



٥٢٣
٥١٩٤
٢٠٢٣/٢/٢٧

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة شركة ثروة للتوريق

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى كتاب سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص والمستكمل مستنداته بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٢٧ بشأن قيام شركتكم بطرح سندات توريق اسمية (الإصدار الأربعون) في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بإجمالي مبلغ ١,٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد، تطرح بالكامل للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية، **وتصدر** على 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 حدها الأقصى ثلاثة عشر شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٤٨ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر إبريل ٢٠٢٣ ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٧,٧٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

• سندات الشريحة الثانية (ب):

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب من تاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٩٠٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٨,٥٠% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

• سندات الشريحة الثالثة (ج):

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى ستون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٥٤١ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٩,٠٠% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

نود الإحاطة إلى أنه في ضوء ما تم تقديمه من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانوني ومراقب الحسابات للإصدار وشهادتي التصنيف الائتماني للإصدار والمحفظه، فإن الهيئة ليس لديها مانع بصفة مسبقة





قيام شركة ثروة للتوريق باتخاذ اللازم نحو إصدار سندات توريق (الإصدار الأربعون) لعدد ١٨,٩٣٠,٠٠٠ سند للاكتتاب الخاص بقيمة أسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد بقيمة إجمالية قدرها ١,٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على ثلاث شرائح على النحو المنوه عنه بهاليه.

كما نود الإحاطة إلى أنه في ضوء قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٤٥) لسنة ٢٠٢١ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص سوف يتم طرح ١٠٠% من قيمة الاكتتاب الخاص وفقاً لما يلي:

١. ٩٠% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

٢. ١٠% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

مع مراعاة موافاتنا بموقف تغطية الاكتتاب الخاص مرفقا به كشوف تغطية الاكتتاب منفصلة لكل من المكتتبين الخاضعين للحد الأدنى للمستثمر المؤهل وكذا ١٠% المعفاة من شروط المستثمر المؤهل معتمداً من كلاً من الجهة متلقية الاكتتابات وشركة ثروة للتوريق وكذلك اقرارات المكتتبين بإبداء رغبتهم في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه وذلك استكمالاً لباقي الإجراءات المقررة قانوناً للإصدار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

تحريراً: ٢٠٢٣/٠٣/٢٧

د/ سيد عبد الفضيل
نائب رئيس قطاع الإشراف والرقابة
على سوق المال

نورا سمير



مذكرة معلومات

للمطرح الخاص للمؤسسات المالية والاشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للإكتتاب في سندات التوريق

مقابل الحقوق المالية الآجلة المحالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية)

الإصدار الرابعون بمبلغ ١,٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرية وتصدر على

ثلاث شرائح على النحو التالي

الشرريحة الأولى (أ) بمبلغ ٤٤٨ مليون جنيهاً مصرية لمدة حدها الأقصى ثلاثة عشر شهراً

الشرريحة الثانية (ب) بمبلغ ٩٠٤ مليون جنيهاً مصرية لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً

الشرريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٥٤١ مليون جنيهاً مصرية لمدة حدها الأقصى ستون شهراً

سندات الشرريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى ثلاثة عشر شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٤٨ مليون جنية مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر إبريل ٢٠٢٣ ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٧,٧٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

سندات الشرريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشرريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب من تاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٩٠٤ مليون جنية مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٨,٥٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

سندات الشرريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشرريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بمدة إقصى ستون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٥٤١ مليون جنية مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٩,٠٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الرابعون لشركة ثروة للتوريق للمطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط طرح العام والخاص للسندات كما يلي:

٩٠٪ محد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والاشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

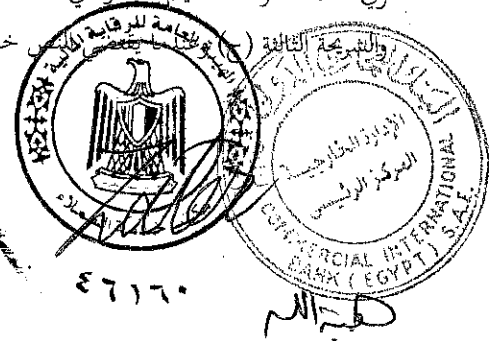
٢٪ محد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه.

ولا تنفيذ تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة الى "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الرابعون الشرريحة الأولى (أ) والشرريحة الثانية (ب) والشرريحة الثالثة (ج) بخلاف ذلك يتم الإشارة الى كل شريحة على حده.

علي الدين
وشاحي

ALC



محل المحفظة

Contact

مدير الإصدار

Contact

مروجوا الإكتتاب وضامنوا التغطية



أمين الحفظ

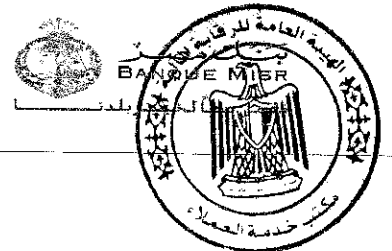


المستشار القانوني لعملية التوزيع

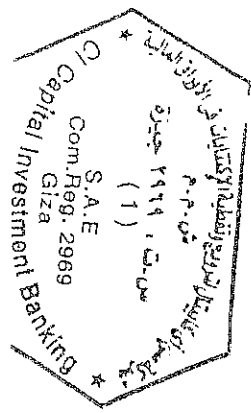
ALC

Alieledean
Weshahi
& Partners

متلقي الإكتتاب



٤٦٦٠



ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. إسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٠٨

٣. الشكل القانوني

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

٤. غرض الشركة

غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

٨٣٢٢١ بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٨

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات

٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

٧. مسئول علاقات المستثمرين

السيدة/ صفية برهان ٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

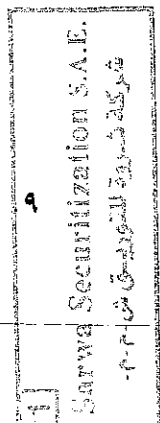
٨. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الأربعون:

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) وتحت رقم بإصدار سندات توريق - إصدار الأربعون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٣/٠٢/٢٢. تحت رقم

٢٠٢٣ لسنة ٢٠٢٣

٩. رأس المال المصدر والمدفوع

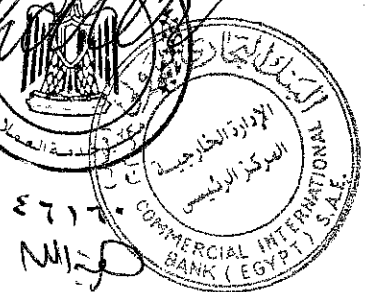
٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرية (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).



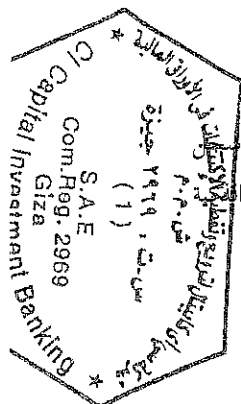
علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

٤٠th Issuance Consumer Finance/Auto - Contact Group ٢٤



١٠. مراقبي الحسابات



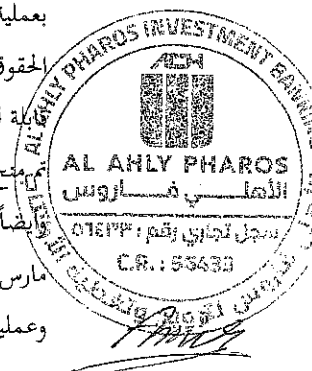
السادة/الأستاذ سامي عبد الحفيظ والأستاذ/ عبد الهادي ابراهيم مؤسسة (KPMG- حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و(٣٩٥) على التوالي وعنوانهما KPMG حازم حسن - القرية الجديدة مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - الهرم - الجيزة.

١١. المستشار القانوني

الدكتور / بماء علي الدين- علي الدين وشاحي وشركائهما - ٥ شارع عبد القوى شمس - ميدان فيني - الدقي.

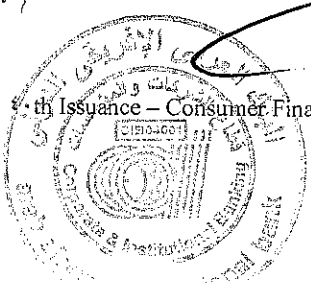
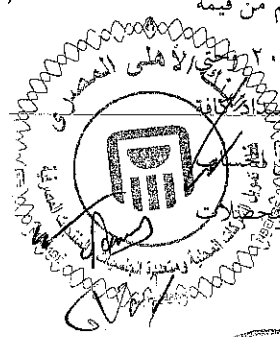
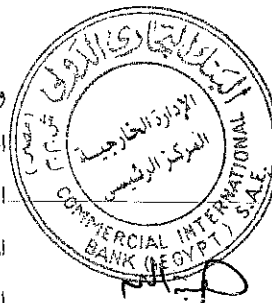
١٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (الإصدار الأول)، والمحفظة المنشقة من قبل كل من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدتيك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، بإجمالي قيمة السندات ١,٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفوظة حقوق مالية آجلة وقيمتها الحالية تبلغ ٢,٠٤٨,٦٨٦,٧٢٦ جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت وهي قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم (١٤) للإصدار. 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 لمحفوظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م.، والتي تم إمدادها لميريس في مارس ٢٠٢٣، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.



وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي متمثل في نسبة ٨,٢٢٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار- ويتم حسابها بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار. وعلى القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب - 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 السداد.

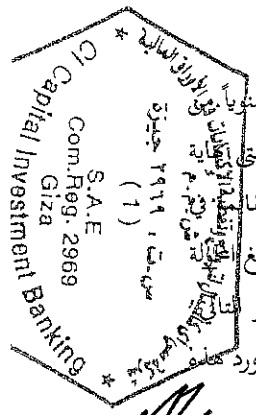
ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" الذي سيودع به ما يمثل ٣,٥٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات، والذي سيتم تمويله عن طريق حساب الحصيلة لمدة أربعة أشهر متتالية إعتباراً من شهر مارس ٢٠٢٣، والذي سيستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد السندات. وسيتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة، ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي من التحويلات المحفوظة في الشهر التالي للحفاظ على نسبة ٣,٥٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات.



على الدين وشاحي وشركائهما

ALC





كما أنه سيتم فتح "حساب خدمة التعثر" حيث سيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم نسبة قدرها ٠,٦٪ سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) أول كل شهر معني، اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الإصدار، بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القابلة للتحويل من حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ 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 في حساب الحصيلة ورد منه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر في الشهر التالي.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاث شرائح طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٤٤٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf)+. وهي تمثل ٢٣,٦٧٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٣ شهر بحد أقصى وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٧,٧٥٪ سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٩٠٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf). وهي تمثل ٤٧,٧٥٪ من قيمة الإصدار وبحد أقصى ٣٧ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوزيع أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٨,٥٠٪ سنوياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤).

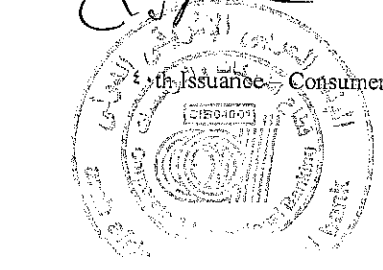
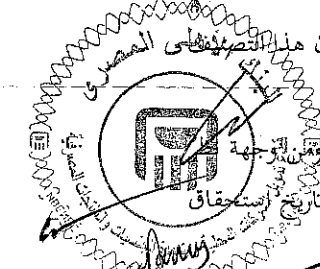
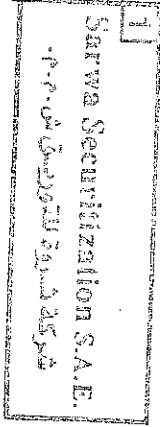
الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٥٤١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf). وهي تمثل ٢٨,٥٨٪ من قيمة الإصدار وبحد أقصى ٦٠ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوزيع، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٩,٠٠٪ سنوياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٤). وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدتره على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدتره على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة 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 على المستوى الوطني.

تمنح لإحدى الأدوات المالية الهيكلية (سندات التوزيع).

كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. شركة ميريس، فإن الهيكلية المالية تسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد كما سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.



علي الدين

وشاحي

ALC



٤٦٦٠

١٣ . الجمعية العامة غير العادية على الإصدار بتاريخ ٢٠٢٣./٠٢/١٢

أولاً: قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الأربعون بحد أقصى ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً.

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الأربعون بحد أقصى ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بضمن محافظ الحقوق المالية الآجلة المحالة من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech (ش.م.م) ناشئة عن عقود تمويل/عقود سيارات.

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

إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم على ثلاث شرائح لمدة اجمالية لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٢,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري كالتالي:

الشريحة الأولى (أ): ٠,٥٠٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

الشريحة الثانية (ب): ١,٢٥٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

الشريحة الثالثة (ج): ١,٧٥٪ بالإضافة إلى سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري.

سيتم تثبيت العائد على أساس سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري قبل التوقيع على المعلومات يومي عمل ويكون العائد ثابتاً حتى إنتهاء عمر الإصدار.

