاري الدولي و البنك الأهلي المتحد و البنك العربي المحدود بضمان تغطية الإكتتاب بالكامل ومسؤولون عن عملية الإصدار والترويج لسندات التوريق، وأن البنك العربي الإفريقي الدولي هو المسئول عن تلقي الإكتتاب.

وتتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة لمراقبة المالية ومديرو الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ إرسال مذكرة المعلومات إلى المكتبتين في سندات التوريق حتى تاريخ علق باب الإكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الإكتتاب في سندات التوريق.



Arab Legal Consultants

٤٦٠٧٥

القاهرة في ٢٠١٥/١١/٢٥

العربية للاستشارات القانونية

ARAB LEGAL CONSULTANTS



٤٦٠٧٥



٤٦٠٧٥

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريد

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريد (عقد الحوالة) في ٢٠١٥/١١/١٥

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 ٨٤٩٤٣ صادر بتاريخ ٢٠٠١/٠٩/٠٢ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي ٦ أكتوبر - الجيزة - ويمثلها في هذا العقد السيد حازم موسى بصفته رئيس مجلس الإدارة.

(ب) شركة بافاريا 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 الإسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد / سعيد زعتر بصفته العضو المنتدب.

(ج) شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.د. منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٠٢/١٥ 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.د. منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٠٤/١٢ 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 مصر للتقسيط ش.م.د. منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٠٣/١٤ 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 سيجون فاينانس ش.م.د. منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٠٧/١٤ تحت رقم ٧٥٢١٥ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيه مصري (فقط أربعة ملايين جنيه مصري 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 ب "المحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريد ش.م.د. منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٨/٠٤/٠٥ و برخص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد / عمرو لمي بصفته رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

٣. اتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الى المحال اليه حقوقاً مالية ومستحقات اجلة مدفوعة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها و ذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") - إصدار سادس عشر - التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

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

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ في ٢٠١٥/١١/١٥ والبالغ قدره ٧٣٣ 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 المكونة لمحفظة التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي قررها في عقد الحوالة فإن المحيل يلتزم بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي دفعه المحال اليه دون الإخلال بحق المحال اليه وحملة السندات في المطالبة بالتعويض عما أصابهم من اضرار.

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

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

(ب) أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة سندات التوريق.

(ج) أن محفظة التوريق ملكية تامة وان تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة سندات التوريق.

(د) أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة سندات التوريق.

(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 والمستندات 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 والمحال اليه وفي حالة عدم ابرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. والتعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. بإخطار المدينين نيابة عن العميل بهذا العقد واتباع الاجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن وكذا إخطار كل من الهيئة وجماعة حملة السندات

١٦th Issue - Auto Loan-Contact Group

١٦th Issue - Auto Loan-Contact Group

١٦th Issue - Auto Loan-Contact Group

١٦th Issue - Auto Loan-Contact Group

٨. يكون هذا العقد مفسوخا من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة وإذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال اليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٩. يخضع هذا العقد ويفسر وفقا لقوانين جمهورية مصر العربية وفي 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 ويكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائيا وملزما وغير قابل للطعن فيه.

* تطبيقا لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار السادس عشر مستقلة تماما عن المحافظ محل الإصدارات السابع والعاشر والحادي عشر والثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس 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 والمتعلقة بالإصدارات السابع والعاشر والحادي عشر والثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

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

ثالثاً: يحصل بان فصل بين الحسابات الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات السابع والعاشر والحادي عشر والثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر.

وعليه فإن لكل من يملك محفظة التوريق محل الإصدارات السابع والعاشر والحادي عشر والثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار السادس عشر والعكس بالعكس.

بالإشارة الى ما يلي:

الإصدار الأول بمبلغ إجمالي ١٤ مليون جنيه استحقاق ديسمبر ٢٠١٠.

