

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة
شركة ثروة للتوريد

تحية طيبة وبعد ...

بالإشارة إلى كتاب سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص والمستكمل مستنداته بتاريخ ٢٦ / ٤ / ٢٠١٨ بشأن قيام شركتكم بطرح سندات توريد اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم (الإصدار السابع والعشرون) بمبلغ ٢,٠٣٠ مليار جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد تصدر علي ثلاث شرائح على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٧٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يونيو ٢٠١٨ وتستحق في مايو ٢٠١٩ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٠١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب .

سندات الشريحة الثانية (ب)

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 حداً الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ١,٠٢٥ مليار 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 إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٨١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

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 ٣,٠٥ 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 ١٥,٣١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

وستتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

نود الإحاطة إلى ان الهيئة ليس لديها مانع بصفة مبدئية على قيام شركة ثروة للتوريق باتخاذ اللازم نحو إصدار سندات توريق (الإصدار السابع والعشرون) لعدد ٢٠,٣٠٠,٠٠٠ سند للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد بقيمة إجمالية قدرها ٢,٠٣٠ مليار جنيه على ثلاث شرائح على النحو المنوه عنه بعاليه. مع مراعاة موافاتنا بموقف تغطية الاكتتاب الخاص مرفقاً به كشوف تغطية الاكتتاب معتمداً من كلاً من الجهة متلقية الاكتتابات وشركة ثروة للتوريق؛ وذلك استكمالاً لباقي الإجراءات المقررة قانوناً للإصدار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام.....

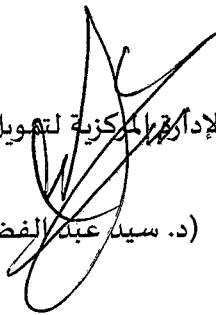
تحريراً في ٢٠١٨/٤/

تسليم



رئيس الإدارة المركزية لتمويل الشركات

(د. سيد عبد الفضيل)



مذكرة معلومات

الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية للإكتتاب في سندات توريق

شركة ثروة للتوريق (شركة مساهمة مصرية)
الاصدار السابع والعشرون بمبلغ إجمالي ٢٠٣٠ مليون جنيه مصري
وتصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٧٠٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٩

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٠٢٥ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠٢١

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٠٥ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مارس ٢٠٢٣

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 ٧٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يونيو ٢٠١٨ وتستحق في مايو ٢٠١٩ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٠١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب .

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 حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ١٠٢٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظ التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٨١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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 ٣٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظ التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٣١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة إلى "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار السابع والعشرون الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة إلى كل شريحة على حده.

S.4

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإست

Securitization S.A.E

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

Contact

محيلا المحفظة

شركة كونتكت لتقسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

Lead Arrangers and Underwriters

البنك الأهلي المتحد
ahli united bank

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

بنك مصر
BANQUE MISR
نعمل معاً لخير بلدنا

Lead Manager, Lead Arranger and Financial Advisor

SARWA  CAPITAL

Placement Agent

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank



أمين الحفظ

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank



المستشار القانوني لعملية التوريق

العربية للاستشارات القانونية

ALC
ARAB LEGAL CONSULTANTS

S: 14

27th Issue - Auto Loan - Contact Group

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأوراق المالية والإستثمار

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

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريد

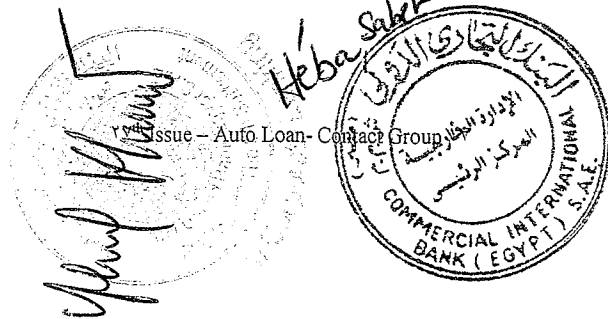
أ. المحيل ومنشئ محافظة التوريد

- شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مؤسسة بتاريخ ٢٩/٨/٢٠٠١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢/٩/٢٠٠١ تحت رقم ٨٤٩٤٣ ويبلغ رأسمالها المصدر ٨٣,٥٢٨,٠٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثة وثمانون مليون وخمسمائة ثمانية وعشرون وستون جنيهاً مصرياً لاغير) والمرخص به ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لاغير) 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 ٢٦/١٠/٢٠٠٤ تحت رقم ١١٩٩٧ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لاغير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) 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 ١٥/٢/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٧١٤٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) 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 ١٢/٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٨١٩٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) 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 ١٢/٣/٢٠١٤ تحت رقم ٧٢٣٨٦ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) 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 ١٤/٧/٢٠١٤ تحت رقم ٧٥٢١٥ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

تداول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") وتمتلك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيط ("المدين" أو "المدنين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريد") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٥/٤/٢٠١٨ مع شركة ثروة للتوريد ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محفظة التوريد إلى شركة ثروة للتوريد ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريد الإصدار السابع والعشرون قابلة للتداول في مقابلها.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق الحالية بموجب عقد الحوالة والصادر بين سندات توريد الإصدار السابع والعشرون لا يوجد عليها أي حقوق أو إلتزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل الإصدار السابع والعشرون يبلغ إجمالي قيمتها حوالي

٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨ جنيهاً مصرياً.



بنك التجارى الدولى
Sawa S... S.A.E.
المركز الرئيسى
شركة ثروة للتوريد ش.م.م

84

A

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 وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٤. غرض الشركة

غرض الشركة هو غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقاً 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 تقضي من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية.

٦. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

١٧١٩٩٠ الجيزة في ٢٠٠٥/١١/٨

٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

٨. مستول علاقات المستثمرين

السيدة/ صفية برهان وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

٩. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار السابع والعشرون:

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار سابع وعشرون - من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية ٢٠١٨/٠٤/٠٣ تحت ٤٠ لسنة ٢٠١٨.

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

١٠. مدة الشركة

خمسة وعشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

١١. رأس المال المرخص به

٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط خمسة وعشرون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).

١٢. رأس المال المصدر والمدفوع

٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير).

١٣. عدد وأنواع الأسهم المصدرة

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

١٤. بيان المساهمات في رأس المال المصدر وتوزيعاته

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

١٥. أسماء المؤسسين ونسبة كل منهم عند التأسيس

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

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

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

Heba Sabek



البنك المصري الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Handwritten signature and stamp.

أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

١٧

الاسم	الجنسية	الصفة	الجهة التي يمثلها
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	شركة كونتكت لتقسيط السيارات
الأستاذ/ ايمن الصاوي محمود	مصري	عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية للتجارة والاستثمار
الأستاذ/ محمد أحمد محمود فوج	مصري	عضو مجلس إدارة	شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات
الأستاذ / إسماعيل أحمد سمير	مصري	عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية الدولية للتجارة الإستثمار

أسماء المديرين المسئولين

١٨

الاسم	الجنسية	القطاع/ الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الإدارة وعضو منتدب
الأستاذ/ أحمد عبد الكريم	مصري	المدير المالي
الأستاذة/ صفية برهان	مصري	مسئول علاقات المستثمرين

مراقبي الحسابات

١٩

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

المستشار القانوني

٢٠

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

قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين)

٢١

وفقا لتقرير مراقبي الحسابات المؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في القوائم المالية المجمعة من الجمعية العامة العادية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٧/١٢/٣١ تبلغ ٢٠١٧/١٢/٣١ ٨٨٢,١٠٥,٧٤٤ ج.م (فقط مائة وخمسة مليون وسبع مائة وأربعة وأربعون ألف وثمانمائة وإثنان وثمانون ألف جنيه مصرياً لا غير) كما تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠١٧/٠٩/٣٠ تبلغ ٢٠١٧/٠٩/٣٠ ٩٥٢,٩٩٤,٤٤٧ ج.م (فقط خمسة وتسعون مليون وسبع مائة وأربعة وتسعون ألف وأربعمائة وسبعة وأربعون ألفاً وثمانمائة وأربعة وأربعون ألف جنيه مصرياً لا غير) وذلك بناءً على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

الموقف الضريبي:

٢٢

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

- الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات منذ بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٦.



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي



Heba Sabek

Issue - Auto Loan- Contact Group ٢٧

Sarwa Securitization S.A.E.

مكتب رئيس قطاع الأوراق المالية والإستثمار
البنك الدولي - القاهرة

A-2

- تم فحص الشركة عن عام ٢٠٠٩ واستلام النماذج والطعن عليها في المواعيد القانونية وجارى مناقشة نتيجة الفحص مع اللجان الداخلية.
- جارى تجهيز فحص السنوات ٢٠١٠/٢٠١٤.

ثانياً: ضريبة كسب العمل

- تلتزم الشركة بسداد ضريبة المرتبات والأجور وفقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متى إستحققت وتم فحص الشركة منذ بداية النشاط ٢٠٠٥/١١/٨ وحتى عام ٢٠١١ ولم ينتج عن الفحص أي فروق ضريبية وتمت المحاسبة بوعاء ضريبي لا شيء.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

تم الفحص منذ بدايه النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ وتم الربط و سداد الضريبة

٢٣. الموقف من القضايا

لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

٢٤. موقف التأمينات والرهنات على أصول الشركة

وفقاً لكتاب الشركة المؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥ لا يوجد أي تأمين على أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق الحالية إلى الشركة والتي تتضمن تأميناً على السيارات وعلى حياة المدققين ولا توجد أي رهنات أو إمتيازات على أصول الشركة.

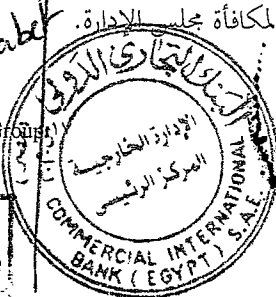
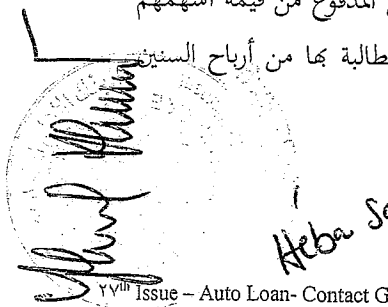
٢٥. بيان عن طريقة توزيع الربح الصافي للشركة

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

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

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

(ج) يخصص بعد ما تقدم (عشرة في المائتين) من الأرباح لمكافأة مجلس الإدارة.



بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار
شركة شروة للتطوير

SaA

Asi

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

٢٦. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٢ إبريل ٢٠١٨ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوريق ش.م.م" - الإصدار السابع والعشرون، بإجمالي قيمة السندات ٢,٠٣٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً فقط لا غير مضمونة بحفظ حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٢,٢٣٠,٥٩٠,٥٨١ جنيهاً مصرياً فقط لا غير ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الإكتتاب بالكامل إلى شركة "ثروة للتوريق ش.م.م" وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت يصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لحفظ الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م والتي تم إمدادها لميريس في إبريل ٢٠١٨ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعامل بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبة ٢,٧% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمعالجة 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 إئتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للأتعاب الإدارية الخاصة بشركة ثروة للتوريق وهي (١) ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون الفوائد) حسب رصيدها القائم وتستحق في أول كل شهر معني وتدفع لشركة ثروة للتوريق شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافٍ بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للشرائح الثلاثة وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى (أ) ، ،

(٢) مبلغ قيمته ١٥ مليون جنيهاً مصرياً يستحق بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) على أن يتم دفعه لشركة التوريق على ثلاث دفعات سنوياً بمبلغ ٥ مليون جنيهاً مصرياً في شهر يونيو ٢٠١٩ وشهر يونيو ٢٠٢٠ وشهر يونيو ٢٠٢١ ولا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافٍ بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمه فوائد السندات للشرائح الثانية (ب) و الثالثة (ج) ، مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق (١) ، (٢) على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد لها 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 الإحتياطي" الذي سيودع به ما يمثل ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات والذي سيتم تمويله عن طريق باب الحصيلة اعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group

Heba Sabek



البنك التجاري الإفريقي
المركز الرئيسي
شركة ثروة للتوريق ش.م.م

5
A.5

الاحتياطي. وسيستخدم هذا الحساب في تغطية أى عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات فيما عدا (عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيل ورد هذه المبالغ الى الحساب الإحتياطي من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

كما أنه سيتم فتح حساب "حساب خدمة التعثر" حيث سيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم نسبة قدرها ٦٠,٠% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون الفوائد) أول الشهر المعنى، إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار بالإضافة الي عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمحاكمة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر كلما وجد عجز في حساب الحصيلة.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح، ويتم إستهلاك الشريحة الأولى بالكامل ثم الشريحة الثانية بالكامل ثم الشريحة الثالثة :

الشريحة الأولى (أ): غير قابلة للإستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٧٠٠ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+ (sf) وهي تمثل ٣٤,٥% من الإصدار ومدتها ١٣ شهراً وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٤,٠١% سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة شهرياً وتستحق في مايو ٢٠١٩

الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ١٠٠٢٥ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf) وهي تمثل ٥٠,٥% من الإصدار ويحد أقصى ٣٧ شهراً وقد تستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد ثابت قيمته ١٤,٨١% سنوياً، وتستحق في مايو ٢٠٢١ وهذه السندات قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٣٠٥ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf) وهي تمثل ١٥% من الإصدار ويحد أقصى ٥٩ شهراً وتستهلك بناءً على المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام إستهلاك الشريحة (ب)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٥,٣١% سنوياً وتستحق في مارس ٢٠٢٣. وهي سندات قابلة للإستدعاء 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 إستثمار 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 المعقدة (سندات التوريق).

Heba Sabel



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group

Arwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.ع

البنك العربي الإفريقي الدولي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

A.sh

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 إستحقاق السندات ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

٢٧. موافقة الجمعية العامة غير العادية على الإصدار بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/٢٨

أولاً: مناقشة قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار السابع والعشرون بحد أقصى ٢,٥ مليار جنيه مصرياً

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار السابع والعشرون بحد أقصى ٢,٥ مليار جنيه مصري بضمن المحافظ الحالية من كل من الشركات التالية:

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

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

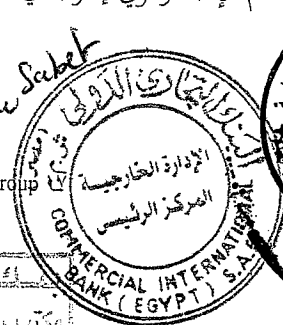
إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٢,٥ مليار جنيه مصري وسعر عائد كالتالي:

- الشريحة الأولى: ٠,٦٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).
- الشريحة الثانية: ١,٤٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).
- الشريحة الثالثة: ١,٩٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).

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

مع تفويض الأستاذ/ عمرو محمد لمعي - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود - عضو مجلس الإدارة منفردين في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وإعتماد مذكرة المعلومات والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود وكافة المستندات الخاصة بالإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.

Issue - Auto Loan- Contact Group



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي
Securitization S.A.E.

شركة شروة للتوريق

٥.١٨

Ash

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة ٢٨/٠٢/٢٠١٨ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٥/٠٤/٢٠١٨ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار السابع والعشرون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثانية بدءاً من الكوبون 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 ٢٠٣٠ مليون جنيهاً مصرياً 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 كالاتي:

الشريحة الأولى (أ)

المدة: ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٤,٠١% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر مايو ٢٠١٨).
استهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بدءاً من شهر يونيو ٢٠١٨.

الشريحة الثانية (ب)

المدة: حتى ٣٧ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٤,٨١% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر مايو ٢٠١٨).
استهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات السداد المعجل وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

الشريحة الثالثة (ج)

المدة: حتى ٥٩ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد: ١٥,٣١% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر مايو ٢٠١٨).
استهلاك أصل السندات: تستهلك شهرياً بداية من تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حواله المحفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كوتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كوتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة كوتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كوتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. والمحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٥/٠٤/٢٠١٨ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

Upland Group



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Issue - Auto Loan- Contact Group ١٧

Serwa Securitization S.A.E.
شركة سروا للتوريق ش.م.م.

A.sh

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق - الإصدار السابع والعشرون - ومع تفويض الشهود/ عمرو محمد لمعى رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود - عضو مجلس الإدارة منفردين بموجب اجتماع إجتماع الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة في ٢٠١٨/٠٢/٢٨ بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً

لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ

٢٠١٨/٠٢/٢٨. ~~بما لا يُلزم المدعى بملء يده بالبولصة وكذلك يُلزم بتحديد المدعى بالتأمين~~

٢٩. ~~موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة~~ ~~التي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية. ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

ب. ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م (الحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥ (عقد الخدمة والتحصيل) ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

مزم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

المدينين وتوريد تلك الحصيل فور تحصيلها إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيل محفظة التوريق) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر إفلاس الحصل وكذلك الموضحة في ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

عقد الخدمة والتحصيل. كما يلتزم الحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

قام بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

البيع وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم الحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته، ويمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

الحصل ويعد الحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

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

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

• عندما يصبح الحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

إستحقاقها.

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

• إذا قام الحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول الحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل الحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في حالة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيم محل محفظة التوريق ٥٠% ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع الإدارة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

القانونية بالبنك العربي الإفريقي الدولي بالقيام بدور الحصيل الاحتياطي بموجب عقد الحصل الاحتياطي المؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥، ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م أن تتولى إدارة الحصيل الاحتياطي أو إخضاع الحصيل في أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م أن تتولى إدارة الحصيل الاحتياطي أو إخضاع الحصيل في أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

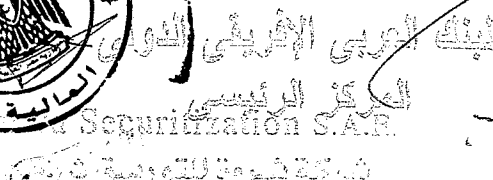
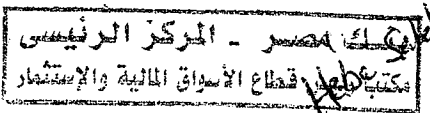
ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م أن تتولى إدارة الحصيل الاحتياطي أو إخضاع الحصيل في أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م أن تتولى إدارة الحصيل الاحتياطي أو إخضاع الحصيل في أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م أن تتولى إدارة الحصيل الاحتياطي أو إخضاع الحصيل في أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م أن تتولى إدارة الحصيل الاحتياطي أو إخضاع الحصيل في أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~

ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م أن تتولى إدارة الحصيل الاحتياطي أو إخضاع الحصيل في أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة ~~بما لا يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~ ~~والتي يُلزم المدعى بالتأمين والتأكد من صحة التوريق~~



Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.

حملة السندات، أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد الحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني و الهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

ج. أمين الحفظ

البنك العربي الإفريقي الدولي ش.م.م. سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦ - الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٥ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) بتاريخ ٢٠٠٢/٠٨/١٤.

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

- يقوم أمين الحفظ بحفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في أداءه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر 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 الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناء على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.
- يلتزم أمين الحفظ في حدود البيانات المتوفرة لديه بإخطار شركة ثروة للتوريق وحملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث ما يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المقررة.
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ قطاع التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

- إمساك حساب حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.



• إمساك حساب الإحتياطي.

• إمساك حساب خدمة التعثر.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

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

مع عدم الإخلال بأي من الإلتزامات 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 المنظمة لتلك التقارير الشهرية مع الأخذ في الإعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني عن ذلك التقرير.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد الحالية " الإصدار السابع والعشرون " 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 إلتزام البنك ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يقوم أمين الحفظ بإستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بمذكرة معلومات للطرح الخاص بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريد وكذلك ممثل جماعة حملة السندات التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة

التصنيف الإئتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريد) بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون للخرانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الإستثمارات "مدير الإستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٢) بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٢٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ والعميل ومدير الإستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه إستثمار فائض المبالغ المودعة وتحمل شركة التوريد (العميل) المصاريف الخاصة بتعيينه.