ثالثاً: تفويض مجلس الإدارة في التوقيع على العقود والمستندات وكل ما يخص الإصدار الأربعون

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة في تثبيت سعر العائد وكذلك تحديد كافة الشروط التفصيلية/الأخرى للإصدار واعتماد مذكرة المعلومات كما يكون لمجلس الإدارة الحق في تفويض عضو أو أكثر من أعضائه في اعتماد والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات الخاصة بالإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك في ضوء التعديلات التي تراها الهيئة العامة للرقابة المالية بشرط ألا يترتب على تلك التعديلات مخالفة لقرار مجلس الإدارة في شأن الشروط التفصيلية للإصدار الأخرى أو القوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة في ٢٠٢٣/٠٢/١٢ قرر المجلس المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٢٠ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الرابعون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن ستة أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بإجمالي ١,٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وبقيمة إسمية قدرها ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصفير على ثلاث شرائح كالتالي:

الشريحة الأولى (أ)

المدة : بحد أقصى ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد سنوي ثابت : ١٧,٧٥٪ سنوياً يصرف شهرياً إعتباراً من شهر أبريل ٢٠٢٣.
إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠٢٣.

الشريحة الثانية (ب)

المدة : بحد أقصى ٣٧ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد سنوي ثابت : ١٨,٥٠٪ سنوياً يصرف شهرياً إعتباراً من شهر أبريل ٢٠٢٣.
إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات المتبقية أو في حالات الوفاء المعجل.

الشريحة الثالثة (ج)

المدة : بحد أقصى ٦٠ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد سنوي ثابت : ١٩,٠٠٪ سنوياً يصرف شهرياً إعتباراً من شهر أبريل ٢٠٢٣.
إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء المتحصلات للمحفظة.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق - الإصدار الرابعون - ومع تفويض الأستاذ/ عمرو/ لمعى العضو المنتدب و/أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود رئيس مجلس الإدارة منفردين بموجب إجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠٢٣/٠٢/١٢ 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 ٢٠٢٣/٠٢/١٢

١٥ - موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

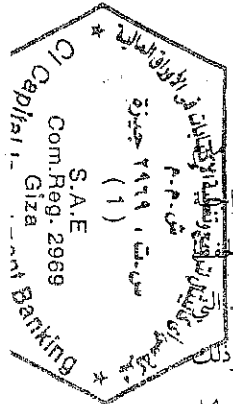
الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

على الدين
وشاحي
وشركاهم

ALC

الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

ج



شركة كونتكت للتمويل ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠٢٣/٠٣/٢٠ (عقد الخدمة والتحصيل) بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. يلتزم بموجبه بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى (حساب الحصيلة) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر وهي كالتالي : أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريق. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل أو بأي طريقة من طرق الدفع الإلكتروني الخاصة بالمحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل في (حساب الحصيلة) وكذلك الموضحة في عقد الخدمة والتحصيل، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لاتفاقيات وعقود التمويل للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر

عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ، كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها أو قد يرمها مستقبلاً وذلك وفقاً للقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء إلتزاماته كما يلتزم المحصل بتوريد البيانات الخاصة بموقف العملاء لأمين الحفظ للقيام بمهامه وفقاً للكتاب الدوري الصادر عن الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢٠م. المحصل الخاص بالإقرار عن الأرصدة الخاصة بمديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري ولدى شركات الاستهلاك الائتماني وفقاً للبيانات الواردة من المحصل.

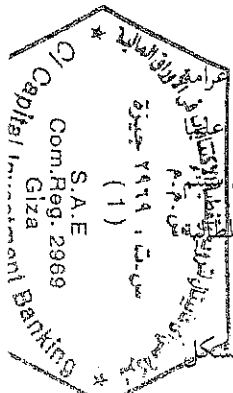
كما يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الألف عن كل سبعة أيام عمل مصري تأخير في التوريد وسدادها لحساب الحصيلة المذكور أعلاه.

يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل... الخ) يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب التقرير الشهري بتوضيح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين وكذلك توضيح الإجراءات التي قام بها المحصل تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة ولاستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها.

وتلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات إخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (٧) من عقد الخدمة والتوريد المؤرخ في ٢٠٢٣/٣/٢٠.

على الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



في حالة عدم سداد المدينين للأقساط (لقسطين متتاليين) يحق للمحصل إيقاف الكروت مؤقتاً وكذلك يحق له احتساب تأخير وفقاً لاتفاقيات وعقود التمويل، ويحق للمحصل الرجوع مباشرة على المدين ومطالبته بالمديونية المتبقية بالكامل وهذا بأن الضمانات المرتبطة بالمحفظه المحالة تغطي كامل قيمة الاتفاقيات التمويل/الاتفاقيات الاطارية الا أنه في حالة اخلال المدينين التنفيذ عليهم في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من عقد التمويل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات وعقود التمويل بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له.

يلتزم المحصل بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين والمكونة لمحفظه التوريق والصادر بمقابلها سندات التوريق والتي تجدد بشكل دوري بنسبة سنوية لا تتجاوز ٠,٣٨٨٠ %، من قيمة المبالغ المستحقة (دون العوائد) على المدين في عقود التمويل في تاريخ التجديد الدوري لوثيقة التأمين وتصرف شهرياً، كما يلتزم المحصل بمتابعة قيام المدينين بتجديد بوالص التأمين على السيارات وذلك بالنسبة لعقود السيارات بالتقسيط وفي حالة عدم التزام المدينين بتجديد بوالص التأمين على السيارات وفقاً لما هو منصوص عليه في عقود السيارات فعلى المحصل القيام بتجديد بوالص التأمين تلك بنفسه أو أن يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في بعض عقود السيارات (في العقود التي تتضمن ذلك الشرط) والخاص بحق البائع في إسترداد السيارة المباعة مع إعتبار عقد السيارة مفسوخاً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة بيع السيارة وتوريد الحصيلة لسداد المديونية المستحقة على المدين دون العائد.

المحصل بحالة الحقوق المالية المرتبطة بعقود التمويل/عقود السيارات وما يرتبط بها من ضمانات في حدود المبالغ المحالة دون الرجوع على كامل الضمانة المبرمة وفقاً لاتفاقيات التمويل/عقود السيارات.

نيابة عن شركة التوريق بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين بشكل دوري وذلك بالنسبة لعقود التمويل، كما يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في ذلك نيابة عن شركة التوريق في حالة عدم السداد، كما يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين الراغبين في ذلك نيابة عن شركة التوريق بالآتي:

في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً بحمد أقصى ثلاث أيام عمل إلى أمين الحفظ وإجراء مخالصة نهائية مع المدينين وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

في حالة الوفاء المعجل لجزء من المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط اتفاقيات وعقود التمويل و/أو عقود السيارات يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً بحمد أقصى ثلاث أيام عمل إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط الشهرية.

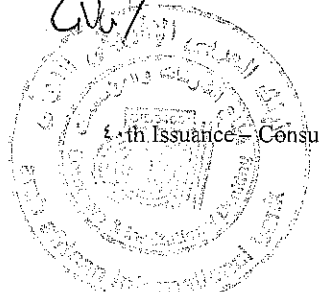
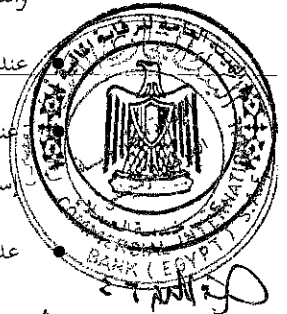
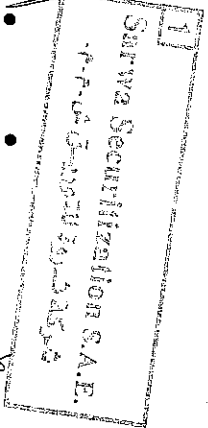
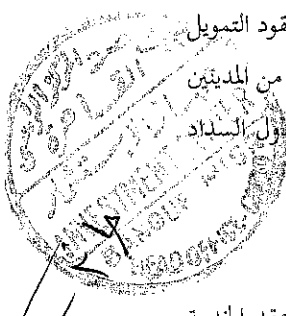
كما يمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل وبعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

• عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحصيل والمذكورة في المادة السادسة من عقد الخدمة والتحصيل.

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

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

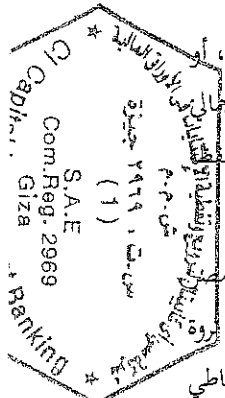
عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.



على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

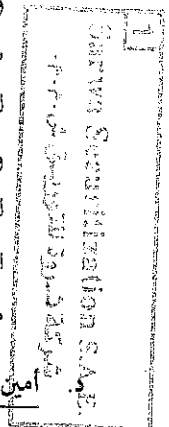
Tater



إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محفظة التوريق ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع بنك مصر بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠/٣/٢٠٢٣ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته، أن تقوم بإلغاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعاه 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.

أمين الحفظ



بنك مصر ش.م.م سجل تجاري رقم ٢ القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠/٣/٢٠٢٣ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ١٢/٤/٢٠٢٣

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

يقوم أمين الحفظ بإمساك وحفظ حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق.

أي عملية تتم في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من بوكله أو يفوضه.

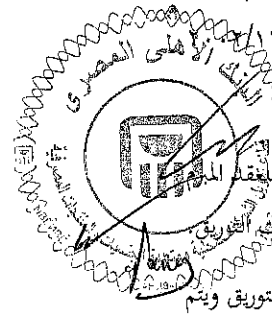
لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

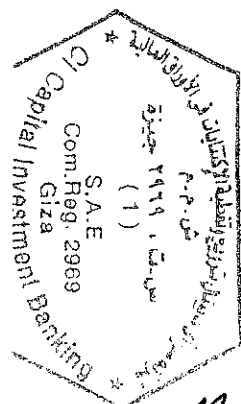
سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق وفقاً للتعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.

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 المقرره.

رد فائض المحفظة إلى محلي المحفظة عند إنتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد وكذا الاتعاب و المصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.

أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المستقلة 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 استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.

• إمساك حساب الإحتياطي.

• إمساك حساب خدمة التعثر.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

• سجل تحليلي للمدينين بالحقوق الحالية حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.

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

• سجل الأوراق التجارية التي إستحق موعد تحصيلها ولم تحصل.

• بيان بالمبالغ المحصلة.

• حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة التوريق.

يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ.

بناء على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

عدم الإخلال بأي من الإلتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري

معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق يتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة

حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني به على أن يرد وفقاً للنموذج المعتمد من الهيئة ويتضمن هذا التقرير كافة

البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية المنتظمة لتلك التقارير الشهرية مع

الأخذ في الإعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية ورقياً وبالبريد الإلكتروني عن ذلك يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل

التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية "الإصدار الاربعون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق وعن أية مخاطر

توريق 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 الحرص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة

التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يقوم أمين الحفظ بإستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل قيمة

السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بمذكرة معلومات للطرح الخاص بناء على عقد

الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريق وكذلك ممثل جماعة حملة السندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة

التصنيف الائتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم

أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريق) بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون خزانة أو في ودائع

مصرفية أخرى (بموافقة شركة ثروة للتوريق) ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه من

أرباح الإستثمارات "مدير الإستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٢) بتاريخ

١٢

٢٤

٢٤

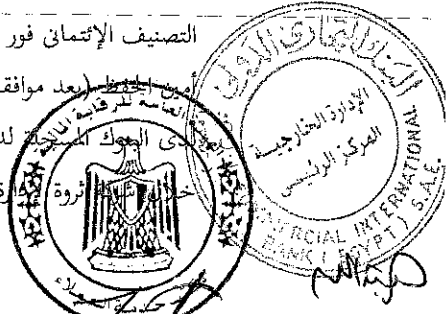
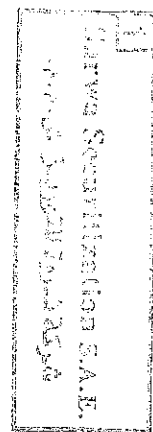
٢٤

٢٤

٢٤

٢٤

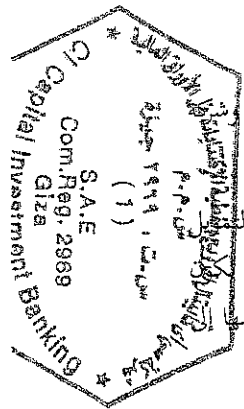
٢٤



علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

٢٤



• مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتزويق وكل من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م). Contact creditech .

• عدد (٢٠) قرص مدمج (CD) تتضمن مسح ضوئي من الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة المرتبطة بعقود التمويل وعددهم ٢٠,٤٩٤ عقد والمستندات المثبتة للحقوق المتمثلة في الاستثمارات/ السند لأمر الخاصة بها على أن تلك الأقراص المدمجة (CD) مغلقة غير قابلة للإضافة أو الحذف بعد تمام إدراج المستندات عليها، ويتم تسليمها أمين الحفظ للقيام بمهامه، كما يتم تسليم نسخه منها إلى الهيئة. أصول كافة عقود السيارات المحالة وعقود التمويل المضمونة بأوراق تجارية. أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بمحفظه عقود السيارات وعقود التمويل المضمونة بأوراق تجارية المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية (الشيكات) الخاصة بها

هذا ومن المتفق عليه أن يصرح المحال اليه لأمين الحفظ بتسليم أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظه على دفعات كل في حينه حتى يتمكن المحصل من القيام بدوره في تحصيل الحقوق المالية الآجلة، على أن يتحفظ أمين الحفظ بباقي الأصول لديه حتى إنتهاء الإصدار.