تم استهلاك ٦٦,٦٦٦,٦٦٦,٦٦٦ جنيه مصري من أصل السندات حتى ٢٠٠٨/١١/٠٢ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٣٤ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير بالإضافة الى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠٠٨/١١/٢ والبالغ قدره ٢٠,٥٥٣,٣٣٣,٣٣٣ جنيه مصري وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٤ وتم سداد قيمتها

سداداً موعداً

٢- الإصدار الثاني بمبلغ إجمالي ١٥٩ مليون جنيه استحقاق ديسمبر ٢٠١١

تم استهلاك ١٥٦,٨٨٠,٠٠٠ جنيه مصري من أصل السندات حتى ٢٠/٨/٢٠١١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٦ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير بالإضافة إلى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠/٨/٢٠١١ والبالغ قدره ٢,١٢٠,٠٠٠ جنيه مصري وذلك بعد سداد القسط رقم ٥٦ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

٣- الإصدار الثالث بمبلغ إجمالي ٢٧٥ مليون جنيه استحقاق ديسمبر ٢٠١٢

تم استهلاك ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وهو كامل رصيد سندات الإصدار الثالث حتى ٢٠/١٢/٢٠١٢ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٦٠ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

٤- الإصدار الرابع بمبلغ إجمالي ٣٩٢ مليون جنيه استحقاق ديسمبر ٢٠١٣

تم استهلاك ٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وهو كامل رصيد سندات الإصدار الرابع حتى ٢٠/١٠/٢٠١٣ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٨ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

٥- الإصدار الخامس بمبلغ إجمالي ٤٩٥ مليون جنيه استحقاق ديسمبر ٢٠١٤

تم استهلاك ٤٩٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وهو كامل رصيد سندات الإصدار الخامس حتى ٢٠/٨/٢٠١٤ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٨ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

٦- الإصدار السادس بمبلغ إجمالي ٤٧٠ مليون جنيه مصري على النحو التالي:

أ) بمبلغ ١٧٨,٦ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يوليو ٢٠١١.

ب) بمبلغ ١٧٨,٦ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يوليو ٢٠١٣.

ج) بمبلغ ١١٢,٨ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يوليو ٢٠١٥.

قد تم استهلاك كامل الشريحة الأولى (أ) بإجمالي ١٧٨,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة إلى سداد ١٢ كوبون بدون أي تأخير حتى ٢٠/٧/٢٠١١.

* قد تم استهلاك كامل الشريحة الثانية (ب) بإجمالي ٢١٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بسدادها في ضوء المتحصلات الفعلية وذلك في قبل مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة سداد عدد ٣٧ كوبون بدون أي تأخير حتى ٢٠/٧/٢٠١٣.

* قد تم استهلاك مبلغ ٦١,٥٢٧,٢٧٣ جنيه مصرياً من أصل الشريحة الثالثة (ج) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة إلى سداد ١٨ كوبون بدون أي تأخير بالإضافة إلى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠/١٠/٢٠١٥ والبالغ قدره ١٣,٦٧٢,٧٢٧ جنيه مصري وذلك بعد سداد القسط رقم ٥٥ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

٧- الإصدار الثامن بمبلغ إجمالي ٣٥٠ مليون جنيه على النحو التالي:

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٥٠ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يوليو ٢٠١٢.

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٥٦ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يوليو ٢٠١٤.

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٨٩ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يوليو ٢٠١٦.

* قد تم استهلاك كامل الشريحة الأولى (أ) بإجمالي ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الى سداد ١٣ كوبيون بدون أي تأخير حتى ٢٠١٢/٠٧/٣٠.

* قد تم استهلاك كامل الشريحة الثانية (ب) بإجمالي ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً بسدادها في ضوء المتحصلات الفعلية وذلك في قبل مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة سداد عدد ٣٢ كوبيون بدون أي تأخير حتى ٢٠١٤/٠٣/٠٢.