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

٢. المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

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

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. وشركة ثروة للتوريق 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 العربي الإفريقي الدولي ش.م.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" في تنفيذ إلتزاماته.
- أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة 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 مذيّل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل (شركة كونتكت لتقسيط السيارات) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.
- صورة ضوئية طبق الأصل من مذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريق الإصدار السابع والعشرون مجهزة بخاتم الهيئة العامة للرقابة المالية.

- مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتوريق وكل 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.



البنك العربي الإفريقي
المركز الرئيسي

84.

A.5h

د. العلاقات المرتبطة

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

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

بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر برقم (٤٠) بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/٠٣ حصلت الشركة على إعفاء من الحظر الوارد بالمادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢. التي تحظر على المحال إليه أن يعقد إتفاق لحالة محفظة التمويل مع محيل تريد مساهمته سواء منفرداً أو مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من أسهمه وذلك فيما يتعلق بهذا الإصدار " الإصدار السابع والعشرون"

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

هـ. ترويج وتلقي وضمان تغطية الإكتتاب

- يقوم كل من شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية وبنك مصر والبنك العربي الإفريقي الدولي والبنك التجاري الدولي و البنك الأهلي المتحد بترويج وضمان تغطية الإكتتاب.
- ويقوم البنك العربي الإفريقي الدولي بتلقي الإكتتاب.



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة تمويل لترويج وتغطية الإكتتاب

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية وإستثمار



ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات إختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتكون من عقود بيع سيارات ملاكي (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشمولاتها 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 التوريد من عدد ٧٦٩٩ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ١٧٥٠ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٥٩٤٩ 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 التوريد ٢٧,٣٠%.

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

جميع عقود البيع المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريد تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٥/٠٣/٣١ حتى ٢٠١٨/٠٢/٢٥ المحالة عدد ٧٦٩٩ عقد بيع سيارات بالتقسيط بإجمالي قيمة ٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨ جنيهاً مصرياً. وتجدر الإشارة إلى مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداً أقصى ٥ سنوات، كما هو وارد في هذه المذكرة إجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار السابع والعشرون يبلغ إجمالي قيمتها ٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريد بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٥.

تنسجم محفظة التوريد 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 إمتياز 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 إستحقاق 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 ضمان من الغير.

(ز) تتضمن المحفظة عدد ٧٦٩٩ عقد مؤمن عليها تأميناً شاملاً وضد مخاطر الهلاك الكلي.

(ح) كافة العقود المكونة لمحفظة التوريد مضمونة بالتأمين على الحياة لكافة المدينين.



Handwritten signature and stamp of the Bank of Egypt.

(ط) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٤٩,٣٦%.

(ي) الحد الأقصى عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لا يتجاوز ١,٢٥ مليون جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليون ومائتان وخمسون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد.

(ك) تم تمويل نسبة ٨٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد ٥ عقود من العقود المكونة لمحفظة التوريق بإجمالي قيمة ٢,٤٦١,٩٧٨ جنيهاً مصرياً تم تمويلها بنسبة تصل إلى ١٠٠% وهي عقود جميعها للعاملين بالشركات المحيلة.

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

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

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي مبلغ ٢,٢٣٠,٥٩٠,٥٨١ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ١٤,٨٦٣٩% (١,٢٣٨٧% شهرياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم إحتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ٢,٠٩٥,٥٢٩,٧٠٤ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ٧٦٩٩ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ١٧٥٠ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٥٩٤٩ عقد بيع سيارات جديدة) بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وتأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن ويتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيم (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
٢٠١٨	٧٤٢	١٥٠,٢٧٣,٢٦٢	٩,٦٤%	٥,٤١%
٢٠١٩	١,١٩٣	٣٥١,٥٧٢,٩١٥	١٥,٥٠%	١٢,٦٦%
٢٠٢٠	١,٢٦٢	٤٧٤,٥٤٠,٩٤٣	١٦,٣٩%	١٧,٠٩%
٢٠٢١	١,٧٤٩	٥٤٠,١١٦,٩١١	٢٢,٧٢%	١٩,٤٥%
٢٠٢٢	٢,٤٢١	١,٠٧٤,٦٧٧,٣٥٩	٣١,٤٥%	٣٨,٧٠%
٢٠٢٣	٣٣٢	١٨٥,٦٨٧,٢٤٨	٤,٣١%	٦,٦٩%

الإجمالي ٧,٦٩٩

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار
Issue - Auto Loan - Contact Group

Heba Sabek



بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار
Issue - Auto Loan - Contact Group

8.6.

A.sh

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة الى العدد (بعد التقريب)
حتى ٥٠	٢٠٦	٣٪
أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠	٦٠٢	٨٪
أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠	١٩٨٩	٢٦٪
أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠	١٥٥٨	٢٠٪
أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠	١٠٠١	١٣٪
أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠	١١٠٨	١٤٪
أكثر من ٦٠٠	١٢٣٥	١٦٪
الإجمالي	٧٦٩٩	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	١٣٠	١٧,٨١٥,١٣٨	٢٪	١٪
١٠ - ٥	٩٦٧	١٤١,٣٩٦,٠٤٠	١٣٪	٥٪
١٥ - ١٠	١١٠٨	٢٤٠,٢٣٨,٧٤٠	١٤٪	٩٪
٣٠ - ١٥	٢١٤٥	٦٥٦,٤٥٧,٩٣٠	٢٨٪	٢٤٪
٦٠ - ٣٠	١٨٥١	٨٥٨,٤١٣,٥٢٠	٢٤٪	٣١٪
٩٠ - ٦٠	٦٦٩	٣٨٦,١٠٨,١٧٠	٩٪	١٤٪
٢٠٠ - ٩٠	٧٧٢	٤٤٣,٦٢٧,٩٨٠	١٠٪	١٦٪
أكثر من ٢٠٠	٥٧	٣٢,٨١١,١٢٠	١٪	١٪
الإجمالي	٧٦٩٩	٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨	١٠٠٪	١٠٠٪

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
القاهرة	٢٧٩٥	١,١٢٤,٨٥٤,٧٨٤	٣٦,٣٠٪	٤٠,٥١٪
الجيزة	١٤٧٨	٥٤٣,٩٠٥,٧٦٢	١٩,٢٠٪	١٩,٥٩٪
الاسكندرية	١٣٠٠	٣٩٩,٣١٣,٨٤٦	١٦,٨٩٪	١٤,٣٨٪
الغربية	٣٨٠	١١٦,٧٨٦,٥٣٣	٤,٩٤٪	٤,٢١٪
الدقهلية	٢٩٩	١٠٠,٠٠٨,١٨٩	٣,٨٨٪	٣,٦٠٪
البحر الاحمر	٢٦٢	٧٦,٧٤١,٩٢٢	٣,٤٠٪	٢,٧٦٪
الاسماعيلية	١٨٣	٦٠,٠٨٠,١٢٣	٢,٣٨٪	٢,١٦٪
البحيرة	٢٠٧	٥٨,٣٣٣,٣٢٤	٢,٦٩٪	٢,١٠٪
القليوبية	١٣٢	٤٩,٤٧٣,٥٥٠	١,٧١٪	١,٧٨٪
دمياط	١١٤	٤٧,٢٧٩,٨٢٢	١,٤٨٪	١,٧٠٪
المنوفية	١٠٦	٣٦,٥٣٤,٧١٠	١,٣٨٪	١,٣٢٪
الشرقية	٨٧	٢٩,٦٦٩,٣١٤	١,١٣٪	١,٠٧٪
كفر الشيخ	٨٦	٢٧,٧٨٢,١٥٩	١,١٢٪	١,٠٠٪
بورسعيد	٥٨	٢٤,١٨٦,٥٦٧	٠,٧٥٪	٠,٨٧٪
جنوب سيناء	٦٠	٢٠,١٩١,٢٨٨	٠,٧٨٪	٠,٧٣٪
مرسى مطروح	٤٣	١٥,٠٣٧,٨٦٨	٠,٥٦٪	٠,٥٤٪
السويس	٤٠	١٣,٦٨٣,٨٨٤	٠,٥٢٪	٠,٤٩٪
الفيوم	٢٥	١١,٨٤٤,٧٤٩	٠,٣٢٪	٠,٤٣٪
اسيوط	١٥	٩,٩٤٨,١٦٥	٠,١٩٪	٠,٣٦٪
بني سويف	١١	٣,٢٤٨,٦٧٧	٠,١٤٪	٠,١٢٪
الأقصر	٣	٢,٠٨٩,١٤٧	٠,٠٤٪	٠,٠٨٪
سوهاج		٢,٠٠٥,٢٤٩	٠,٠٥٪	٠,٠٧٪

بنك مصر - المركز الرئيسي
Auto Loan - Contact Group

Hiba Sabat



بنك مصر - المركز الرئيسي
Auto Loan - Contact Group

S.H.

A.S.H.