هـ. العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م بنسبة ٩٩,٠٥٨٪ في رأس مال شركة كونتكت للتمويل ش.م.م كما تساهم شركة كونتكت المالية القابضة بنسبة ٩٩,٩٨٪ في رأس مال شركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) Contact credi tech تساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ١٨٪ من أسهم شركة للتزويق. وبخلاف ما ورد ذكره في هذه المذكرة لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر في هذه العلاقات على حملة السندات.

توزيع وضمان تغطية الإكتتاب

تقوم شركة كونتكت المالية القابضة بدور مدير الاصدار بتوزيع وضمان تغطية كل من:

- بنك مصر المرخص له من الهيئه برقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩.
- البنك التجاري الدولي المرخص له من الهيئه برقم ٨٦٩ لسنة ٢٠١٩.
- البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئه برقم ٧ لسنة ٢٠١٩.
- بنك الاهلي المصري المرخص له من الهيئه برقم ٩٦٨ لسنة ٢٠١٩.
- شركة الأهلى فاروس لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئه العامة للرقابة المالية

٣٩٢ لسنة ٢٠٠٧

• شركة سي آي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتابات ف الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئه العامة للرقابة المالية رقم ٤٤٧ لسنة ٢٠٠٨

ويتعهد مروجى وضامنى التغطية بأنهم المسئولين عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئه رقم ٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن. يلتزم مدير الإكتتاب بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

(أ) إتمام الملاءة المالية لكل من:

(ب) إتمام كافة الإجراءات وصفة وشخصية الموقع على الامر.

(ج) إتمام كافة الإجراءات وصفة وشخصية الموقع على الامر.

توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.



١. معايير إختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن سندات لأمر أوراق تجارية وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

ويكون محفظة التوريد من عدد ٢٣،١٠٧ عقد تمويل استهلاكي وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أى حالات إخلال كلي من قبل المدينين بالحقوق المالية المحالة ويقصد بالإخلال الكلي



يصل متوسط العائد السنوي على عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريد ٢٨,٦٤٪.

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

(د) جميع عقود التمويل المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريد تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٩/٠٩/٢٤ حتى ٢٠٢٣/٠٢/٢٣ وقد تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة.

وتجدر الإشارة إلى أن مدة التقسيط حداً الأقصى خمس سنوات من تاريخ أول قسط، كما هو وارد في هذه المذكرة.

الحقوق محل الإصدار الاربعون يبلغ قيمته الإجمالية ٢٠١٩،٨١٩،٠٠٧ جنيهاً مصرية مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريد

٢٠٢٣/٠٣/٢٠ بتاريخ

تتسم محفظة التوريد بالآتي:

(أ) أنها قد نشأت بموجب عقود تمويل استهلاكي مبرمة في نطاق النشاط العادي للمحيل.

(ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل/عقود السيارات شهرياً بالجنيه المصري.

(ج) الأقساط الشهرية التي يلتزم المدينون بسدادها تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل وعائد لكافة العقود.

(د) أقصى مدة إستحقاق وفقاً للعقود المحالة لا تتجاوز ٥ سنوات من تاريخ كل أول قسط بكل عقد على حده.

(هـ) يحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد على حده.

(و) تتضمن محفظة التوريد عدة ضمانات مثل التأمين على حياة كافة المدينين و أوراق تجارية لعدد ٢،٦١٣ عقد بإجمالي

٢،٤٦٨،٩٨٩،٧٩٨ جم و سندات لأمر لعدد ٢٠،٤٩٤ عقد بإجمالي ٤٤٢،٨٢٩،٢٠٩ جم وفي بعض الحالات يضاف

ضمان من الغير.

تتضمن محفظة التوريد تأمين على السيارات وذلك لكامل عقود السيارات الموجودة بالمحفظة والبالغ عددها ١،٥٣٨ عقد.

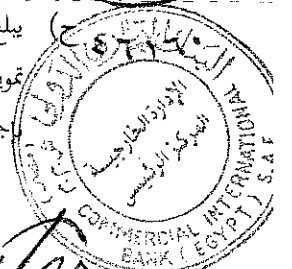
يبلغ عدد عقود المحفظة المحالة عدد ٢٣،١٠٧ عقد بإجمالي ٢،٩١١،٨١٩،٠٠٧ جنيهاً مصرية منها عدد ١،٥٣٨ عقود

تمويل سيارات بإجمالي ١،٩٦٥،٣٨٨،٦٦٦ جنيهاً مصرية بالإضافة إلى عدد ٢١،٥٦٩ عقد تمويل سلع وخدمات أخرى

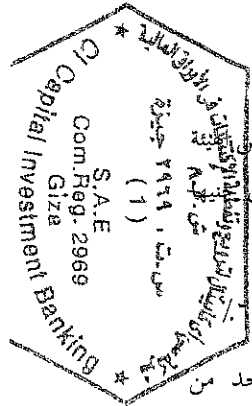
إجمالي ٩٤٦،٤٣٠،٣٤١ جنيهاً مصرية.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



توقيع



(ط) كافة اتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من العامة للرقابة المالية الحد الأقصى عند التعاقد لكل مدين لا يتجاوز ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط ستة ملايين مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد.

نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٥٨,٨٨٪ تمويل نسبة ٩٠٪ من قيمة السيارة في عقود السيارات كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد عقد واحد من العقود المكونة لمحفظة التوريق بإجمالي قيمة ١١٣,٨٤٥ جنيهاً مصرياً تم تمويلها بنسب تزيد عن ٩٠٪ علماً بأن نسبة الرصيد القائم من أصل الدين إلى ثمن السيارة الممولة حالياً لهذا العقد هي ٣٦,٣٦٪.

تتضمن المحفظة بالنسبة لعقود التمويل عدة ضمانات مثل السندات لأمر و/أو وأوراق تجارية و/أو أى ضمانات أخرى. تتضمن المحفظة وثائق تأمين على الحياة لكافة المدينين.

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

تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في ٢٠٢٣/٠٣/٠١ وتنتهي ٢٠٢٣/٠٣/٢٩

أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣ مبلغ ٧٨١,٢١٥,٠٠٦ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤ مبلغ ٧٥١,٤٥٨,٢١٢ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥ مبلغ ٥٩٠,٢٤٧,٠١٣ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦ مبلغ ٤١٠,١٨٢,٠٣٤ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٧ مبلغ ٣٤٩,٤٢١,٩٣٩ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٨ مبلغ ٢٩٠,٢٩٤,٧٥٤ جم

ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق مبلغ ٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧ جم

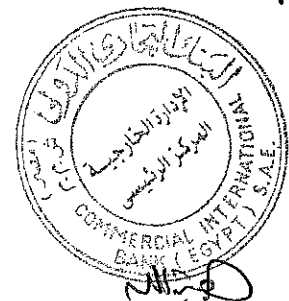
تنتهي مدة محفظة التوريق بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أيًا كانت طريقة ذلك)، وتقول كافة الحقوق المتبقية (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى المحيل وذلك بعد خصم الاعتاب و المصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



٤٦١٦٠



٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي ٢,١٠٤,٣٠٧,٦١٤ جنيه مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ١٨,٦٩٩٨٪ (١,٥٥٨٣٪) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحزمة السندات شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولة والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصة 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 ٢,١٠٤,٣٠٧,٦١٤ جنيه مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ٢٣,١٠٧ عقد بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتم تحليلها كالاتي:

طبيعة العقود	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
عقود تمويل	٢١,٥٦٩	٩٤٦,٤٣٠,٣٤١	٪٩٣,٣٤	٪٢٥,٠٠
عقود سيارات	١,٥٣٨ (٧٢٦ سيارات جديدة و٨١٢ سيارات مستعملة)	١,٩٦٥,٣٨٨,٦٦٦	٪٦,٦٦	٪٧٧,٥٠
الإجمالي	٢٣,١٠٧	٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧	١٠٠٪	١٠٠٪

تحليل المحفظة حسب الضمانات الخاصة بعقود المحفظة "عقود التمويل - عقود شراء سيارات"

نوع الضمانة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
اوراق تجارية (شيكات)	٢,٦١٣	٢,٤٦٨,٩٨٩,٧٩٨	٪١١,٣١	٪٨٤,٧٩
سندات إذنية	٢٠,٤٩٤	٤٤٢,٨٢٩,٢٠٩	٪٨٨,٦٩	٪١٥,٢١
الإجمالي	٢٣,١٠٧	٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧	١٠٠٪	١٠٠٪

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء الاقساط المستحقة على المدينين

السنة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٢٣	٦,٢٦٠	٥٧,٥٣٤,٦٢٤	٪٢٧,٠٩	٪١,٩٨
٢٠٢٤	٨,٤٦٤	٢٢٠,٩٧٨,٠٩٤	٪٣٦,٦٣	٪٧,٥٩
٢٠٢٥	٣,٣٠٣	٣٥٢,٤٥٧,١٣٠	٪١٤,٢٩	٪١٢,١٠
٢٠٢٦	١,٧٤٨	٤٤٣,٣٤٧,٩٩٠	٪٧,٥٦	٪١٥,٢٣
٢٠٢٧	١,٤٤٧	٦١٦,٧٤٥,٧٤٣	٪٦,٢٦	٪٢١,١٨
٢٠٢٨	١,٨٨٥	١,٢٢٠,٧٥٥,٤٢٦	٪٨,١٦	٪٤١,٩٢
الإجمالي	٢٣,١٠٧	٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧	١٠٠٪	١٠٠٪

على الدين
وشاحي
ALC

Zoter

تحليل الخفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة الى العدد
اقل من ٥٠	١٩,٠٣١	٨٢٪
٥٠-١٠٠	١,٠٩٥	٥٪
١٠٠-٢٠٠	٥٩٥	٣٪
٢٠٠-٣٠٠	٥٢٧	٢٪
٣٠٠-٤٠٠	٢٣٩	١,٠٣٪
٤٠٠-٦٠٠	٣٤٢	١,٤٨٪
أكبر من ٦٠٠	١,٢٧٨	٦٪
الإجمالي	٢٣,١٠٧	١٠٠,٠٠٪

تحليل الخفظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	٦,٧٣٣	٨٥٣,٧٣١,٦١١	٢٩,١٤٪	٢٩,٣٢٪
الجيزة	٤,٠٢٢	٤٥٤,٨٤٦,٠٣٠	١٧,٤١٪	١٥,٦٢٪
الاسكندرية	٢,٥٨٤	٣٣٧,١٥٨,٨٠٠	١١,١٨٪	١١,٥٨٪
الغربية	٩٢١	١٦٠,٧٤٦,٧٣٥	٣,٩٩٪	٣,٥٢٪
المنوفية	٥٦٥	١٣٤,١١٦,٠٥٣	٢,٤٥٪	٢,٦١٪
الدقهلية	٤٩٨	١٢٧,٤١٧,٧٦٧	٢,١٦٪	٤,٣٨٪
البحر الاحمر	٤٥٦	١٠٣,٠٩١,٩٢٤	١,٩٧٪	٣,٥٤٪
البحيرة	٤٢٥	٨٧,٠٩٧,٥٣٦	١,٨٤٪	٣,٩٩٪
دمياط	٣٧٢	٧٢,١٤١,٦٩٧	١,٦١٪	٣,٤٨٪
الشرقية	٦٤٩	٦٠,٧٢٧,٦٢٧	٢,٨١٪	٢,٠٩٪
القليوبية	٨٤٨	٥٩,٦٢٥,٣٨٠	٢,٦٧٪	٢,٠٥٪
سوهاج	٤٣٥	٥٨,٧٦١,١٧٢	١,٨٨٪	٢,٠٢٪
المنيا	٧١٧	٥٠,٣١٦,٩٨٧	٢,١٠٪	١,٧٣٪
قنا	٤٠٧	٤٨,٠١٥,٧٨٠	١,٧٦٪	١,٦٥٪
اسيوط	٤٨٠	٤٢,٩٠٠,٥٦١	٢,٠٨٪	١,٤٧٪
بنى سويف	٣٦٢	٤١,٧٩٧,٤٠٨	١,٥٧٪	١,٤٤٪
السويس	٦٩٨	٤١,٠٧٩,٩٤٦	٢,٠٢٪	١,٤١٪
كفر الشيخ	٢٥٤	٣٤,٣٥٩,٧٠٨	١,١٠٪	١,١٨٪
بورسعيد	٤٦٧	٣٢,٩٢٠,٧٣٤	٢,٠٢٪	١,١٣٪
الفيوم	١٥٦	٢٩,٦٨١,٥٣٤	٠,٦٨٪	١,٠٢٪
اسوان	٣٣٨	٢٤,١٤٢,٩٤٩	١,٤٦٪	٠,٨٣٪
الاسماعيلية	٤٣١	٢٠,٨٣٩,٥٣٨	١,٨٧٪	٠,٧٢٪
اب سيناء	١٣١	١٥,٤٥٤,٦٢٧	٠,٥٧٪	٠,٥٣٪
الأقصر	١٤٣	١٣,٩٣٣,٣٢٧	٠,٦٢٪	٠,٤٨٪
مرسى مطروح	١٣	٥,٢٠٩,٧٣٦	٠,٠٦٪	٠,١٨٪
حلوان	٢	١,٧٠٣,٨٤٠	٠,٠١٪	٠,٠٦٪
الإجمالي	٢٣,١٠٧	٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧	١٠٠٪	١٠٠٪