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

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

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

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

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

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

* قد تم استهلاك مبلغ ١٥٦,٥٤٥,٨٦١ جنيهاً مصرياً من أصل الشريحة الثانية (ب) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الى سداد ١٨ كوبيون بدون أي تأخير وكما أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠١٤/٠٦/٠١ والبالغ قدره ٢٥٣,٤٥٤,١٣٩ جنيهاً مصرياً وذلك بعد سداد القسط رقم ١٨ وتم سداد قيمتها سداداً معجلاً.

تم سداد ١٨ كوبيون للشريحة (ج) وبدون أي تأخير بالإضافة الى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠١٤/٦/١ والبالغ قدره ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وذلك بعد سداد الكوبون رقم ١٨ وتم سداد أصل السندات بالكامل سداداً معجلاً.

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

هذه المذكرة أعدت من قبل شركة ثروة للتوزيع وأعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني 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 الاستجابة للاكتتاب لتلك السندات من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم.

موقف السندات القائمة في: ٢٠١٥/١١/٠١

الإصدار السابع (بمبلغ إجمالي ٤٢٠ مليون جنيهاً) على النحو التالي:

الشريحة الأولى (أ): بمبلغ ١٥٧ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يناير ٢٠١٢.

الشريحة الثانية (ب): بمبلغ ١٩٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يناير ٢٠١٤.

الشريحة الثالثة (ج): بمبلغ ٧٣ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٥.

محمل الحفظ: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

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

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ١٥٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريحة (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١٢/٠١/٣٠ (تاريخ استحقاق الشريحة الأولى).

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريحة (ب) ويمثل ٣٧ كوبون بتاريخ ٢٠١٤/٠١/٣٠ (تاريخ استحقاق الشريحة الثانية).

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج): ٢٠١٥: ٣,٩٨١,٠٨١٨ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشريحة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشريحة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

الإفريقي الدولي
البنك التجاري الدولي
شركة كونتكت

موقف سداد عائد السندات:

الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٨,٣٧٥,٧٩٧ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٢/٠١/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون.

الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٤,٠٣١,٤٢٧٢ جنيهاً مصرياً تمثل ٣٧ كوبون حتى ٢٠١٤/٠١/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشريحة الثانية (ب)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون.

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٣,٩٨١,٠٨١٨ جنيهاً مصرياً تمثل ٥٨ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٢ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٥.

موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٥٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٢/٠١/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٤/٠١/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشريحة الثانية (ب)) بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشريحة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ ٣,٩٨١,٠٨١٨ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشريحة الثالثة (ج)) بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الإصدار العاشر بمبلغ إجمالي ٦٢٩ مليون جنيه مصري على النحو التالي

الشرية الأولى (أ): بمبلغ ٢١٧ مليون جنهياً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٤.
الشرية الثانية (ب): بمبلغ ٣١٠ مليون جنهياً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٦.
الشرية الثالثة (ج): بمبلغ ١٠٢ مليون جنهياً مصرياً آخر إستحقاق أكتوبر ٢٠١٨.
محمل الحفظه: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.م.
أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).
المحصل: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. (أحد محيل الحفظه).

رصيد السندات الشريه الأولى: تم سداد مبلغ ٢١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنهياً مصرياً وهو كامل رصيد الشريه (أ) ويمثل ١٣ كوبيون بتاريخ ٢٠١٤/١٢/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريه الأولى).

رصيد السندات الشريه الثانية (ب): ١١٧,٥٧٠,٤٦٦ جنهياً مصرياً.

رصيد السندات الشريه الثالثة (ج): ١٠٢,٠٠٠,٠٠٠ جنهياً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني 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 جنهياً مصرياً تمثل ١٣ كوبيون حتى ٢٠١٤/١٢/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبيون.

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٥٠,٦٦٩,١٧٦ جنهياً مصرياً تمثل ٢٣ كوبيون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ١٤ كوبيون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٦.

الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٢١,٦٠١,٤٤٠ جنهياً مصرياً تمثل ٢٣ كوبيون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٣٦ كوبيون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٨.

موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنهياً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٤/١٢/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ١٩٢,٤٢٩,٥٣٤ جنهياً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/١١/٠١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.

الإصدار الحادي عشر بمبلغ إجمالي ٢٠١ مليون جنيه مصري على النحو التالي

الشرية الأولى (أ): بمبلغ ١١٨ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يناير ٢٠١٦.

الشرية الثانية (ب): بمبلغ ٨٣ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق فبراير ٢٠١٩.

محمل الحفظة: شركة تروفي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة شركة دمار للتنمية السياحية ش.م.م شركة دمار للتنمية العقارية ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

الحصل: شركة تروفي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة شركة دمار للتنمية السياحية ش.م.م شركة دمار للتنمية العقارية ش.م.م (محملي الحفظة).

رصيد السندات الشرية الأولى (أ): ٢٣٠٦٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً

رصيد السندات الشرية الثانية (ب): ٨٣٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني 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 ٨٠٢٢١٠٧٨١ جنيهاً مصرياً تمثل ٣ كوبونات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ١ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يناير ٢٠١٦.

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٧٠٠٦٥٠٦٧٦ جنيهاً مصرياً تمثل ٣ كوبونات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٣٨ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في فبراير ٢٠١٩.

موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): يتم استهلاك مبلغ ٩٤٠٤٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرية الثانية (ب): حتى ٢٠١٥/١١/٠١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.

Sarwa Securities S.A.E.
شركة سروة للتأمين
٢٠٠٠

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

ARAB BANK
Credit & Control Unit
L.C.

INVESTMENT CENTER
CINQUE BIS
JERSEY - FRANCE

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

56

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

- الشرية الأولى (أ): بمبلغ ٣٥٩ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يوليو ٢٠١٥.
الشرية الثانية (ب): بمبلغ ٤٢٨ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يوليو ٢٠١٧.
الشرية الثالثة (ج): بمبلغ ١١٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو 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.د. 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 محيل الحفظة).

رصيد السندات الشريفة الأولى (أ) في: تم سداد مبلغ ٣٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريفة (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١٥/٠٧/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريفة الأولى).
رصيد السندات الشريفة الثانية (ب) في: ٣٠٢,٥٢١,٥٠٦ جنيهاً مصرياً.
رصيد السندات الشريفة الثالثة (ج) في: ١١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني 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 ٢٨,٣٣٨,٧٦٩ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٥/٠٧/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون.
الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ١١,٦٧٧,٥٣٠ جنيهاً مصرياً تمثل ١٦ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٢١ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يوليو ٢٠١٧.
الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ١٦,٠٠٩,٢٤٩ جنيهاً مصرياً تمثل ١٦ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٤٣ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في مايو ٢٠١٩.

موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ٣٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٠٧/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.
الشرية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ١٢٥,٤٧٨,٤٩٤ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.
الشرية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/١١/٠١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.

الإصدار الثالث عشر بمبلغ إجمالي ٦٠٣ مليون جنيه مصري على 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 لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة منار لتقسيم السيارات ش.م.م.د. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.د. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م.د.

أمين الحفظة: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. (أحد محملي الحفظة).

رصيد السندات الشرية الأولى (أ) في: ٣٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرية الثانية (ب) في: ٢٨٥,٤٥٦,٣١٨ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرية الثالثة (ج) في: ١٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني 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 ٥٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً تمثل ١٠ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٢ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٥. ٤٦.٧٥

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٢٨٠,٣٠٨,٩٧٥ جنيهاً مصرياً تمثل ١٠ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٢٦ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٧.

الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ١٢٠,٧٥٠,٢٨٨ جنيهاً مصرياً تمثل ١٠ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٤٩ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٩.