٠,٠٦%	٠,٠٨%	١٠,٧٩٣,٨٩٠	٦	المنيا
٠,٠٦%	٠,٠٤%	١٠,٥٤٠,٣٥٩	٣	قنا
٠,٠١%	٠,٠١%	٢٩٩,٧٢٤	١	اسوان
٠,٠١%	٠,٠١%	٢٣٥,٠٣٣	١	حلوان
١٠٠%	١٠٠%	٢٠,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨	٧٦٩٩	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة الى القيمة (بعد التقريب)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	عدد العقود	الطراز
٢٦,٦٢%	١٧,٨٦%	٧٣٩,٢٧٣,١٧٠	١٣٧٥	مرسيدس
١٤,٨٧%	٧,٣٠%	٤١٢,٨٤٦,٢٤٢	٥٦٢	بي إم دبليو
٨,٩٣%	١١,٩٩%	٢٤٨,٠٦١,٨٣٤	٩٢٣	هيونداي
٧,٠٥%	٤,٠١%	١٩٥,٧٩٥,٤٠٤	٣٠٩	جيب
٦,٠٧%	٧,٨٥%	١٦٨,٥٩٢,٨٠٧	٦٠٤	كيا
٥,٦٦%	٨,٩٩%	١٥٧,٢٠٠,٧٨٣	٦٩٢	نيسان
٤,٩٦%	٨,٢٠%	١٣٧,٨٦٤,٩٦٥	٦٣١	رينو
٣,٩٥%	٤,٨٢%	١٠٩,٧٣٥,٩٦٠	٣٧١	اويل
٣,٣٩%	٢,٩٦%	٩٤,١٣٣,٥١٨	٢٢٨	تويوتا
٢,٥١%	٤,١٣%	٦٩,٨٢١,٣٥٩	٣١٨	مينتسو بيشي
٢,٢١%	٥,٠٠%	٦١,٣٥١,١٦٣	٣٨٥	شيفروليه
١,٥٣%	١,٤٩%	٤٢,٦١٩,٧٨٠	١١٥	فولكس فاجن
١,٥٣%	٠,٨٤%	٤٢,٣٩٢,٦٠٣	٦٥	اودي
١,٣٢%	١,٢١%	٣٦,٥٨٩,١٠٧	٩٣	فورد
١,٠٩%	٢,٦١%	٣٠,١٥٧,٦١٧	٢٠١	شيفروليه
٠,٩٩%	٠,٧١%	٢٧,٤٠٢,١٥١	٥٥	فولفو
٠,٨١%	٠,٩٤%	٢٢,٤٩٥,١٩٨	٧٢	سكودا
٠,٨١%	١,٢٧%	٢٢,٤٨٨,١٧٧	٩٨	فيات
٠,٦٧%	٠,٧٩%	١٨,٦٢٤,٦٣٠	٦١	سويارو
٠,٦٠%	٠,٧٩%	١٦,٧٠٤,٣٨٧	٦١	مازدا
٠,٦٠%	٠,٧٤%	١٦,٦٩٤,٠٦٨	٥٧	بيجو
٠,٤٨%	٠,٣٨%	١٣,٢٢٣,٠٨٢	٢٩	ميني
٠,٤٣%	٠,٥٥%	١٢,٠١٠,٩٠١	٤٢	سانجيانج
٠,٤٢%	٠,٥٢%	١١,٦١٣,٢١٠	٤٠	سيترولين
٠,٣٧%	٠,٥٧%	١٠,١٩٠,٦٦١	٤٤	سيات
٠,٣٥%	٠,٩١%	٩,٧٤٧,٠٩٩	٧٠	جيلي
٠,٢٧%	٠,٦٢%	٧,٤٦٥,١٨٥	٤٨	سوزوكي
٠,٢٠%	٠,٤٧%	٥,٥٩١,٧٥٨	٣٦	شانا
٠,١٨%	٠,٤٩%	٤,٩٦٢,٣٧٦	٣٨	لادا
٠,١٦%	٠,٠٥%	٤,٣٨٤,٠٩٥	٤	جاجوار
٠,١٢%	٠,١٣%	٣,٤٤٨,٩٨٣	١٠	هوندا
٠,١١%	٠,٠٥%	٣,٠١٢,٧٧٥	٤	كرايسلر
٠,١٠%	٠,٠٣%	٢,٩١٣,٠٨٤	٢	بورش
٠,١٠%	٠,٠٥%	٢,٧٩٢,٢٨٠	٤	لاند روفر
٠,١٠%	٠,١٦%	٢,٦٩٩,٦٣٧	١٢	بريليانس
٠,٠٩%	٠,٠٤%	٢,٥٧١,٦٢٥	٣	رانج روفر
٠,٠٨%	٠,٠٤%	٢,١٣٤,١٣٩	٣	دودج
٠,٠٥%	٠,٠١%	١,٢٦٣,٨٣٧	١	بنتلي
٠,٠٤%	٠,٠٩%	١,١٩٣,٥٦٠	٧	جاك
٠,٠٣%	٠,١٠%	٩٥٧,٣٨٦	٨	سينفا
٠,٠٣%	٠,٠٥%	٨٣٠,٦٨٦	٤	دايهاتسو
٠,٠٣%	٠,٠١%	٧٠٤,١٧٣	١	ماسر تيا
٠,٠٢%	٠,٠٥%	٦٦١,٨٧٩	٤	إم جي
٠,٠٢%	٠,٠٣%	٦٢٨,٢٧٨	٢	ألفا روميو
٠,٠١%	٠,٠٣%	٢٩١,٩١٣	٢	هيما
٠,٠١%	٠,٠١%	١٧٦,٥١١	١	سبير انزا

Handwritten signature/initials.

٢٧th Issue - Auto Loan - Contact Group

54.

Heba Seibel



بنك العربي الإفريقي
المركز الرئيسي
Securitization S.A.E.
شركة تأمين للتقسيط

6.54

٠,٠١%	٠,٠١%	١٦٢,٣٨١	١	هامار
٠,٠١%	٠,٠١%	١٤٣,٧١٥	١	جن بي
٠,٠٠٥%	٠,٠١%	١٢٥,٠٤٧	١	دايو
٠,٠٠٤%	٠,٠١%	١٢٣,٤٥٩	١	بروتون
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨	٧٦٩٩	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)
تجارة	٨٠٠	٣٠١,٥٤١,١٤٢	١٠,٣٩%	١٠,٨٦%
تشبيد و بناء	٦٥٣	٢٨٣,٤٧٥,١٣٠	٨,٤٨%	١٠,٢١%
خدمات طبية	٧١١	٢٥١,٤٢٣,٦٢٠	٩,٢٣%	٩,٠٥%
متنوعة	٤٥٦	١٥١,٢٨١,٥٥٣	٥,٩٢%	٥,٤٥%
ملابس	٣٣٧	١٢٣,٧٨٦,٦٤٠	٤,٣٨%	٤,٤٦%
خدمات غذائية	٣٠١	١٠٥,٥٤٦,٧٣٢	٣,٩١%	٣,٨٠%
صناعات غذائية	٢٧٨	١٠٥,٢٧٢,٣٤٧	٣,٦١%	٣,٧٩%
صناعات متنوعة	٢٤٥	١٠٣,٥٩١,٢٨٦	٣,١٨%	٣,٧٣%
بتروك و غاز	٢٩٧	٩٧,٠٧٤,٥٣١	٣,٨٦%	٣,٥٠%
تدريس	٢٥٧	٧٣,٧٩٨,٥٥٣	٣,٣٤%	٢,٦٦%
تنمية عقارية	١٥٨	٧٠,٠٧٣,٢٩٢	٢,٠٥%	٢,٥٢%
خدمات	٢٠٦	٦٨,٥٧٥,٩٣٧	٢,٦٨%	٢,٤٧%
سيارات	٢٠٠	٦٤,٤٥١,٤٤٥	٢,٦٠%	٢,٣٢%
بنوك و تمويل	١٩١	٦٢,٨٢٧,٢٦٤	٢,٤٨%	٢,٢٦%
محاماه وقضاء	١٦٤	٥٩,١١٤,٧٦٧	٢,١٣%	٢,١٣%
مواد بناء	١٤٨	٥٢,٥٥٢,٥٧٧	١,٩٢%	١,٨٩%
أجهزة كهربائية و إلكترونيات	١٤١	٥٢,١٩٢,٦٧٢	١,٨٣%	١,٨٨%
شحن	١٥٠	٥٠,٨٦٩,٠٤٦	١,٩٥%	١,٨٣%
منسوجات	١٤٠	٤٨,٩٩٦,٢٥٥	١,٨٢%	١,٧٦%
كمبيوتر / برامج / انترنت	١٢٣	٤٥,٩٩٣,٣٦٢	١,٦٠%	١,٦٦%
سياحة	١١٨	٤٢,٥٨٩,٩١٣	١,٥٣%	١,٥٣%
تجزئة	٨٦	٤٠,١٥٩,٦٣٣	١,١٢%	١,٤٥%
إتصالات	١٢٤	٣٩,٥٦٨,٣١٩	١,٦١%	١,٤٢%
أثاث	٨٨	٣٥,٨٠٤,٥٢١	١,١٤%	١,٢٩%
طيران مدنى	٧٤	٣٤,٢٩٩,٨٥٤	٠,٩٦%	١,٢٤%
زراعة	١٠٠	٣٤,١٦٧,٦٠١	١,٣٠%	١,٢٣%
حكومة	١٢٦	٣٤,١٢٦,٦٢١	١,٦٤%	١,٢٣%
إعلام	٨١	٣٣,٤٨٩,٢٨٥	١,٠٥%	١,٢١%
دعاية و إعلان	٦٨	٢٥,٥٧٤,٠٥٣	٠,٨٨%	٠,٩٢%
أدوات منزلية	٧٠	٢٤,٣٨٦,٩٨٥	٠,٩١%	٠,٨٨%
مستلزمات تجميل	٦٧	٢٣,٩٥٣,٨٤١	٠,٨٧%	٠,٨٦%
محاسبة	٦٤	٢٠,١٣٨,٤٠٧	٠,٨٣%	٠,٧٣%
هندسة	٦٢	١٩,٩٧٩,٨٤٠	٠,٨١%	٠,٧٢%
إستشارات	٤٣	١٨,٧٩٤,٧٥٦	٠,٥٦%	٠,٦٨%
ماكينات و معدات	٥١	١٧,٤٣٧,٥٣٤	٠,٦٦%	٠,٦٣%
مجوهرات	٥٤	١٦,٨٤٤,٤٤٣	٠,٧٠%	٠,٦١%
كيماويات	٥٢	١٦,٤٢٠,٧٤٣	٠,٦٨%	٠,٥٩%
فنادق	٥٧	١٦,٠٠١,٨٤٨	٠,٧٤%	٠,٥٨%
شرطة	٦٥	١٥,٩٣٩,٨١٢	٠,٨٤%	٠,٥٧%
طباعة و نشر	٤٠	١٥,٣٣٥,٤٢٥	٠,٥٢%	٠,٥٥%
قوات مسلحة	٦٥	١٢,٩١٧,١٢٩	٠,٨٤%	٠,٤٧%
صناعات ثقيلة		١١,٤٦١,٥٦٧	٠,٣٨%	٠,٤١%

بنك مصر - المركز الرئيسي
Auto Loan Contact Group



Ash

٠,٣٥%	٠,٤٢%	٩,٦٨٣,٨٠٥	٣٢	طاقة
٠,٣٥%	٠,٤٣%	٩,٦٣٨,٩٨٣	٣٣	تأمين
٠,٣١%	٠,٢٩%	٨,٦٦٩,٤٢٧	٢٢	منظمات دولية
٠,٢٧%	٠,١٩%	٧,٤٤٠,٨٢١	١٥	سمسرة
٠,٢٣%	٠,١٧%	٦,٣١٤,٧٨٨	١٣	تعبئة و تغليف
٠,٢٠%	٠,٢٥%	٥,٦٦٣,٩٣٣	١٩	مواد إستهلاكية
٠,١٣%	٠,١٦%	٣,٥٨٠,٧٢١	١٢	نظم معلومات
٠,١٠%	٠,٠٩%	٢,٨٨٥,٣٩٢	٧	صحافة
٠,٠٤%	٠,٠٨%	١,١٦٠,٣٨٧	٦	توزيع
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨	٧٦٩٩	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥ من السادة مراقبي الحسابات.



البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة تمويل للتداول في الأوراق المالية

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار

S. H.

Handwritten signature: Ahmed Elwan

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة *

(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٨٥٧,١٨٦,٨١٨	٧٩٤,٤٨٣,٧٠٩	٥٥٨,٦٩٥,٧٣٤	٣٨٨,٣٠٢,٥٦٢	١٧٤,٥٦٥,٨٨٩	٣٤,٦٣٢,٩٢٦	٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	١١٢,٦٠٩,٦٠٣	-	-	-	٦٤,١٣٦,٢٩٧	-
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٩٢٧,٨٦٠,٧٩٦	٨٠٩,٥٣٣,٦٨١	٥٠٩,٤٩٢,٥٦٧	٣٠٩,٨٠٦,٥١١	١٢٢,١٢٠,٣٦١	٢٤,٣٠٢,٧٨	٢,٦٨٠,٩٣٥,٩٩٥
إجمالي تسديد أصل السندات الشريجة (أ)	(٤٠٨,٣٣٣,٣٣٣)	(٢٩١,٦٦٦,٦٦٧)	-	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريجة (أ)	(٥٥,٢٥٩,٥٣٤)	(١٠,٤٢٢,٨٥٦)	-	-	-	-	(٦٥,٠٤٠,٢٣٩)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريجة (ب)	(٨٧,٠٦٩,٨٢٧)	(٤٥٠,٦١٤,٠٤٣)	(٤١٢,٣٢٠,٨١٨)	(٧٤,٩٩٥,٣١٢)	-	-	(١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريجة (ب)	(١٠,٣٠٧,٢٤١,٧٢)	(١١٦,٢٥٣,١٢٣)	(٤٢,٣٧٧,٢٢٢)	(١,٧٩١,٦٠٧)	-	-	(٢٦٤,١٢٤,١٢٤)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريجة (ج)	-	-	-	-	(١١١,٦٥٠,٢٦٥)	-	(٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريجة (ج)	(٣٣,١٣٤,٦١٥)	(٤٦,٦٩٥,٥٠٠)	(٤٦,٨٢٣,٤٣٣)	(٣٦,٣٢٥,١٥٩)	(٦,٨١٤,١٦٩)	-	(١٦٩,٧٩٢,٨٧٦)
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(٨١,٩٤٣,٨٩٠)	(٤٠,٤٤٢,٥٥٨)	(٢٤,٥٧٩,٠٥٠)	(١٤,٠٦٢,٢٠٧)	(٢,٤٦٨,١٤٧)	(٤٣,٢٥٠)	(١٦٣,٥٣٩,١٠٢)
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	١١,٩١٢,٠٩٣	٨,٦٢٠,٤١٥	٢٤,٧٩٥,٣١٢	١,٥٦٠,٣٥٢	٥٦٣,٥٦٢	١٥١,٧٠٥	٢٥,٦٠٣,٤٣٩
حساب احتياطي	(٥٦,٠٧٧,٠٩٦)	٢٦,٧٨٩,٠٤٤	١٤,٩٩٢,١٦٧	٩,٥٥١,٢٠٦	٤,٥٤٤,٦٧٩	-	-
عائد الإستثمار على حساب احتياطي	٤,٨٥٠,٤٩٠	٤,٧٢٣,٩٩٧	٢٢٦,٠٦١	٩٥٥,٠٢٥	١٩٤,١٦٩	-	١٢,٩٨٤,٢٩١
حساب احتياطي خدمة التعثر	(٦,٤٩٣,٣٠٨)	(٦,٢٨١,٩٩٤)	(٣,٤٤٠,١٣٢)	(١,٥٤٩,٠٧٥)	(٣٥٣,٨٩٢)	(٤,٠٥٢)	(١٨,١٢٢,٤٥٣)
رد حساب احتياطي خدمة التعثر	-	-	-	-	-	-	٢٦,٣٦٤,٨٢٤
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	١١٢,٦٠٩,٦٠٣	-	-	-	-	٣٤,٩٠٧,٦٠٢	٣٤,٩٠٧,٦٠٢

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ١٥/٠٤/٢٠١٨: أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٠.٨,٠٥ % سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحديد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد، ب) بناء على ٩,٩٦ % و ٩,٩٧ % و ٩,٩٩ % و ١٠,٠٠ % سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

(٢) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريجة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يونيو ٢٠١٨ وتستحق في شهر مايو ٢٠١٩.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريجة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من مايو ٢٠١٨ حتى شهر مايو ٢٠١٩.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريجة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من مايو ٢٠١٨ حتى إستهلاك الشريجة بالكامل ويستهلك أصل سندات الشريجة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب (بعد تمام استهلاك الشريجة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريجة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من مايو ٢٠١٨ حتى إستهلاك الشريجة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريجة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريجة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

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

(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمحاكمة العجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب ب "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٧١,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط واحد وسبعون مليون وخمسون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) الذي يتم إستنزائه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥ % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بخصم كافة المبالغ القائمة بحساب الحصيلة اعتباراً من اليوم الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي. وعند تجاوز

المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البنود) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر.

مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار



Savva Securitization S.A.E.

Issue - Auto Loan - Contact Group

٨٨

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة تعتبر متواضعة جداً وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة .

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

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

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

أولاً: المخاطر التجارية

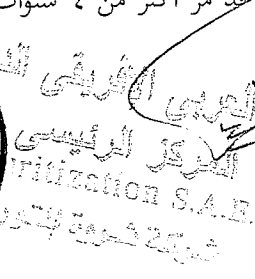
تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأى تعديل في التعريفية الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع إرتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أى إرتفاع في التعريفية الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدى إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين مشترى السيارة بالتزاماته المالية حيث أن إرتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدى الى إرتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة إنخفاض التعريفية الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدى إلى إنخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى إنخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن المحفظة تتسم بأن نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٤٩,٣٦% على الأقل من قيمة السيارة المباعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لإنخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أى إنخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الاسباب المذكورة عالية أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبنـد (٧) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ١٧٥٠ عقد لسيارة مستعملة بواقع ٢٢,٧٣% من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التي تحمى مصالح الشركة على النحو التالي:

- (أ) تم تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى ثلاث مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا

بنك مصر - المركز الرئيسي
٧th Issue - Auto Loan - Contact Group
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار



Handwritten signature and stamp.

يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب متجدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بآخر أقل أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وبسر أقل منهما.

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

(ج) تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملاحظاتها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص 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 لبيع السيارات الجديدة.

ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود 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 لإستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ١٧ من شروط الإصدار.

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

ومعدل الوفاء المعجل كالآتي: أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٨,٠٥% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد أتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحديد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد. ب) بناء على ٩,٩٦% و ٩,٩٧% و ٩,٩٩% و ١٠,٠٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

Handwritten signature: H. H. H.



Handwritten signature: Sarwa Securitization S.A.E.

Handwritten signature: البنك المركزي

(أ) مخاطر التحصيل

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

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظة.
- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه.

بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "إفلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أحل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية لجماعة حملة سنداء التوريد وشركة التصنيف الائتماني أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في أي وقت بإختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي - وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك العربي الإفريقي الدولي للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق إتزام المحصل بالآتي: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك التي يتعامل معها المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يقوم المحصل بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب شركة ثروة للتوريد، وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين حفظ خلال ثلاث أيام عمل. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية أجله يتم إيداعها في حساب شركة التوريد ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ في حساب شركة التوريد لدى أمين الحفظ "البنك العربي الإفريقي الدولي ش.م.م" مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع إتزام المحصل باتخاذ كافة الاجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياع لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة. وتعد الإلتزامات الواردة بهذا البند من الإلتزامات الجوهرية للمحصل، مع الأخذ في الاعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

Securitization S.A.E.
شركة تمويل
مصر - القاهرة

Handwritten signature and stamp.



S.H.

Securitization S.A.E.
شركة تمويل
مصر - القاهرة

Handwritten mark.

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

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

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

(١) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

(٢) يلتزم أمين الحفظ وفقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريد ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.

خامساً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تحصيلها وذلك لإستيفاء إلتزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين إلتزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتتعهد شركة كونتكت لتفسيط السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بإستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة ايام قبل انتهاء سريانها وامداد امين الحفظ بأصل الوثيقة فور صدورهما وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق إسترداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدي امين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل مصري من تاريخ تقديمه المستندات الدالة علي ذلك.