على الدين
وشاخص

ALC

٤٠th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group وشركة



تحليل الحفظة حسب نوع السلع والخدمات (بالنسبة لعقود التمويل)

النوع	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
سيارات	١,٥٣٨	١,٩٦٥,٣٨٨,٦٦٦	٦,٦٦%	٦٧,٥٠%
تشطيب منزلي	٦٠٢	٤٥٢,٨٢٣,٦٨٢	٢,٦١%	١٥,٥٥%
تمويل إستهلاكي	١٩,٩٣٨	٣٢٤,٤٢٣,٨٤٤	٨٦,٢٩%	١١,١٤%
تمويل عضويات اندية	٦١٣	١٣٠,٤٧١,٥٦٩	٢,٦٥%	٤,٤٨%
خدمات تعليم	٣٣٩	١٣,٩١٣,٧٨٩	١,٤٧%	٠,٤٨%
تمويل أخضر	٩	١٣,٢٦٩,٣٧١	٠,٠٤%	٠,٤٦%
تمويل حفلات زفاف	٦٣	١١,٤٧٥,٨٨٦	٠,٢٧%	٠,٣٩%
خدمات تأمين	٥	٥٢,٢٠٠	٠,٠٢%	٠,٠١٨%
الإجمالي	٢٣,١٠٧	٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧	١٠٠%	١٠٠%

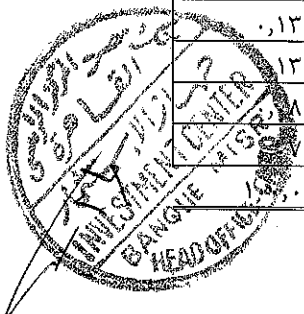
تحليل الحفظة حسب قطاعات وظائف المدينين الوظيفية

الوظيفة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
متنوعة	٧,٢٤٦	٧٠٢,٣٣٨,٢٩٨	٣١,٣٦%	٢٤,١٢%
تجارة	١,٢٥٤	٢٥٨,٦٠٩,٥٠٤	٥,٤٣%	٨,٨٨%
تشيد و بناء	٧٤٧	١٩٧,٤٢٠,٧٣٩	٢,٢٣%	٦,٧٨%
سيارات	٧٧٦	١٩٥,٠٤٦,٩٢٨	٣,٣٦%	٦,٧٠%
خدمات طبية	١,٣١٢	١٥٧,٠٦٨,٢٦٧	٥,٦٨%	٥,٢٩%
خدمات غذائية	٧٩١	١٢٢,٥٧٥,٣٥٨	٣,٤٢%	٤,٢١%
ملابس	٤٨٨	٩٥,٢٧١,٦٥٨	٢,١١%	٣,٢٧%
تنمية عقارية	٢٩٧	٩٣,٠٥٣,٦٩٤	١,٢٩%	٣,٢٠%
بترو و غاز	٦٤١	٨٩,٥٢٦,٠٦١	٢,٧٧%	٣,٠٧%
حكومة	٢,٥٥٩	٨٧,٤١٦,٨٣٦	١١,٠٧%	٣,٠٠%
خدمات	٦٨٨	٨٠,٣٠٥,٤١٦	٢,٩٨%	٢,٧٦%
سياحة	٢٢٩	٥٧,٤٧٥,٣٧١	٠,٩٩%	١,٩٧%
صناعات متنوعة	٣١٨	٥٥,١٣٣,١٩٠	١,٣٨%	١,٨٩%
تدريس	٩٩٠	٥٤,٢٧١,٢٠٩	٤,٢٨%	١,٨٦%
شحن	١٤٦	٥٢,٦٨٦,٤٥٠	٠,٦٣%	١,٨١%
صناعات غذائية	١٣٦	٤٥,١٢٠,٩٦٢	٠,٥٩%	١,٥٥%
أجهزة كهربائية و إلكترونيات	٣٣٥	٤٠,٢٩٠,٧٥٤	١,٤٥%	١,٣٨%
تجزئة	١٩٣	٣٨,٥٢٨,٢٤٨	٠,٨٤%	١,٣٢%
توزيع	٣٦٢	٣٧,٤٢٢,٦٤٩	١,٥٧%	١,٢٩%
بنوك و تمويل	٦٤٠	٣٤,٤٩٢,٩٥١	٢,٧٧%	١,١٨%
شرطة	٢٤٤	٢٨,٢٩٦,٠٩٦	١,٠٦%	٠,٩٧%
مجوهرات	٥٣	٢٧,٩٥٢,٨٥٧	٠,٢٣%	٠,٩٦%
غزل و نسج	٧١	٢٧,٤١١,٤١٧	٠,٣١%	٠,٩٤%
إتصالات	٢٥٩	٢٤,٦٩٢,٤٢٠	١,١٢%	٠,٨٥%
دعاية و إعلان	١٢٦	٢٣,٤٩١,٤٣٥	٠,٥٥%	٠,٨١%
محاماه وقضاء	٢٧٧	٢٢,٨٠٤,٠٠٠	١,٢٠%	٠,٧٨%
زراعة	٧٦	٢٢,٠٧٤,٠٠١	٠,٢٣%	٠,٧٦%

CI Capital
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
Ranking

هندسة	١٣٧	٢١,١٢٣,٩٦٢	٠,٥٩%	٠,٧٣%
كمبيوتر / برامج / انترنت	١٠٠	٢٠,٣٨٨,٣١٥	٠,٤٣%	٠,٧٠%
مواد بناء	٥٦	١٩,٦٤٤,٦٨٢	٠,٢٤%	٠,٦٧%
أثاث	١٢٤	١٩,٥٠٠,٥٧٧	٠,٥٤%	٠,٦٧%
إستشارات	٧٢	١٧,٣٤٢,٣٢٥	٠,٣١%	٠,٦٠%
مستلزمات تجميل	٩٠	١٥,١٠٦,٢٤٢	٠,٣٩%	٠,٥٢%
تعبئة وتغليف	٣٩	١٣,٩٥١,٨٠٣	٠,١٧%	٠,٤٨%
مواد إستهلاكية	٦٣	١٣,١٥٥,٤٥٢	٠,٢٧%	٠,٤٥%
تأمين	١٠٣	١١,٦٤٣,١٢٦	٠,٤٥%	٠,٤٠%
إعلام	١٣٠	١٠,٣٢٨,٦٦٩	٠,٥٦%	٠,٣٥%
طباعة ونشر	٥٢	١٠,١٨١,٤٠٦	٠,٢٣%	٠,٣٥%
محاسبة	١٠٢	٧,٧٠٠,١١٦	٠,٤٤%	٠,٢٦%
قوات مسلحة	٢٢٠	٧,٠٤١,٥٢١	٠,٩٥%	٠,٢٤%
نظم معلومات	٨١	٦,٦٦٢,٥٥٣	٠,٣٥%	٠,٢٣%
فنادق	٨٢	٦,٥٦٧,٧٨٢	٠,٣٥%	٠,٢٣%
طيران مدنى	٧٨	٦,٤٩٣,٧٠٨	٠,٣٤%	٠,٢٢%
صناعات ثقيلة	٦٠	٦,٣٦٠,٧٩٥	٠,٢٦%	٠,٢٢%
أدوات منزلية	٥٤	٥,٩٦١,٧٦٤	٠,٢٣%	٠,٢٣%
كيماويات	٥٣	٥,٢٩٨,٢٦٨	٠,٢٣%	٠,١٨%
طاقة	٣١	٤,٧٧٨,٦١٦	٠,١٣%	٠,١٦%
صحافة	٥١	٣,٧٩٠,٢٨٥	٠,٢٢%	٠,١٣%
ماكينات ومعدات	٤٥	٣,٧٢٥,٤٨٥	٠,١٩%	٠,١٣%
منظمات دولية	١٦	٢,٣٢٩,٤٤٩	٠,٠٧%	٠,١١%
سمسة	١٤	١,٩٦٦,٣٣٧	٠,٠٦%	٠,٠٧%
الإجمالي	٢٣,١٠٧	٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧	١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%

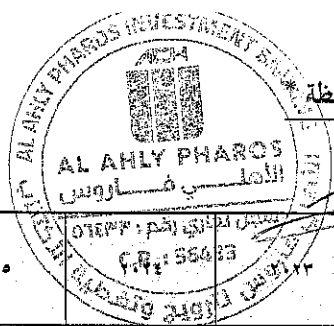
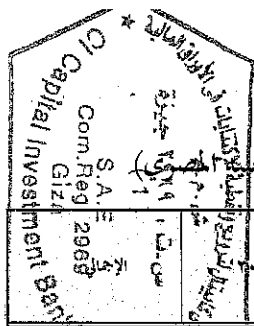
تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠/٠٣/٢٠٢٣ من السادة مراقبي الحسابات.



Handwritten signature: Tater

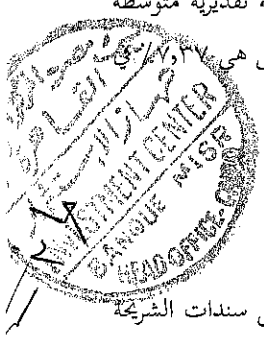
على الدين
وشاحي
ALC





قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة

٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١
٢٩,٢٩٤,٧٥٤	٢٩,٤٢١,٩٣٩	٤١,١٨٢,٠٣٤	٥٩,٠٢٤,٧٠١	٧٥,٤٥٨,٢١٢	٧٨,١٢١,٥٠٦	١٤١,٧٣٤,٥٨٧	-
-	٢١٩,٠٧٠,٠٦٧	(٠)	-	-	-	-	-
٢,٧٧٩,٨٢٨,٩٠٠	١٨,٩٥١,٢٦٧	٢٤,٩٣٥,٠٥٤	٣٣,٩٨٢,٣٩٠	٥٤,٩٣٣,٦٧٤	٧٧,٦٤٦,١٠٥	٨٥٣,١٢٥,٩١٠	-
(٤٤٨,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(١٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	(٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠)	-
(٥٧,٣٩١,٣٤٢)	-	-	-	-	(٦,١١٠,٨٦٣)	(٥١,٢٨٠,٤٧٩)	-
(٩٠٤,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	(٢٦٩,٦٨٨,٧٢٦)	(٥٤٧,٣١٥,٧٠٣)	(٨٦,٩٩٥,٥٧١)	-
(٢٥٥,١٩٤,٦٢٥)	-	-	-	(١٦,٥٥١,٢٢٣)	(١١١,٤١٩,٤٣٣)	(١٢٧,٢٢٣,٥٦٨)	-
(٥٤١,٠٠٠,٠٠٠)	-	(٥٩,٩١٦,٦٠٨)	(٣٠,٦٥٨,٢٧١)	(١٧٤,٥٠٠,٦٧٨)	-	-	-
(٢,٥٨٢,١٦٦,٨٥٠)	(١,٧١٧,١٨١)	(٤١,٩٩٧,٥٣٥)	(٩٧,٩٦٠,٠٦٦)	(١٠٣,٠٧١,٦١٦)	(٨١,٦٦٨,٧٦٧)	(٤٤,١٦٥,٧٥٩)	-
(٦٥,٣٨٦,٦٤١)	(١,٧٠٢,٩٦٨)	(٣,٦١٣,٠٢٠)	(٦,١١٧,٣٨٩)	(٩,٥٧٤,٣٨٨)	(٤٤,١٦٥,٧٥٩)	(٤٤,١٦٥,٧٥٩)	-
٥٤٩	٥١٩,٦٨٥	٢,٢٦٠,٠٤٨	٣,٨٤٥,٤٤٨	٩,٩٢٨,٠٤٦	١٣,١٦٦,٩٧٧	(٥٥,٤٥٧,٦٩٧)	-
-	٢,٩٥٨,٩٠٧	١١,١٢٦,٠٩٦	١٥,٩١٤,٩٥٨	٢٥,٤٥٧,٧٣٦	(٥٥,٤٥٧,٦٩٧)	(٥٥,٤٥٧,٦٩٧)	-
-	٥٩,١٧٤	١,١١٩,١٦٦	٣,٠٨٣,١٩٤	٦,١٦٧,٣٣٠	٥,٩٨٣,٨٣٠	(٧,٧٥٠,٢٨٨)	-
(٢,٦٠٠,١٨٢)	(٣١٧,٤٦٦)	(٢,١٣٣,٣٨٢)	(٣,٩٥٨,٧٩١)	(٦,٤٤١,٨٩٩)	(٧,٧٥٠,٢٨٨)	(٧,٧٥٠,٢٨٨)	-
-	٢٩,٨٣٥,٩٧١	-	-	-	-	-	-
٢٣٧,٩٦٦,٦٦٧	٢١٩,٠٧٠,٠٦٧	(٠)	(٠)	-	-	١٤١,٧٣٤,٥٨٧	-



(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٢١ بناء على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد اتت الشروط التعاقدية لتحد من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٩,٠٢٧٪ و ٩,٣٧٪ و ٩,٤٤٪ و ٩,٥٣٪ للسنوات التالية لها على الترتيب.