البنك العربي الإفريقي الدولي

موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٤٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ١٥,٥٤٣,٦٨٢ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/١١/٠١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

الإصدار الرابع عشر بمبلغ إجمالي ١٧٣ مليون جنيه مصري على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ): بمبلغ ٢٥ مليون جنيه مصري آخر إستحقاق مايو ٢٠١٦.
الشريحة الثانية (ب): بمبلغ ٩٦ مليون جنيه مصري آخر إستحقاق مايو ٢٠١٨.
الشريحة الثالثة (ج): بمبلغ ٥٢ مليون جنيه مصري آخر إستحقاق فبراير ٢٠٢٠.
مجلد المحفظة: شركة خليج السويس للتنمية السياحية ش.م.م وشركة إسكان مصر ش.م.م وشركة الإحلاص للإنشاء والتعمير وشركة توصية بسيطة والشركة الاستثمارية العربية لتنمية العين السخنة (قرية بدر السياحية) ش.م.م.
أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة خليج السويس للتنمية السياحية ش.م.م وشركة إسكان مصر ش.م.م وشركة الإحلاص للإنشاء والتعمير وشركة توصية بسيطة والشركة الاستثمارية العربية لتنمية العين السخنة (قرية بدر السياحية) ش.م.م (مجلد المحفظة).

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ) في: ٢٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً.
رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) في: ٩٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً.
رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) في: ٥٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+.
الشريحة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA.
الشريحة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A.

موقف سداد عائد السندات:

الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٧٢٦,٤١٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً قبل ١ أكتوبر حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٤٨ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٦.
الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٧٥٩,٤٠٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً قبل ١ أكتوبر حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٤٨ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في مايو ٢٠١٨.
الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٧٥٩,٤٠٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً قبل ١ أكتوبر حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٤٨ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في فبراير ٢٠٢٠.

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الأولى (أ): حتى ٢٠١٥/١١/٠١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.
الشريحة الثانية (ب): حتى ٢٠١٥/١١/٠١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.
الشريحة الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/١١/٠١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.

الإصدار الخامس عشر بمبلغ إجمالي ٦٢١ مليون جنيه مصري على النحو التالي

الشرعة الأولى (أ): بمبلغ ١٨٩ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يونيو ٢٠١٦.
الشرعة الثانية (ب): بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يونيو ٢٠١٨.
الشرعة الثالثة (ج): بمبلغ ١٢٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق إبريل ٢٠٢٠.
محيل الخفضة: شركة كونتكت لتفسيط السيارات ش.م.م. وشركة يافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة سنار لتفسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتفسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م.
أمين الخفضة: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة كونتكت لتفسيط السيارات ش.م.م. (أحد محيلي الخفضة).

رصيد السندات الشرعة الأولى (أ): ١٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرعة الثانية (ب): ٣٠٤٠٤١٦٠٧٩٨ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرعة الثالثة (ج): ١٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً.



آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشرعة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشرعة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشرعة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني AA-

موقف سداد عائد السندات:

٤٦.٧٥

الشرعة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٦٠٨٦٦٠١٨٩ جنيهاً مصرياً تمثل ٤ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٨ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يونيو ٢٠١٦.

الشرعة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ١٣٠٥٤٦٠٣٦٥ جنيهاً مصرياً تمثل ٤ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٣٢ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يونيو ٢٠١٨.

الشرعة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٥٠٦١٢٠٧٦٩ جنيهاً مصرياً تمثل ٤ كوبون حتى ٢٠١٥/١١/٠١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٥٤ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في إبريل ٢٠٢٠.

موقف سداد أصل السندات:

الشرعة الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ٦٤٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرعة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٥٠٨٣٤٢٠٢ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/١١/٠١ بسدادها في مواعيدها استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرعة الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/١١/٠١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

Handwritten signature and stamp.



تم تعديل اسم شركة كونتكت لتجارة السيارات إلى شركة كونتكت لتفسيط السيارات وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣٠.

تم تعديل اسم شركة كونتكت للتوريق إلى شركة ثروة للتوريق وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٠٢/٠٣.
ملحوظة عامة:

الإصدارات السابقة صدرت في مقابل محافظ حقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار السادس عشر للشركة.



٤٦٠٧٥

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة لتفسيط سندات

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