بنيان، منصور - المركز العربي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار



أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد وبالشروط 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 وإسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

٣. 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 ١٠٢،٥٣٩،١٦٣ جنيهاً مصرية ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

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

(١) تستحق لشركة ثروة للتوريق أتعاب بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدد شهرياً بحد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الاولى

مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار
المركز الرئيسي للإستثمار

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group ١٧



التوقيع
المدير العام
S.A.E.
٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group ١٧

٢٧

Ash

(٢) بالإضافة إلى مبلغ ١٥ مليون جنيهاً مصرية بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) على أن يتم دفعه لشركة ثروة للتوريق على ثلاث دفعات سنوياً بمبلغ ٥ مليون جنيهاً مصرية في شهر يونيو ٢٠١٩ و شهر يونيو ٢٠٢٠ و شهر يونيو ٢٠٢١ ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمه عوائد السندات للشريحتين الثانية (ب) و الثالثة (ج) .

مع الاخذ في الإعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق (٢٠١) على النحو بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الاستحقاق/ الاستهلاك الكلى لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

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

٤. مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية الحالية.
- 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 الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار حساب الإحتياطي.
- حساب الإحتياطي.
- حساب خدمة التعثر والعائد من إستثمار رصيد حساب خدمة التعثر.

٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر.

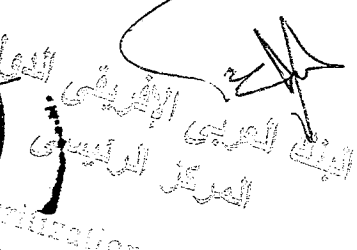
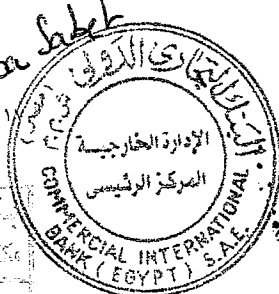
ثالثاً: سداد كافة العمولات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية لشركة التوريق على النحو المشار إليه في البند رقم (٣) من بيانات المحفظة الحالية المذكورة بمذكرة المعلومات

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

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

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.



Handwritten signature and stamp on the right margin.

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

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

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

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

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

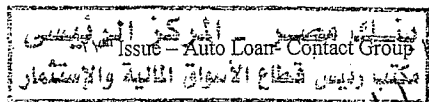
تتميز المحفظة بوجود تعزيزات التالية:

٦-١ وجود تعزيز إئتماني داخلي نسبة ٢,٧% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

٦-٢ وجود الحسابين التاليين:

(أ) الحساب الإحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمحاكمة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٧١,٠٥٠,٠٠٠ جم (فقط واحد وسبعون مليون وخمسون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) و الذي يتم إستنزله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بخضم كافة المبالغ القائمة بحساب الحصيلة إعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد



S. H.

Kiba Saker

(4)

Ask

الحساب الإحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. *بموجب هذا القرار، يقرر مجلس إدارته تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر.*

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا عمولة الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة ثروة للتوريق و البالغه ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون الفوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك اصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الإحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي .

ب) حساب خدمة التعثر:

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

ج) الأتعاب الإدارية لشركة ثروة للتوريق :

(١) يستحق أتعاب لشركة ثروة للتوريق بواقع ٢,٥% سنوياً من رصيد المحفظة (دون الفوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعنى وتستقطع وتسدد شهرياً بحد أقصى آخر يوم عمل من كل شهر بدءاً من الشهر الأول من عمر الإصدار ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى،.

(٢) بالإضافة إلى مبلغ ١٥ مليون جنيهاً مالياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) على أن يتم دفعه لشركة ثروة للتوريق على ثلاث دفعات سنوياً بمبلغ ٥ مليون جنيهاً مالياً في شهر يونيو ٢٠١٩ وشهر يونيو ٢٠٢٠ وشهر يونيو ٢٠٢١ ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمه عوائد السندات للشريحتين الثانية (ب) و الثالثة (ج) مع الأخذ في الإعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من أتعاب شركة ثروة للتوريق (٢٠١) على النحو بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الاستحقاق/ الاستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض)



ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو ~~مقابل~~ حوالة محفظة التوريق الإصدار السابع والعشرون والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م والحوالة إلى شركة ثروة للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.
 و قد أجاز المجلس إدارة الشركة بالتوقيع على هذه الحوالة

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 ٧٠٠ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر يونيو ٢٠١٨ وتستحق في شهر مايو ٢٠١٩ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٠١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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 حداً أقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٢٥ مليون جنيهاً مصرياً 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 ١٤,٨١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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 ٣٠٥ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٥,٣١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

Handwritten signature and stamp

Handwritten signature



Securitization S.A.E.
مجموعة شركات التوريق

البنك العربي الإفريقي
المركز الرئيسي (ج)

Ash

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 ٢,٠٣٠ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الاولى (أ) : بقيمة إسمية ٧٠٠ مليون جنيه مصرياً (فقط سبعمائة مليون جنيه مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) : بقيمة إسمية ١٠٢٥ مليون جنيه مصرياً (فقط واحد مليار وخمسة وعشرون مليون جنيه مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٣٠٥ مليون جنيه مصرياً (فقط ثلاثمائة وخمسة ملايين جنيه مصرياً لا غير).

٥. الاكتتاب في السندات

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

٦. عدد السندات

- بعدد إجمالي ٢٠,٣٠٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:
- سندات الشريحة الاولى (أ) : ٧,٠٠٠,٠٠٠ سند (فقط سبعة ملايين سند لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) : ١٠,٢٥٠,٠٠٠ سند (فقط عشرة ملايين ومائتان وخمسون ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : ٣,٠٥٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين وخمسون ألف سند لا غير).

٧. القيمة الإسمية للسند

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

٨. سعر الإصدار

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

٩. مصاريف الإصدار

خمسة قروش لسندات الشريحة الاولى (أ) وخمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).

ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتبتين ويتم توريد هذه المصاريف الى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

بمكتبك مخصص - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group ١٧



S.A.

Ash

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده 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 المكتب بسدادها.

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناءً على أمر من شركة ثروة للتوريق بسداد (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى محلى المحفظة وهم 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 بصفتهم محيلو المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

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

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

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

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٤,٠١ % ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر مايو ٢٠١٨.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٤,٨١ % يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر مايو ٢٠١٨.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٥,٣١ % يصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر مايو ٢٠١٨.

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

١٤. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠١٨/٠٥/٣٠ وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١٥. مكان سداد الكوبونات

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

١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

٣٦٥ يوم

١٧. السداد / الاستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

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

الأقساط الشهرية	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي خلال ١٣ شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
مايو ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يونيو ٢٠١٨	٨,٣٣	٨,٣٣	٩١,٦٧
يوليو ٢٠١٨	٨,٣٣	١٦,٦٧	٨٣,٣٣
أغسطس ٢٠١٨	٨,٣٣	٢٥,٠٠	٧٥,٠٠
سبتمبر ٢٠١٨	٨,٣٣	٣٣,٣٣	٦٦,٦٧
أكتوبر ٢٠١٨	٨,٣٣	٤١,٦٧	٥٨,٣٣
نوفمبر ٢٠١٨	٨,٣٣	٥٠,٠٠	٥٠,٠٠
ديسمبر ٢٠١٨	٨,٣٣	٥٨,٣٣	٤١,٦٧
يناير ٢٠١٩	٨,٣٣	٦٦,٦٧	٣٣,٣٣
فبراير ٢٠١٩	٨,٣٣	٧٥,٠٠	٢٥,٠٠
مارس ٢٠١٩	٨,٣٣	٨٣,٣٣	١٦,٦٧
إبريل ٢٠١٩	٨,٣٣	٩١,٦٧	٨,٣٣
مايو ٢٠١٩	٨,٣٣	١٠٠,٠٠	٠,٠٠

الإجمالي

١٠٠,٠٠

الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ويعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية وبناء عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الاسترشادي الآتي:

الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري	
	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
مايو ٢٠١٨	١,٢٢	٩٨,٧٨
يونيو ٢٠١٨	١,١٨	٩٧,٦٠
يوليو ٢٠١٨	١,١٣	٩٦,٤٧
أغسطس ٢٠١٨	١,٠٨	٩٥,٣٩
سبتمبر ٢٠١٨	١,٠٤	٩٤,٣٥
أكتوبر ٢٠١٨	٠,٩٩	٩٣,٣٦
نوفمبر ٢٠١٨	٠,٩٥	٩٢,٤١
ديسمبر ٢٠١٨	٠,٩٠	٩١,٥١
يناير ٢٠١٩	٠,٨٦	٩٠,٦٤
فبراير ٢٠١٩	٠,٨٣	٨٩,٨٢
مارس ٢٠١٩	٠,٧٩	٨٩,٠٣
إبريل ٢٠١٩	٠,٧٦	٨٨,٢٧
مايو ٢٠١٩	٠,٩٠	٨٧,٣٧
يونيو ٢٠١٩	١١,٠٩	٧٦,٢٧
يوليو ٢٠١٩	٥,٣٢	٧٠,٩٥
أغسطس ٢٠١٩	٤,٩٢	٦٦,٠٣
سبتمبر ٢٠١٩	٤,٨٤	٦١,١٩
أكتوبر ٢٠١٩	٤,٧٦	٥٦,٤٣
نوفمبر ٢٠١٩	٤,٥٥	٥١,٨٨
ديسمبر ٢٠١٩	٤,٣٤	٤٧,٥٤
يناير ٢٠٢٠	٤,٠٨	٤٣,٤٦
فبراير ٢٠٢٠	٣,٨٨	٣٩,٥٨
مارس ٢٠٢٠	٣,٧٧	٣٥,٨١
إبريل ٢٠٢٠	٣,٦٢	٣٢,١٩
مايو ٢٠٢٠	٣,٤٧	٢٨,٧٢
يونيو ٢٠٢٠	٢,٩٣	٢٥,٧٩
يوليو ٢٠٢٠	٣,٣٠	٢٢,٤٩
أغسطس ٢٠٢٠	٣,٢١	١٩,٢٨
سبتمبر ٢٠٢٠	٣,١٨	١٦,١٠
أكتوبر ٢٠٢٠	٣,٠٩	١٣,٠١
نوفمبر ٢٠٢٠	٢,٩٢	١٠,٠٩
ديسمبر ٢٠٢٠	٢,٩٢	٧,٣٢