(٢) يتم سداد (استهلاك) أصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أبريل ٢٠٢٣.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠٢٣ حتى إبريل ٢٠٢٤.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠٢٣ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من شهر أبريل ٢٠٢٣ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

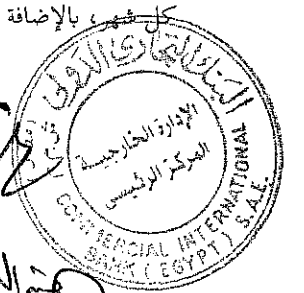
(٦) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٦٦,٢٥٥,٠٠٠,٠٠٠ ج.م (فقط ستة وستون مليون ومائتان خمسة وخمسون ألف جنيه مصرياً لا غير) الذي يتم إستنزائه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تحويل الحساب الاحتياطي بمضمون مبلغ شهري من حساب

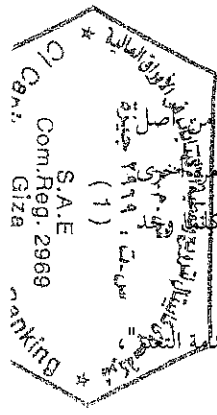
الحصيلة لمدة أربع أشهر متتالية اعتباراً من شهر مارس ٢٠٢٣ وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر، بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

Handwritten signature and stamp at the bottom left.

Handwritten signature and stamp of "علي الدين وشاحي وشركاهما" (Ali Al-Din and Partners).

Handwritten signature and stamp of "ALC Inter" (Al Ahly Capital).





14

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاك الشهري السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب

بخصم نسبة قدرها 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 استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر") وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمعالجة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

(٩) تم احتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر بناءً على ١٥٪ و ١٤٪ و ١٣,٥٠٪ و ١٣,٥٠٪ و ١٢,٥٠٪ سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١٤٪ و ١٣,٥٠٪ و ١٣٪ و ١٢,٥٠٪ و ١٢٪ سنوياً في الخمس سنوات من عمر الإصدار وعلى التوالي كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات إعتباراً من ٢٠٢٣/٠٣/٠١ وتنتهي ٢٠٢٨/٠٢/٢٩ ويقوم المحصل بتحويل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى بنك مصر أمين الحفظ - بداية من ٢٠٢٣/٠٣/٠١ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن يلتزم شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق) قبل سداد مقابل الحوالة للشركتين المحيلتين.

تصنيف الملاءة الائتمانية محفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط لتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٠ مارس ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل كل من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، درجة "A-". وتقدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧ جنيه مصري فقط لاغير، وقيمتها الحالية تبلغ ٢,٠٤٨,٦٨٦,٧٢٦ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الإكتتاب)، لعدد ٢٣,١٠٧ عقد تمويل استهلاكي والتي يتم بعضها (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) في إطار اتفاقية اطارية موقعة مع المدينين وكذلك تتضمن عقود تمويل سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط، والحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. (الحوالة الخاصة بالإصدار الاربعون)، وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة.

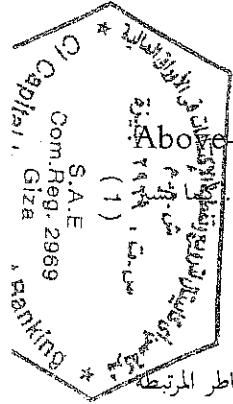
هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات المتوفرة لدى الشركة. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات التمويل، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة ثروة للتوريق" وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.



على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC





14

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة جيدة Above Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريد أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالسلع ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي بالسلع والخدمات محل عقود التمويل وذلك على النحو التالي:

أولاً: المخاطر التجارية

من الاحداث المؤثرة والتي يمكن ان يكون لها تأثير جوهري على الاقتصاديات العالمية والمحلية والتي تتعرض لها جميع دول العالم ومنها جمهورية مصر العربية هي انتشار الجوائح والتي قد يدفع الشركات الى وقف العمليات او الحد منها لفترات طويلة او غير محددة وتسببت التغيرات العالمية محلياً لاحتواء انتشار الفيروس كحظر السفر والحجر الصحي والتباعد الاجتماعي وإغلاق الخدمات غير الأساسية في حدود اضطرابات كبيرة في الاعمال التجارية في جميع انحاء العالم.

ولا يزال تأثير جائحة فيروس كورونا مستمراً، فضلاً عن عدم وضوح استجابات الحكومة والبنك المركزي المصري لعواقبها في الوقت الحالي ولا يمكن تقدير مدة وشدة هذه العواقب بشكل موثق، ولا يؤثر ذلك على الجودة الاستثمارية للمحفظة المحالة حيث أنها تتميز باشتراطات ضمانات عدة ومنها التأمين على حياة المدينين والتعزيز الائتماني الداخلي وحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر و/او خطاب الضمان البنكي والذي يضمن استمرارية المحفظة وقوتها لكون المحفظة تخص سلع وخدمات مسلمة.

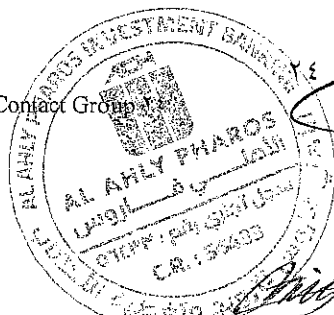
تتأثر أسعار السلع والخدمات تأثيراً طردياً بأى تعديل في سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعها وتنخفض بانخفاضها ولا بشكل سعر الصرف على اية مخاطر على القدرة بالتحصيل.

كما أن أسعار السيارات تتأثر تأثيراً طردياً بأى تعديل في التعريف الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع وتتنخفض بانخفاضهم. ولا بشكل أى ارتفاع في التعريف الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريد في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين بمشترى السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريف الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريد في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية والجدير بالذكر أن المحفظة تنقسم إلى نسبة متوسطة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٦٥,٧٧٪ من قيمة السيارة المبعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان الائتماني الذي يملكه العميل لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريد ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.



على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وعند الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ٨١٢ عقد سيارة مستعملة بإجمالي ٨١٤,٧٦٦,٠٥٠ جنيهاً مصرياً بمواقع ٥٢,٧٩٪ من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

- (أ) تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى أربع مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل ٧٠٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والرابعة خاصة بالسيارات التجارية ويمكن فيها تمويل حتى ٧٠٪ من قيمة السيارة على ألا يكون قد مر أكثر من ٧ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء وتتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب تمويل 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 وبسعر أقل منها.
- (ب) تحديد حد أقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة يزيد في المجموعة الأولى ويقل في المجموعتين الثانية والثالثة.
- (ج) 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 أرض الواقع.
- (د) إصدار تقريراً فنياً يتوافق مع الشروط الفنية المطلوب توافرها حسب سياسة الشركة.

مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريد يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع للسندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة)، وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتصلها وعليه يستهلك السند بمبلغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ٢٠ من شروط الإصدار.

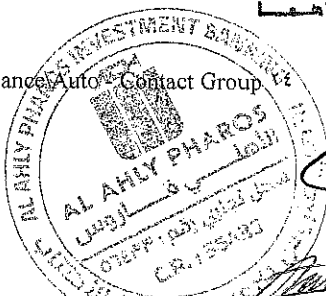
وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لتغطية أي عجز مع تعويض الانخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار فائض الأموال في هذا الحساب على النحو الوارد بهذه المذكرة. كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظة التوريد بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات حالات الوفاء المعجل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

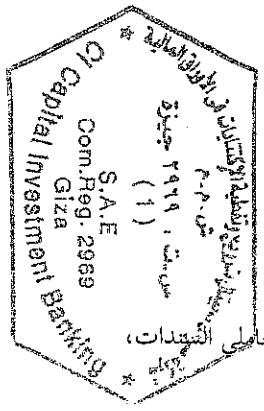
بناء على المعدل بناء على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد أتت الشروط التعاقدية لتحديد السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٧,٣٧٪ في السنة الأولى و ٩,٢٧٪ و ٩,٣٧٪ و ٩,٤٤٪ و ٩,٥٣٪ للسنوات التالية على الترتيب.

على الدين
وشاحي
ALC

٢٥

٤٠th Issuance - Consumer Finance Auto Contact Group





ثالثاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(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 بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي التسهيلات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

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

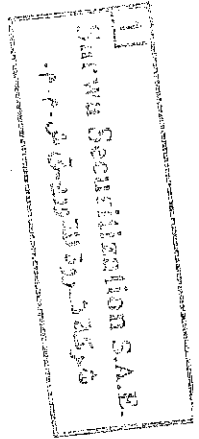
• المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين (وذلك بالنسبة لعقود السيارات).

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

بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "إفلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالج خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني بالهيئة العامة للقابة المالية المالية فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للقابة المالية وجماعة حملة سندات 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 بنك مصر للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق إلزام المحصل بالآتي: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين الذي البنوك التي يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الاقساط الشهرية مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريد. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريد ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل أو بأي طريقة من طرق الدفع الإلكتروني الخاصة بالمحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل في (حساب الحصيلة) لدى أمين الحفظ "بنك مصر" 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 الأخذ في الاعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

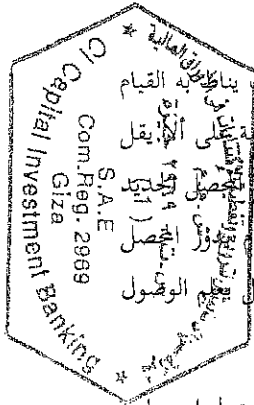


على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

Tuter





144

- في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته يجوز عزل المحصل وإخطاره بإسم وعنوان طرف ثالث بتأجيله القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الإئتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الأقل التصنيف الإئتماني للمحصل الجديد عن درجة BBB- طوال مدة الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الجديد (بالتحديد) بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وقد قامت شركة التوريق بالإتفاق مع بنك مصر بالقيام بدور المحصل الإحتياطي، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بخط اليد على عناوينهم الثابتة لدى المحصل على أن تتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

- أما في حالة تعثر العملاء بحق للمحصل في حالة عدم سداد المدينين للاقساط إيقاف الكروت مؤقتاً وكذلك بحق له احتساب غرامة تأخير وفقاً لعقود التمويل، وبحق للمحصل الرجوع مباشرة على المدينين ومطالبته بالمديونية المتبقية بالكامل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام عقود التمويل بكامل قيمة الحد الإئتماني الممنوح له، وهذا علماً بأن الضمانات المرتبطة بالمحفظة المحالة تغطي كامل قيمة اتفاقيات التمويل/الاتفاقيات الاطارية الا أنه في حالة اخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم بموجب الضمانات في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من عقد التمويل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات وعقود التمويل بكامل قيمة الحد الإئتماني الممنوح له ، وعدم السحب مرة أخرى من الحد الإئتماني غير المستخدم (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) وبحق للمحصل فسخ التعاقد مع العملاء في حالة عدم سداد العملاء لقسطين متتاليين.

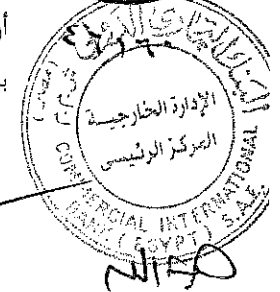
مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة

تمثل هذا الخطر في إمكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب المحصل الخاصة بمحفظة التوريق الإصدار الأربعون وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال: يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أرم بقسم المحصل وتحصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعنوي للشركة، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته.

(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.

مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود السيارات بالتقسيط

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 بحد أقصى ثلاث أيام عمل وذلك لإستيفاء إلتزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين إلتزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم لمصروفات 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 للتمويل ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود تمويل السيارات 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 أيام قبل إنتهاء سريانها وامداد أمين الحفظ بأصل الوثيقة

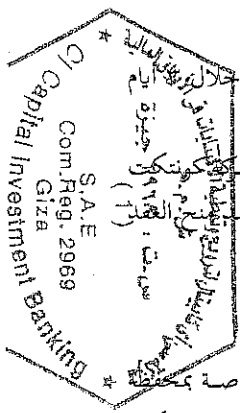


على الدين
وشاحي
وشركائهم

ALC

Tater

A.K



٥٤٤

فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق إسترداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ في خلال ١٥ أيام عمل مصري من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على ذلك.
أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد والشروط المقررة في العقد فيكون التزام شركة التمويل ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضمانا لذلك ففقدت الشركة الحق للمحصل بفسخ العقد وإسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

(د) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود محافظ توريق ومحافظ خاصة بالشركة.

يمثل هذا الخطر في إمكانية حدوث خطأ من المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحظة التوريق الإصدار الأربعون وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد المحافظ التي يقوم المحصل بالعمل على تحصيلها والتي قد تكون بعضها خاصة بإصدارات توريق قائمة ومحافظ أخرى خاصة بنشاط المحصل ولم يتم إصدار سندات توريق مقابلها وقد تم معالجته من خلال:

يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحافظ عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود تحصيل وشأنها والمحافظ الأخرى المرتبطة بنشاطه والتي لم يصدر في مقابلها سندات توريق، وذلك كله وفقاً للقواعد والشروط المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

٣. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ٤١٦٤١ جنيه مصري 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 مديروا ومروجوا وضمانوا تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبا الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتحديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار وسنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن دعوة إجتماعات حملة السندات.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- التكاليف التمويلية الخاصة بحالة المحفظة المستحقة للمحليين بمجرد غلق باب الإكتتاب.

أتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.

أتعاب إدارة لشركة كوتكتك للتمويل وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار.

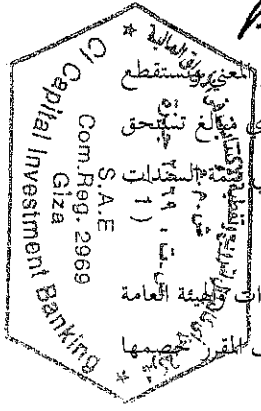
علي الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC



٤٦١٦٠

Tater

٥٤٤



14

تستحق لشركة كونتكت للتمويل أتعاب بواقع ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعين ويستقطع وتسدد من الفائض المستحق للمحيلين في نهاية عمر الإصدار بعد سداد مستحقات حملة السندات مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبلغ يتبقى من أتعاب لشركة كونتكت للتمويل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق/الإستهلاك الكلي لإجمالي السندات (١١) 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 لا يجوز تغييرها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية والتي يمكن الإطلاع عليه لدى شركة ثروة للتوريق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقررة خصمها من حصيلة التوريق.

٤. مصادر سداد السندات

■ المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.

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

■ المبالغ المحصلة من تعويضات التأمين على حياة المدنيين وكذا تعويضات التأمين الأخرى على السيارات محل عقد التأمينات الخاصة بالسيارات المحالة.

■ عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار حساب الإحتياطي وخدمة 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 كونتكت للتمويل على النحو المشار إليه في البند رقم (٣) من بيانات المحفظة المحالة المذكورة بمذكرة المعلومات.

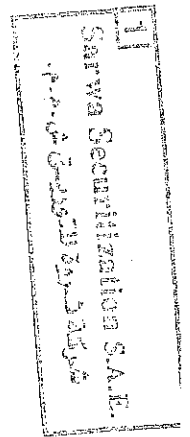
رابعاً: سداد عائد السندات الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج).

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

سادساً: سداد أصل السندات الشريحة الثانية (ب) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل.

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

ثامناً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى المحيل بعد إستهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار وكذا الاتعاب و المصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.



على الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC

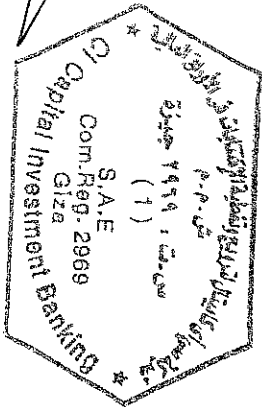
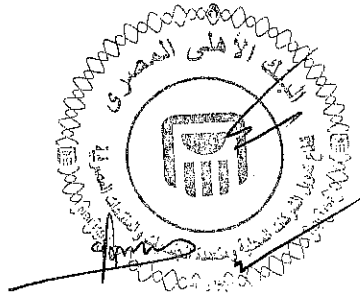


(ب) حساب خدمة التعثر:

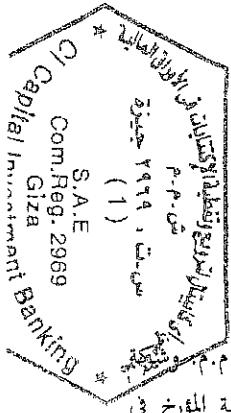
يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بمخصص نسبة قدرها ٠.٦٠٪ سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار. بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر") وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما لوحده عجز ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار



١. الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي تك Contact creditech ش.م.م. والحوالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة الموضح في ٢٠٢٣/٠٣/٢٠ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها.

٣- نوع الإصدار

سندات الشريحة الأولى (أ)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدتها الأقصى ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٤٨ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً ١٧,٧٥٪ ويحتسب بدءاً من شهر إبريل ٢٠٢٣ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٧,٧٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثانية (ب)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة ١٤ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب من تاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٤٨ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٨,٥٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى ٦٠ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٥٤١ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٩,٠٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من إبريل ٢٠٢٣.

يتم طرح ١٠٠٪ من سندات التوريق للإكتتاب الخاص على النحو التالي:

طرح ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

طرح ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ بحد أدنى أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

٣٢



٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ١,٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٤٤٨ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعمائة وثمانية وأربعون مليوناً مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) : بقيمة إسمية ٩٠٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط تسعمائة وأربعة مليون جنيهاً مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٥٤١ مليون جنيهاً مصرياً (فقط خمسمائة وواحد وأربعون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).

٥. الاكتتاب في السندات

يتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الأربعون لشركة ثروة للتوريق للطرح الخاص وفقاً لما يلي:

٩٠٪ بمحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

١٠٪ بمحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

٦. عدد السندات

- إجمالي عدد السندات المصدرة : ١٨,٩٣٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح
- سندات الشريحة الأولى (أ) : ٤,٤٨٠,٠٠٠ سند (فقط أربعة ملايين وأربعمائة وثمانون ألف سند لا غير)
- سندات الشريحة الثانية (ب) : ٩,٠٤٠,٠٠٠ سند (فقط تسعة ملايين وأربعون ألف سند لا غير)
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : ٥,٤١٠,٠٠٠ سند (فقط خمسة ملايين وأربعمائة وعشرة ألف سند لا غير)

٧. القيمة الاسمية للسند

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

٨. سعر الإصدار

مائة في المائة (١٠٠٪) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للشرائح الثلاث يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٩. مصاريف الإصدار

سندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).

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

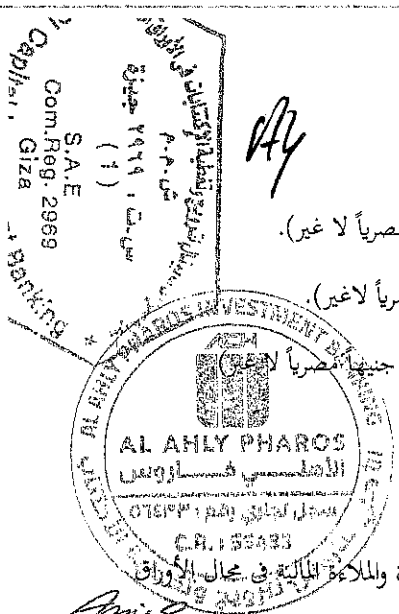
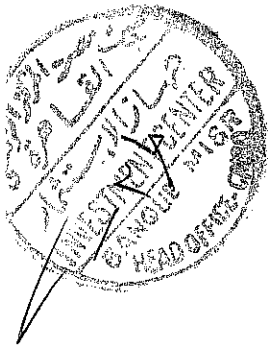
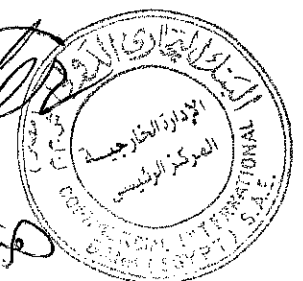
بعد توقيع سداده عند الإكتتاب

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

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

هبة الله



١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريق بسداد (مقابل محفظة التوريق المعلقة) إلى محيلا المحفظة وهما شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech بصفتهم محيلا المحفظة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠/٣/٢٠٢٣ مع التزام شركة التوريق التأكد من قيام المحصل بتحويل المتحصلات السابقة على تاريخ نفاذ الحوالة (والتي تبدأ في مارس ٢٠٢٣) من الحساب الخاص إلى حساب الحصيلة المفتوح لدى أمين الحفظ.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

فيما يخص نسبة الـ ٩٠ % بحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية أو الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب كالتالي:

- بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية نسبة ٠,٥٪ من قيمة الطرح أو ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل.
- بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة يبلغ الحد الأدنى للاكتتاب نسبة ١٪ من قيمة الطرح أو ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل ويجوز أن يكون الحد الأقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.

فيما يخص نسبة الـ ١٠ % بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف الكيانات المالية، ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب، ولا يوجد حد أقصى للاكتتاب.

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٧,٧٥٪ يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب إعتباراً من إبريل ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٨,٥٠٪ يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب إعتباراً من شهر إبريل ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٩,٠٠٪ يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب إعتباراً من إبريل ٢٠٢٣.

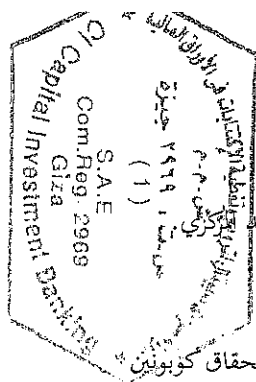
١٤. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من التاريخ التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠٢٣/٠٤/٣٠ وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة حتى تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

على الدين
وشاحي
وشركاه

ALC





١٥. مكان سداد الكوبونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنه المصري بالنسبه للشرائح الثلاث ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيده

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

إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الأربعون لشركة ثروة للتوريق من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، وبظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء

١٧. السداد / الإستهلاك

الشرح الأولى (أ)

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

بالجنه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي خلال شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مارس ٢٠٢٣
٩٧,٣٠	٢,٦٨	٢,٦٨	أبريل ٢٠٢٣
٥,٣٦	٨,٤٨	٢,٦٨	مايو ٢٠٢٣
٨٤,٨٢	١٥,١٨	٣,١٣	يونيو ٢٠٢٣
٧٨,٠٨	٢٢,٩٩	٦,٧٠	يوليو ٢٠٢٣
٦٨,٠٨	٣١,٩٢	٧,٨١	أغسطس ٢٠٢٣
٥٨,٧١	٤١,٢٩	٨,٩٣	سبتمبر ٢٠٢٣
٤٨,٦٦	٥١,٣٤	٩,٢٨	أكتوبر ٢٠٢٣
٣٨,٣٩	٦١,٦١	١٠,٠٤	نوفمبر ٢٠٢٣
٢٨,١٣	٧١,٨٨	١٠,٢٧	ديسمبر ٢٠٢٣
١٧,٨٦	٨٢,١٤	١٠,٢٧	يناير ٢٠٢٤
٧,٥٩	٩٢,٤١	١٠,٢٧	فبراير ٢٠٢٤
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	٧,٥٩	مارس ٢٠٢٤
		١٠٠,٠٠	أبريل ٢٠٢٤

الإجمالي



الشرح الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشرح الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة (ب) شرحاً على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في الفصل السادس - أولويات إستخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات المحفظة الحالية وبناءً عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشرح الثانية (ب) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مارس ٢٠٢٣
٩٨,٨٠	١,٢٠	١,٢٠	أبريل ٢٠٢٣
٩٧,٦٣	٢,٣٧	١,١٧	مايو ٢٠٢٣
٩٦,٥٠	٣,٥٠	١,١٣	يونيو ٢٠٢٣
٩٥,٤٠	٤,٦٠	١,١٠	يوليو ٢٠٢٣
٩٤,٣٣	٥,٦٧	١,٠٧	أغسطس ٢٠٢٣
٩٣,٢٩	٦,٧١	١,٠٤	سبتمبر ٢٠٢٣
٩٢,٢٩	٧,٧١	١,٠٠	أكتوبر ٢٠٢٣
٩١,٣٢	٨,٦٨	٠,٩٧	نوفمبر ٢٠٢٣
٩٠,٣٨	٩,٦٢	٠,٩٤	ديسمبر ٢٠٢٣
٨٩,٤٧	١٠,٥٣	٠,٩١	يناير ٢٠٢٤
٨٨,٥٩	١١,٤١	٠,٨٨	فبراير ٢٠٢٤
٨٧,٧٥	١٢,٢٥	٠,٨٥	مارس ٢٠٢٤
٨٦,٧٢	١٣,٢٨	١,٠٣	أبريل ٢٠٢٤
٨٦,٩٣	٣٣,٠٧	١٩,٧٨	مايو ٢٠٢٤
٨٦,٠٥	٣٨,٩٥	٥,٨٩	يونيو ٢٠٢٤
٨٥,٧٠	٤٤,٣٠	٥,٣٥	يوليو ٢٠٢٤
٨٤,٩٩	٤٩,٤٩	٥,١٩	أغسطس ٢٠٢٤
٨٤,٦٦	٥٤,٦٦	٥,١٦	سبتمبر ٢٠٢٤
٨٤,٨٧	٥٩,٨٧	٥,٢١	أكتوبر ٢٠٢٤
٨٤,٩٧	٦٥,٠٣	٥,١٦	نوفمبر ٢٠٢٤
٨٤,٨٩	٧٠,١٧	٥,١٤	ديسمبر ٢٠٢٤
٨٤,٨٩	٧٤,٨٩	٤,٧٢	يناير ٢٠٢٥
٨٤,٧٧	٧٩,٢٣	٤,٣٤	فبراير ٢٠٢٥
٨٤,٧٨	٨٣,٢٢	٣,٩٩	مارس ٢٠٢٥
٨٤,٧٧	٨٧,٢٣	٤,٠١	أبريل ٢٠٢٥
٨٤,٧٣	٩١,٢٧	٤,٠٥	مايو ٢٠٢٥
٨٤,٧١	٩٥,٢٩	٤,٠١	يونيو ٢٠٢٥
٨٤,٦٧	٩٩,٣٣	٤,٠٤	يوليو ٢٠٢٥
٨٤,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٦٧	أغسطس ٢٠٢٥
٨٤,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	سبتمبر ٢٠٢٥
٨٤,٠٠	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	أكتوبر ٢٠٢٥

نوفمبر ٢٠٢٥	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
ديسمبر ٢٠٢٥	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
يناير ٢٠٢٦	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
فبراير ٢٠٢٦	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
مارس ٢٠٢٦	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
أبريل ٢٠٢٦	٠,٠٠	١٠٠,٠٠
الإجمالي	١٠٠,٠٠	