يناير ٢٠٢١	٢,٦١	٩٥,٢٩	٤,٧١
فبراير ٢٠٢١	٢,٤٧	٩٧,٧٦	٢,٢٤
مارس ٢٠٢١	٢,٢٤	١٠٠,٠٠	٠,٠٠
إبريل ٢٠٢١	٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٠٠
مايو ٢٠٢١	٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٠٠
الإجمالي	١٠,٠٠٠		

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

الشريحة الثالثة (ج)

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

الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري		
	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
مايو ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يونيو ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يوليو ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أغسطس ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
سبتمبر ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أكتوبر ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
نوفمبر ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
ديسمبر ٢٠١٨	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يناير ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
فبراير ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
مارس ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
إبريل ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
مايو ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يونيو ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يوليو ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أغسطس ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
سبتمبر ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أكتوبر ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
نوفمبر ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
ديسمبر ٢٠١٩	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يناير ٢٠٢٠	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
فبراير ٢٠٢٠	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠,٠٠



التوقيع:
 Security Location S.A.E.
 شركة تأمين للتأمينات

5.4
 A.5h

١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مارس ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	إبريل ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مايو ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يونيو ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يوليو ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أغسطس ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	سبتمبر ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أكتوبر ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	نوفمبر ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	ديسمبر ٢٠٢٠
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يناير ٢٠٢١
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	فبراير ٢٠٢١
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مارس ٢٠٢١
٩١,٥٩	٨,٤١	٨,٤١	إبريل ٢٠٢١
٨٣,٩٢	١٦,٠٨	٧,٦٧	مايو ٢٠٢١
٧٧,٨٩	٢٢,١١	٦,٠٣	يونيو ٢٠٢١
٧٠,٣٨	٢٩,٦٢	٧,٥١	يوليو ٢٠٢١
٦٣,٠٠	٣٧,٠٠	٧,٣٨	أغسطس ٢٠٢١
٥٥,٨٧	٤٤,١٣	٧,١٣	سبتمبر ٢٠٢١
٤٩,٠١	٥٠,٩٩	٦,٨٧	أكتوبر ٢٠٢١
٤٢,٥٧	٥٧,٤٣	٦,٤٤	نوفمبر ٢٠٢١
٣٦,٦١	٦٣,٣٩	٥,٩٧	ديسمبر ٢٠٢١
٣١,٢٠	٦٨,٨٠	٥,٤٠	يناير ٢٠٢٢
٢٦,٢٨	٧٣,٧٢	٤,٩٣	فبراير ٢٠٢٢
٢١,٧٠	٧٨,٣٠	٤,٥٨	مارس ٢٠٢٢
١٧,٦٦	٨٢,٣٤	٤,٠٤	إبريل ٢٠٢٢
١٤,١٩	٨٥,٨١	٣,٤٧	مايو ٢٠٢٢
١٠,٩٤	٨٩,٠٦	٣,٢٥	يونيو ٢٠٢٢
٨,٠٠	٩٢,٠٠	٢,٩٤	يوليو ٢٠٢٢
٥,٣٨	٩٤,٦٢	٢,٦٢	أغسطس ٢٠٢٢
٢,٩٥	٩٧,٠٥	٢,٤٣	سبتمبر ٢٠٢٢
٠,٨٠	٩٩,٢٠	٢,١٤	أكتوبر ٢٠٢٢
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٨٠	نوفمبر ٢٠٢٢
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	ديسمبر ٢٠٢٢
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	يناير ٢٠٢٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	فبراير ٢٠٢٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مارس ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠			الإجمالي

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

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group ١٧

Heba Sakel



البنك المركزي المصري
المركز الرئيسي

S. H.

Ash

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

ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريد يتم إستخدام المبالغ المعجل سدادها لإستهلاك 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 إستهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشريحة (أ)	-	-	-
الشريحة (ب)	١٠٠%	١٠٠%	-
الشريحة (ج)	-	-	١٠٠%
الإجمالي	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

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

١٨. تواريخ إستهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠١٨/٠٥/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. إستهلاك السندات

(أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/ الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من يونيو ٢٠١٨ وحتى شهر مايو ٢٠١٩.

(ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى 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 الإكتتاب.

بنك مصر - المركز الرئيسي
مجموعة شركات
قطاع الأسواق المالية والإستثمار

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group

Heba Salah



5. 4
Ash

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تجاوز تسعة وخمسون شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الإستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

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

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 إستحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣ بدءاً من الشهر ١٤ للإصدار.
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في البورصة المصرية وجريدتين يوميتين رسميتين مصريتين صباحيتين واسعتي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
- ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد 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 إستحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣ بدءاً من الشهر ١٤ للإصدار.
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في البورصة المصرية وجريدتين يوميتين رسميتين مصريتين صباحيتين واسعتي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
- ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

٢١. حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

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

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإقتدار

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group

Hiba Sabat



بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإقتدار
Securitization S.A.E.
شركة تأمين التوريق

Asa

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

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث (الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) جماعة منفصلة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويجوز لحملة ٥٠% على الأقل من القيمة الإسمية لكل شريحة الدعوة لتكوين الجماعة تتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الإشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني ونائب له من بين أعضائها يتم إختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول إجتماع دعي إليه لإختياره و يجوز لكل من أعضاء الجماعة أن يطلب من الهيئة تعيين ممثل لجماعة حملة السندات ويصدر قرار من رئيس الهيئة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة) وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويشترط ألا يكون للممثل القانوني لجماعة حملة السندات أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة. ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة أو الغير أو أمام القضاء ويتعين إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة وإسم ممثلها وصورة من قراراتها ويكون إجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الإجتماع الأول يكون الإجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة بإتخاذ الإجراءات بإسم الجماعة ضد الشركة المصدرة وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية والإجراءات الواردة بالفصل الثاني الخاص بجماعة حملة السندات من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتعديلاته.

في حالة عدم حصول حملة السندات بنهاية مدة كل شريحة من الشرائح الثلاث على أصل ونسبة العائد بهذه المذكرة يدعو حملة السندات كل شريحة لعقد إجتماع لحملة سندات كل شريحة بصفتهم ملاك المحفظة لإتخاذ الإجراء المناسب الذي يحافظ على حقوقهم.

وتسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الأخرى لدعوة الجماعة للإنعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الإنعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة.

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي فور غلق باب الاكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، وتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالاتي:

"الإصدار السابع والعشرون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٧٠٠ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق مايو ٢٠١٩".

"الإصدار السابع والعشرون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٠٢٥ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق مايو ٢٠٢١".

"الإصدار السابع والعشرون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٠٥ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق مارس ٢٠٢٣".

٢٧th Issue – Auto Loan- Contact Group



S. K.

A. sh

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توزيع أخرى أصدرتها الشركة، وتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ إستحقاق كالتالي:

"الإصدار السابع والعشرون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٧٠٠ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق مايو ٢٠١٨".

"الإصدار السابع والعشرون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٠٢٥ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق مايو ٢٠٢١".

"الإصدار السابع والعشرون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٠٥ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق مارس ٢٠٢٣".

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

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

٢٨. البنك متلقى الإكتتاب

البنك العربي الإفريقي الدولي - من خلال فرعه التالي:

م	الفرع	العنوان
١	جاردن سيتي	٥ ميدان السريا الكبرى - جاردن سيتي القاهرة

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

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

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

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

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

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

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group

Heba Sabek



بنك مصر - الفرع الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والإستثمار

٥.٥.٢٠١٨

- (و) الحفاظ على وضع وإستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- (ز) الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً 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) الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها وموافاه الهيئة العامة للرقابة المالية بالنماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية .
- (ط) إن 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.
- (ي) إن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الإصدار). والضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.
- (ك) ألا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.
- (ل) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات وإتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية، والحصول على موافقة الهيئة في الحالات المقررة قانوناً أو وفقاً لما ورد بتك المذكرة والعقود المرتبطة بعملية التوريق.
- (م) تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من أحدي الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
- (ن) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وإيماساك دفاتر مستقلة يقيدها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجله في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلتزامها بالتوريد خلال يوم عمل.
- (س) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك.

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بمجمهورية مصر العربية.

مروجو الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب

يقوم كل من شركه ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب والإستشارات المالية عن الأوراق المالية وبنك مصر والبنك العربي الإفريقي الدولي والبنك التجاري الدولي و البنك الأهلي المتحد بترويج وضمان تغطية الإكتتاب.

بنك مصر - المركز الرئيسي
بنك رينيس قضاة الأسواق المالية والإستثمار

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group ١٧

Heba Sabek



بنك مصر الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظه التوريق (الإصدار السابع والعشرون)