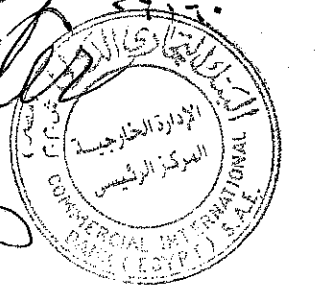
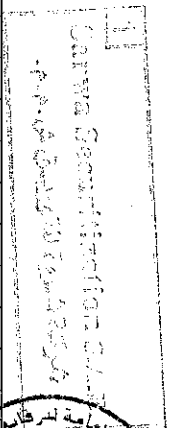
تبدأ إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناءً على الافتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

الشريحة الثالثة (ج)

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

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مارس ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أبريل ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مايو ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يونيو ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يوليو ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أغسطس ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	سبتمبر ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أكتوبر ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	نوفمبر ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	ديسمبر ٢٠٢٣
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يناير ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	فبراير ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مارس ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أبريل ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	مايو ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يونيو ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	يوليو ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أغسطس ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	سبتمبر ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	أكتوبر ٢٠٢٤
١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	نوفمبر ٢٠٢٤

ديسمبر ٢٠٢٤	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
يناير ٢٠٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
فبراير ٢٠٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
مارس ٢٠٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
أبريل ٢٠٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
مايو ٢٠٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
يونيو ٢٠٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
يوليو ٢٠٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
أغسطس ٢٠٢٥	٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
سبتمبر ٢٠٢٥	١١,٩٩	١١,٩٩	١١,٩٩
أكتوبر ٢٠٢٥	١٨,٩٤	٦,٩٥	٦,٩٥
نوفمبر ٢٠٢٥	٢٥,٦١	٦,٦٨	٦,٦٨
ديسمبر ٢٠٢٥	٣٢,٢٦	٦,٦٤	٦,٦٤
يناير ٢٠٢٦	٣٨,٢٦	٦,٠١	٦,٠١
فبراير ٢٠٢٦	٤٣,٤٥	٥,١٨	٥,١٨
مارس ٢٠٢٦	٤٧,٩١	٤,٤٦	٤,٤٦
أبريل ٢٠٢٦	٥٢,٤٣	٤,٥٣	٤,٥٣
مايو ٢٠٢٦	٥٧,٠٠	٤,٥٦	٤,٥٦
يونيو ٢٠٢٦	٦١,٥٤	٤,٥٥	٤,٥٥
يوليو ٢٠٢٦	٦٦,١١	٤,٥٧	٤,٥٧
أغسطس ٢٠٢٦	٧٠,٦٧	٤,٥٦	٤,٥٦
سبتمبر ٢٠٢٦	٧٥,٢٤	٤,٥٧	٤,٥٧
أكتوبر ٢٠٢٦	٧٩,٨١	٤,٥٧	٤,٥٧
نوفمبر ٢٠٢٦	٨٤,٣٧	٤,٥٦	٤,٥٦
ديسمبر ٢٠٢٦	٨٨,٩٢	٤,٥٥	٤,٥٥
يناير ٢٠٢٧	٩٣,٣٢	٤,٤٠	٤,٤٠
فبراير ٢٠٢٧	٩٧,٥٧	٤,٢٥	٤,٢٥
مارس ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٢,٤٣	٢,٤٣
أبريل ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
مايو ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
يونيو ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
يوليو ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
أغسطس ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
سبتمبر ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
أكتوبر ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
نوفمبر ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
ديسمبر ٢٠٢٧	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
يناير ٢٠٢٨	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
فبراير ٢٠٢٨	١٠٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠
الإجمالي	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١٠٠,٠٠



مجلس إدارة الشركة العامة للتأمين والتأمينات
مجلس إدارة الشركة العامة للتأمين والتأمينات
مجلس إدارة الشركة العامة للتأمين والتأمينات

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

مجلس إدارة الشركة العامة للتأمين والتأمينات
مجلس إدارة الشركة العامة للتأمين والتأمينات
مجلس إدارة الشركة العامة للتأمين والتأمينات

ب. يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد /الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشرية الأولى (أ) بحد أقصى ١٣ شهراً والشرية الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧ شهراً والشرية الثالثة (ج) بحد أقصى ٦٠ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوزيع يتم إستخدام المبالغ المعجل سدادها لإستهلاك أصل السندات 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 الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشرية (أ)	-	-	-
الشرية (ب)	١٠٠٪	١٠٠٪	-
الشرية (ج)	-	-	١٠٠٪
الإجمالي	١٠٠٪	١٠٠٪	١٠٠٪

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.

تواريخ إستهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢٣/٠٤/٣٠ 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 تالي.

١٩. إستهلاك السندات

تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر إبريل ٢٠٢٣ وحتى شهر إبريل ٢٠٢٤.

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

تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تتجاوز ٦٠ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.



الشريحة الأولى (أ)

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

الشريحة الثانية (ب)

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 بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٤.

في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الإعلان قبل نشره مع مراعاة ان يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون.

تحتل أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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 بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٤.

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الإعلان قبل نشره مع مراعاة ان يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد. ورقم الكوبون. على 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

فيما عدا ٩٠ ٪ بمحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية او الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

كما تحدد الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للإكتتاب في كل شريحة من الشرائح.

على الدين
وشاحي
ALC

فيما يخص نسبة الـ ١٠ % بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ % الواردة أعلاه، يكون التخصيص مع مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين (وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١) ، وفي حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الاكتتاب عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل مكتتب بالنسبة والتناسب بين إجمالي المكتتبين المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للاكتتاب.

٢٣. إصدار خطابات التخصيص

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

٢٤. جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات كل شريحة من شرائح الإصدار جماعة حملة سندات يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى إنهائه، ويقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب إقرار من المكتتبين بإبداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بصورة هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة للجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم على أن يتم الانتهاء من إجراءات تشكيل الجماعة بحد أقصى ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

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

الإصدار الأول (أ) بمبلغ ٤٤٨ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
"الإصدار الثاني (ب) بمبلغ ٩٠٤ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب".

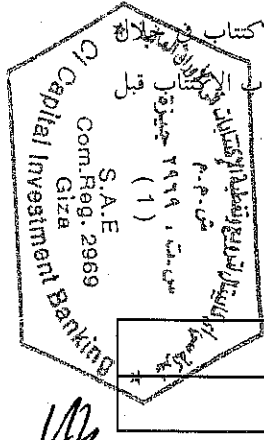
"الإصدار الثالث (ج) بمبلغ ٥٤١ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٦٠ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب".

٢٦. القيد بالبورصة

تبدأ إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، مع مراعاة أن يكون ذلك قبل تاريخ صرف أي كوبون على أن يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة أو قد تصدرها في المستقبل، وتمثل هذه القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار والحد الأقصى له كالاتي:

الإصدار الأول (أ) بمبلغ ٤٤٨ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
"الإصدار الثاني (ب) بمبلغ ٩٠٤ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب".
"الإصدار الثالث (ج) بمبلغ ٥٤١ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٦٠ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب".

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب



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

٢٨. البنك متلقي الإكتتاب

بنك مصر - من خلال فرعہ التالي:

م	الفرع	العنوان
١	فرع مصطفى كامل	١٥٥ شارع محمد فريد - وسط البلد

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

تعهد وتضمن الشركة المصدرة حملة 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 قبول لإحالة محفظة التوريق إليها وإصدار سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بالمذكرة.

(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 نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.

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

(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 إنتهاء العام المالي إلى كلاً من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الإئتماني 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 تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل

على الدين
وشاحي | ALC

٢٤ Consumer Finance \ Auto - Contact Group ٢٤



(ي) إن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار وكيفية استخدام حصيلة السندات الموضحين بالبندين ١١ و ٢ 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 والهيئة العامة للرقابة المالية، وإخطار شركة التصنيف الائتماني.

(م) تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف إئتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

(ن) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيدها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق حالية آجلة في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلتزامها بالتوريد فور التحصيل.

(س) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً من التاريخ المحدد للإستهلاك.

(ع) الالتزام بقيد السندات بالبورصة المصرية والإيداع بالحفظ المركزي وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات البند ٢٦ اعلاه

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب

- ١- تقوم شركة كونتكت المالية القابضة بدور مدير الإصدار
- ٢- يقوم بترويج وضمان التغطية كل من:

بنك مصر المرخص له من الهيئه برقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩.

البنك التجاري الدولي المرخص له من الهيئه برقم ٨٦٩ لسنة ٢٠١٩.

البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئه برقم ٧ لسنة ٢٠١٩.

البنك الاهلي المصري المرخص له من الهيئه برقم ٩٦٨ لسنة ٢٠١٩.

شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئه العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٢ لسنة ٢٠٠٧

شركة سي آي كاييتال لترويج وتغطية الإكتتابات في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئه العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٢ لسنة ٢٠٠٧

٢٠٠٨

٣- يقوم بنك مصر بدور متلقي الإكتتاب

وينحصر دور والتزامات مروجي الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب للإصدار الاربعون لشركة ثروة للتوريق محل هذه المذكرة في الشروط والأحكام الصادرة عنها بمذكرة المعلومات كما يلزمها بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئه رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات حيث يلتزموا بالإكتتاب في الأوراق المالية التي يتم تغطيتها.

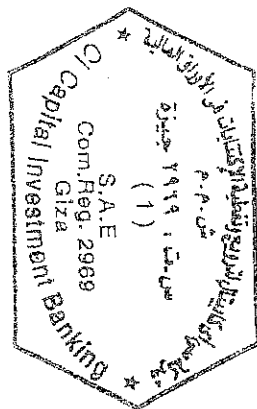
رابعاً: قائمة التدفقات النقدية التقديرية لحفظة التوريد (الإصدار الرابعون)

(بالجنيه المصري)

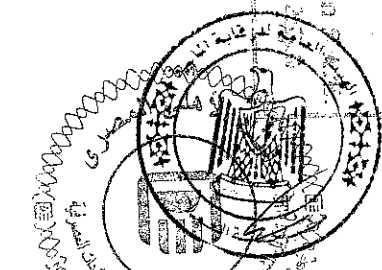
اليان	٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	٢٠٢٦	٢٠٢٧	٢٠٢٨	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٧٨١,٢١٥,٠٥٦	٧٥١,٤٥٨,٢١٢	٥٩٠,٢٤٧,٠١٣	٤١٠,١٨٢,٠٣٤	٣٤٩,٤٢١,٩٣٩	٢٩,٢٤٤,٧٥٤	٢,٩١١,٨١٩,٠٠٧
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	١٤١,٧٣٤,٥٨٧	-	-	-	٢١١,٠٧٠,٠٦٧	-
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٨٥٣,١٢٥,٩١٠	٧٧٢,٦٤٦,١٠٥	٥٩٠,٢٣٣,١٧٤	٣٣٩,٨٢١,٣٩٠	٣٤٩,٣٥٠,٥٥٤	١٨,٩٥١,٢١٧	٢,٩٧١,٨٢٨,٩٠٠
إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)	(٢٧٦,٠٠٠,٠٠٠)	(١٧٢,٠٠٠,٠٠٠)	-	-	-	-	(٤٤٨,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عقد السندات الشريفة (أ)	(٥١,٢٨٠,٤٧٩)	(٦,١١٠,٨٦٣)	-	-	-	-	(٥٧,٣٩١,٣٤٢)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ب)	(٨٦,٩٩٥,٥٧١)	(٥٤٧,٣١٥,٧٠٣)	(٢٦٦,٢٨٨,٧٢٦)	-	-	-	(٩٠٤,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عقد السندات الشريفة (ب)	(١٢٧,٢٢٣,٥٦٨)	(١١١,٤١٩,٤٢٣)	(١٦,٥٥١,٦٢٣)	-	-	-	(٢٥٥,١٩٤,٦٢٥)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)	-	-	(١٧٤,٥٠٠,٢٧٨)	(٣٠٦,٥٨٢,٧١٤)	(٥٩,٩١٦,٦٠٨)	-	(٥٤١,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عقد السندات الشريفة (ج)	(٨١,٦٦٨,٧٦٧)	(١٠٣,٠٧١,٦١٦)	(١٧,١١٠,٠٦٦)	(٤١,١١٧,٥٣٥)	(١,٧١٧,١٨١)	-	(٣٢٦,٤٥٠,١٦٦)
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	(٤٤,١٦٥,٧٥٩)	(٩,٥٧٤,٢٨٨)	(٦,١١٧,٣٨٩)	(٣,٦١٣,٠٢٠)	(١,٧٠٢,٦٦٨)	(٦٥,٢١٦)	(٦٥,٢٣٨,٦٤١)
عقد الإستثمار والإيرادات الأخرى	١٣,١٦٦,٩٧٧	١,٩٢٨,٠٤٦	٣,٨٤٥,٤٤٨	٢,٢٢٠,٠٤٨	٥١٩,٦٨٥	٥٤٩	٢٩,٧٢٠,٧٥٢
حساب احتياطي	(٥٥,٤٥٧,٦٦٧)	٢٥,٤٥٧,٧٣٦	١٥,٩١٤,٩٥٨	١١,١٢٦,٩٦	٢,٩٥٨,٩٠٧	-	-
عقد الإستثمار على حساب احتياطي	٥,٩٨٣,٨٣٠	٦,١٦٧,٣٣٠	٣,٠٨٣,١١٤	١,١١٩,١١٦	٥٩,١٧٤	-	١٦,٤١٢,٦٤٣
حساب احتياطي خدمة القرض	(٧,٧٥٠,٢٨٨)	(٦,٤٤١,٨١٩)	(٣,٩٥٨,٧١١)	(٢,١٢٣,٣٨٢)	(٣١٧,٤٦٦)	-	(٢٠,٦٠١,٨١٢)
رد فائض حساب خدمة القرض في نهاية عمر الإصدار	-	-	-	-	٢٩,٨٣٥,٩٧١	-	٢٩,٨٣٥,٩٧١
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	١٤١,٧٣٤,٥٨٧	-	-	-	٢١٩,٠٧٠,٠٦٧	٢٣٧,١٥٦,٦٦٧	٢٣٧,١٥٦,٦٦٧

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



د. محمد سالم



A.K

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

اطلعنا 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 ولائحتهما التنفيذية.