(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	٢٠٢٢	٢٠٢٣	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٨٥٧,١٨٦,٨١٨	٧٩٤,٤٨٣,٧٠٩	٥٥٨,٦٩٥,٧٣٤	٣٨٨,٣٠٢,٥٦٢	١٧٤,٥٦٥,٨٨٩	٣,٦٣٣,٩٢٦	٢,٧٧٦,٨٦٨,٦٣٨
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	١١٢,٦٠٩,٦٠٣	-	-	-	٦,١٣٦,٢٩٧	-
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٩٢٧,٨٦٠,٧٩٦	٨٠٩,٣٥٣,٦٨١	٥٠٩,٤٩٢,٥٦٧	٣٠٩,٨٠٦,٥١١	١٢٢,١٢٠,٣٦١	٢,٣٠٢,٠٧٨	٢,٦٨٠,٩٣٥,٩٩٥
إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)	(٤٠٨,٣٣٣,٣٣٣)	(٢٩١,٦٦٦,٦٦٧)	-	-	-	-	(٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (أ)	(٥٥,٢٥٩,٥٣٤)	(١٠,١٤٢,٨٥٦)	-	-	-	-	(٦٥,٤٠٢,٣٩٠)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ب)	(٨٧,٠٦٩,٨٢٧)	(٤٥٠,٦١٤,٠٤٣)	(٤١٢,٣٢٠,٨١٨)	(٧٤,٩٩٥,٣١٢)	-	-	(١,٠٢٥,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ب)	(١٠,٣٧٠,٢٠١,٧٢)	(١١٦,٢٥٣,١٢٣)	(٤٢,٣٧٧,٢٢٢)	(١,٧٩١,٦٠٧)	-	-	(٢٦٤,١٢٤,١٢٤)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)	-	-	-	(١٩٣,٣٤٩,٧٣٥)	(١١١,٦٥٠,٢٦٥)	-	(٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ج)	(٣٣,١٣٤,٦١٥)	(٤٦,٦٩٥,٥٠٠)	(٤٦,٨٢٣,٤٣٣)	(٣٦,٣٢٥,١٥٩)	(٦,٨١٤,١٦٩)	-	(١٦٩,٧٩٢,٨٧٦)
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	(٨١,٩٤٣,٨٩٠)	(٤٠,٤٤٢,٥٥٨)	(٢٤,٥٧٩,٠٥٠)	(١٤,٠٦٢,٢٠٧)	(٢,٤٦٨,١٤٧)	(٤٣,٢٥٠)	(١٦٣,٥٣٩,١٠٢)
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	١١,٩١٢,٠٩٣	٨,٦٢٠,٤١٥	٢,٧٩٥,٣١٢	١,٥٦٠,٣٥٢	٥٦٣,٥٦٢	١٥١,٧٠٥	٢٥,٦٠٣,٤٣٩
حساب احتياطي	(٥٦,٠٧٧,٠٩٦)	٢٦,٧٨٩,٠٤٤	١٤,٩٩٢,١٦٧	٩,٧٥١,٢٠٦	٤,٥٤٤,٦٧٩	-	-
عائد الاستثمار على حساب احتياطي	٤,٨٥٠,٤٩٠	٤,٧٢٣,٩٩٧	٢,٢٦٠,٦١٠	٩٥٥,٠٢٥	١٩٤,١٦٩	-	١٢,٩٨٤,٢٩١
حساب احتياطي خدمة التعثر	(٦,٤٩٣,٣٠٨)	(٦,٢٨١,٩٩٤)	(٣,٤٤٠,١٣٢)	(١,٥٤٩,٠٧٥)	(٣٥٣,٨٩٢)	(٤,٠٥٢)	(١٨,١٢٢,٤٥٣)
رد حساب احتياطي خدمة التعثر	-	-	-	-	-	٢٦,٣٦٤,٨٢٤	٢٦,٣٦٤,٨٢٤
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	١١٢,٦٠٩,٦٠٣	-	-	-	٦,١٣٦,٢٩٧	٣,٦٣٣,٩٢٦	٣,٤٩٠,٧٠٢



بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتبا رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار

Sarva Securitization S.A.E.
شركة تمويل لتوريق ش.م.م

البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Hiba Sabeh

8. ٥

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 السابع والعشرون)

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

كما قمنا بإختيار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار السابع والعشرون) عن الفترة من إبريل ٢٠١٨ حتي مارس ٢٠٢٣ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار السابع والعشرون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٢,٠٣٠ 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 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 ٧٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يونيو ٢٠١٨ وتستحق في مايو ٢٠١٩ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٠١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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 حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ١,٠٢٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٨١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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 ٣,٠٥ 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 ١٥,٣١% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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

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

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

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

مراقبا الحسابات

حسام الدين عبد الوهاب أحمد
سجل مراقبي الحسابات
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

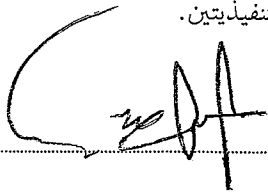
سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٨٠"

٤٦

سادساً: أحكام عامة

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



أيمن الصاوي محمود

عضو مجلس الإدارة

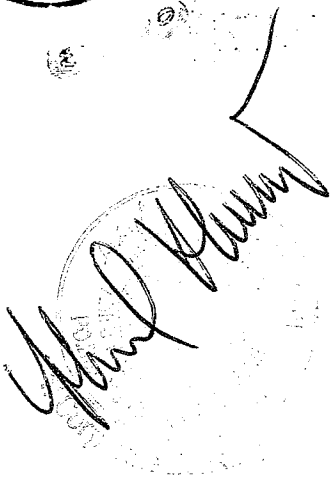
البنك العربي الإفريقي الدولي
المركز الرئيسي

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



بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار

Heba Sabel



سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بماء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار السابع والعشرون شركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار السابع والعشرون) وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بأن جميع الحقوق والضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. (المحيل) الى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل وبخلاف ما هو وارد في مذكرة معلومات الاصدار السابع والعشرون ووفقاً للمستندات المقدمة الينا من المحيل فانه لا يوجد أي قضايا أو منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لهذه الحقوق والضمانات المحالة وحقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. والمحيل المؤرخ ٢٠١٨/٤/١٥ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه نافذة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وانما لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وأن شركة ثروة للتوريق وتغطية الاكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية ش.م.م. تقوم بدور المستشار المالي ومدير الإصدار ومروج وضامن تغطية الاكتتاب كما يقوم كل من البنك التجاري الدولي (مصر) وبنك مصر والبنك الأهلي المتحد (مصر) والبنك العربي الافريقي الدولي بترويج وضمان تغطية الاكتتاب بالكامل كما يكون البنك العربي الافريقي الدولي هو المسئول عن عملية تلقي الاكتتاب.

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

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

Arab Legal Consultants

(Handwritten signature)



القاهرة في: ١٥ أبريل ٢٠١٨

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريد

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريد (عقد الحوالة) في ٢٠١٨/٠٤/١٥

٢. أطراف العقد هم:

طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:

أ) شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ سجل تجاري رقم ٨٤٩٤٣ صادر بتاريخ ٢٠٠٩/٠٩/٢٠ 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 بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأه 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 لتقسيم السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٥ تحت رقم ٣٧١٤٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد كل من السيد/ سعيد زعتر بصفته المدير العام والسيد / حازم موسى بصفته المفوض بالتوقيع.

د) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٢ تحت رقم ٣٨١٩٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد كل من السيد/ سعيد زعتر والسيد / حازم موسى بصفتهما المفوضين بالتوقيع.

هـ) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٣/١٢ تحت رقم ٧٢٣٨٦ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد كل من السيد/ سعيد على زعتر و السيد / حازم موسى بصفتهما المفوضين بالتوقيع.

و) شركة مودرن فاينانس ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٧/١٤ تحت رقم ٧٥٢١٥ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة. ويمثلها في هذا العقد كل من السيد/ سعيد زعتر و السيد / حازم موسى بصفتهما المفوضين بالتوقيع.

طرف ثان يشار إليه بـ "المحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريد ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٨ وبترخيص 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/ أيمن الصاوي محمود بصفته عضو مجلس الإدارة.

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار

٢٧th Issue - Auto Loan- Contact Group ١٧



Securitization S.A.E

S. A.

٣. إتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشترى سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") - الإصدار السابع والعشرون - التي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقررها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

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

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ في ٢٠١٨/٠٤/١٥ والبالغ قدره ٢٠,٣٠ مليون جنيهاً مصرياً إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

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

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

- أ) بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وأن تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملاحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم إختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر سلباً على حقوق حملة سندات التوريق.
- ب) أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وحالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريق، وحيث أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريق والحالة إلى شركة ثروة للتوريق قد خرجت من الذمة المالية للمحيل فور نفاذ الحوالة فإنه لا يجوز للمحيل التصرف فيها بأي شكل من الأشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أية إمتيازات علي الحقوق المكونة لمحفظة التوريق.
- ج) أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
- د) أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بمجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل وأي موافقات أو تراخيص.

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

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

ز) أنه لا يلزم إخطار 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 إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. والتعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. بإخطار المدينين



نيابة عن العميل بهذا العقد إتباع الإجراءات التي يتطلبها قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ في هذا الشأن وكذا إخطار كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات.

٨. يكون هذا العقد مفسوخا من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريد 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 التوريد في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريد لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

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

الفصل الثالث من الباب الأول

تطبيقاً لأحكام القانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار السابع والعشرون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرين والحادي والعشرين والثاني والعشرون والثالث والعشرون ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

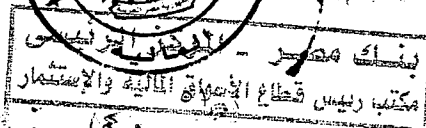
أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرين والحادي والعشرين و الثاني والعشرون والثالث والعشرون والسابع والعشرون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

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

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

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريد محل الإصدارات الثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر والعشرين والحادي والعشرين والثاني والعشرون والثالث والعشرون من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريد لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريد هذا الإصدار السابع والعشرون والعكس

بالعكس. - تمرد - يكون التوقيع على سندات التوريد مقابل ما يحال اليها من حقوق مالية ومستحقات أصلية بالهجمات المفروضة. - يكون التوقيع على سندات التوريد مقابل ما يحال اليها من حقوق مالية ومستحقات أصلية بالهجمات المفروضة.



- قلتم شركة التوريد بائع السندات الدائنة حواله محفظة التوريد والمبالغ التي يتم تصفيتها لصالحهم مستحقات شركة التوريد ومصاريف حملة التوريد وذلك لصالح حملة سندات لدى أمين الحفظ وفقاً لنصوص القانون والفئة المركزية

موقف السندات المسددة بالكامل

[illegible]

Abbas Sabab

البنفلاء - المبركز الواليديني
مكتب رئيس الأستاذة الثانية والإستثمار

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

هذه المذكرة أعدت من قبل شركة ثروة للتوريق وعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني 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 الإستجابة للإكتتاب لتلك السندات من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي (أعدت) على مسؤولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسؤولية على الهيئة العامة للرقابة المالية

ملحوظة عامة:

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



البنك التجاري الدولي
المركز الرئيسي

بنك مصر - المركز الرئيسي
مكتب رئيس قطاع الأسواق المالية والاستثمار