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (ثروة للتوريق) عن الفترة من بداية مارس ٢٠٢٣ حتى نهاية فبراير ٢٠٢٨ 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 (ثروة للتوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة إجمالية قدرها ٨٩٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (فقط مليار وثمانمائة وثلاثة وتسعون مليون جنيهاً لا غير) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ): سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حددها الأقصى ثلاثة عشر شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٤٨ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر إبريل ٢٠٢٣ ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٧,٧٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثانية (ب): سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية ٩٠٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٨,٥٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثالثة (ج): سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٤) بحد أقصى ستون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٥٤١ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٩,٠٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أبريل ٢٠٢٣.

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 على أصول الشركة.

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

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.



سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم

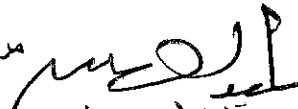
سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



عبد الهادي محمد علي

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

(١٠)

القاهرة في ٢١ مارس ٢٠٢٣

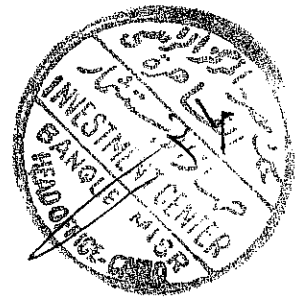
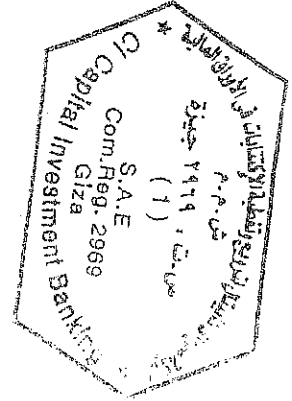
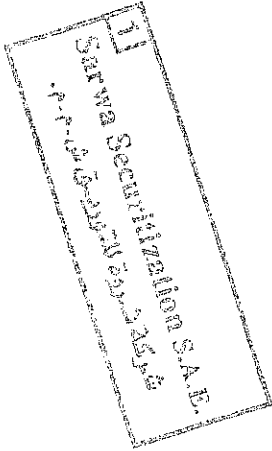
سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية، وقرارات مجلس إدارة الشركة العامة للتأمينات والتوريق.

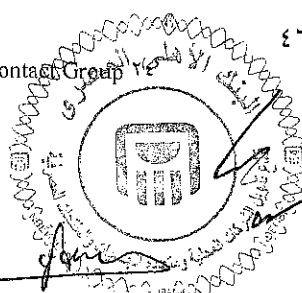


٤٦١٦٠
إيمن الصاوي محمود

رئيس مجلس الإدارة



على الدين
وشاحي
وشركاه
ALC



سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء علي الدين (مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الاربعون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م لسندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم (الإصدار الاربعون) لمدة حددها الأقصى ٦٠ شهرا قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بالنسبة للشريحتين (ب ، ج ، بقيمة اجمالية قدرها ١,٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري تصدر على ثلاثة شرائح (أ)، و(ب)، و(ج)، وتتكون المحفظة من ٢٣,١٠٧ عقد تمويل استهلاكي بضمائنها المحالة من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م Contact creditech (المحيل) إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م (المحال اليه)، أنه وفقا لفحص عينة من العقود محل عملية التوريق المحالة، فإنها تشتمل على كافة الشروط الواجب توافرها في عقود التمويل الاستهلاكي الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية، كما انها مملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أي قضايا أو منازعات قضائية أو تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها كما أنه لا يوجد أي رهون أو امتيازات مترتبة على محفظة التوريق المحالة بدءا من تاريخ نفاذ الحوالة، وان اتفاق عقد الحوالة المبرم فيما بين المحيل والمحال إليه والمؤرخ في ٢٠٢٣/٣/٢٠ قد أعد وفقا لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها ناقله لجميع الحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة وانها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط وأن شركة كونتكت المالية القابضة تقوم بدور مدير الإصدار، وأن البنك الأهلي المصري والبنك التجاري الدولي والبنك العربي الافريقي الدولي وبنك مصر وشركة سي آي كايبتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وشركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية هم مروجو وضامنوا تغطية الاكتتاب وأن بنك مصر هو البنك متلقي الاكتتاب وأمين الحفظ.

ونقر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، بناءً على مراجعتنا وتحت مسؤوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

ونتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من قبل الهيئة وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق، وكذلك الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغيرات أو التعديلات.

القاهرة في: ٢١ مارس ٢٠٢٣

دكتور/ بهاء علي الدين



علي الدين
وشاحي
شركاهما

ALC

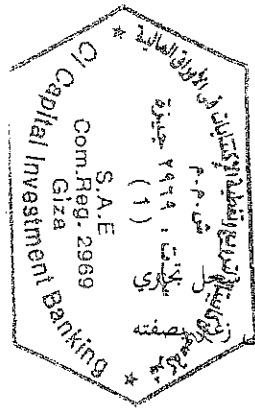


ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠/٣/٢٠٢٣

أطراف العقد هم:

طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:



١) شركة كونتكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب استثمار جنوب القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد علي زعتر بصفته رئيس مجلس الإدارة والسيد/ حازم موسى بصفته عضو مجلس الإدارة.

ب) شركة كونتكت كrediTech شركة تمويل استهلاكي Contact creditech ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٨٦٩٧ مكتب سجل تجاري جنوب القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد علي زعتر بصفته رئيس مجلس الإدارة والسيد/ حازم موسى بصفته عضو مجلس الإدارة.

طرف ثان يشار إليه بـ "المحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٨٣٢٧١ وبترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢١/١١/٢٠٠٥ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ أيمن الصاوي محمود بصفته رئيس مجلس الإدارة.

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

٣) تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن سندات لأمر و/أو أوراق تجارية

٤) اتفق الطرفان على أن يكون إجمالي مقابل الحوالة قبل خصم أتعاب الترويج الخاصة بشركة كونتكت المالية القابضة مبلغ ٨٩٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار وثمانمائة وثلاثة وتسعون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) يستحق إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة، وذلك في مقابل سندات التوريق بعد تمام تغطية الإكتتاب في السندات على أن يقوم المحيل بإصدار تعليمات إلى البنك متلقي الإكتتاب بتحويل قيمة أتعاب الترويج الخاصة بشركة كونتكت المالية القابضة وببناها كالتالي.

- مبلغ ٥٣,٢٩٢,٣٥٠ جم (فقط ثلاثة وخمسون مليون ومائتان واثنتان وتسعون ألف وثمانمائة وخمسون جنيهاً مصرياً يخصم من مقابل الحوالة الخاصة بشركة كونتكت المالية القابضة

- مبلغ ٦٠,٧٠٧,٦٥٠ جم (فقط ستة ملايين وسبعمائة وسبعة آلاف وستمائة وخمسون جنيهاً مصرياً يخصم من مقابل الحوالة الخاصة بشركة كونتكت المالية القابضة

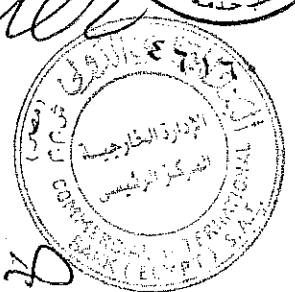
كشركة كrediTech شركة تمويل استهلاكي لسداد أتعاب الترويج الخاصة بشركة كونتكت المالية القابضة

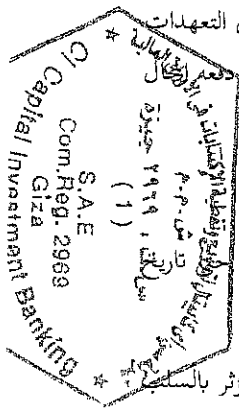
سافي مقابل الحوالة بعد خصم أتعاب الترويج مبلغ ١,٨٣٣,٠٠٠,٠٠٠ جم (واحد مليار وثمانمائة وثلاثة وثلاثون مليون جنيهاً مصرياً)

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

٤٨





٥. 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 قررهما 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 وحللة السندات في المطالبة بالتعويض عما أصابهم من أضرار.

٦. يتعهد المحيل بالآتي:

(أ) بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وأن تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملاحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة. 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 وخالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر بالسلب على مصالح حملة سندات التوريق، وحيث أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريق والمحال 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 على الحقوق المكونة لمحفظة التوريق.

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

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

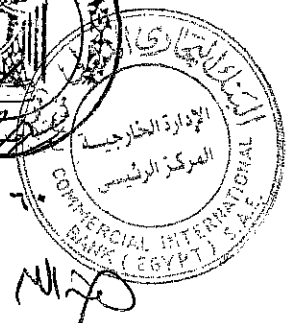
(ز) أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م والمحال إليه، وفي حالة التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بإخطار المدينين بخطاب مسجل يعلم الوصول بهذا العقد وإتباع الإجراءات التي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

٧. يكون هذا العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة. نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥٪ من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال إليه وحللة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على أن يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٨. يخضع هذا العقد ويفسر وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً للقواعد المقررة من قبل غرفة التجارة الدولية ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز ويكون القاهرة مقر إنعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً وملزماً وغير قابل للطعن فيه.

تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الأربعون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات والثلاثون والحادى والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والتاسع والثلاثون ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

صدرت شركة التوريق عن طريقها سندات توريق مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات أجله بالضمانات المقررة ويكون الإبقاء على حصة الشركة المستندات الدالة على حصة الشركة.



التوريق والمبالغ التي يتم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ وفقاً لقانون الإيداع والقيود المركزي.

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

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

ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات الثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات والثلاثون والحادى والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والتاسع والثلاثون من فائض أو عجز عن التوريق بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار (الأربعون) والعكس بالعكس.

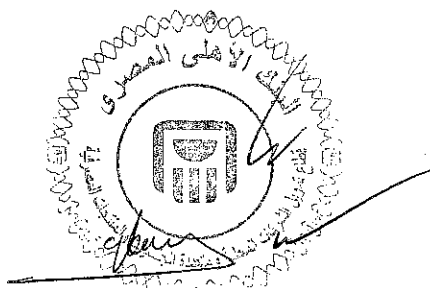
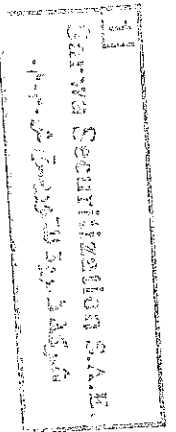
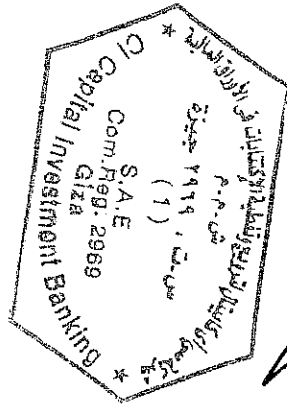
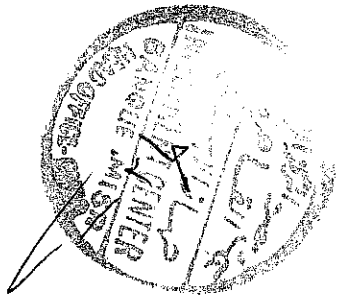


على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

7/11/17

17/11/17



[illegible]

holder

10

Chas

ALC 8

وہ شیئہ کسا ہمسما
Contact Group ۲۴
علی الدین

[illegible][illegible]

ALC
وَقِيلَ لَكَ يَا أَدَمُ
مَنْ هَذَا

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

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

ملحوظة عامة:

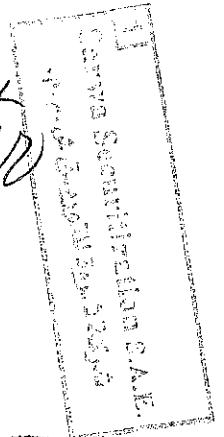
الإصدارات السابقة صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الأربعون للشركة.



٤٦١٦٠
(٧٧)

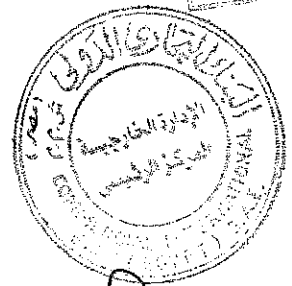
٧٧

Tetter

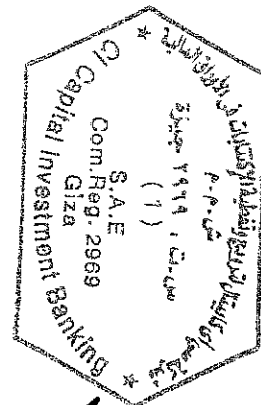
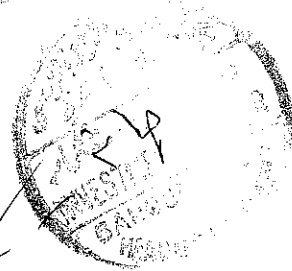
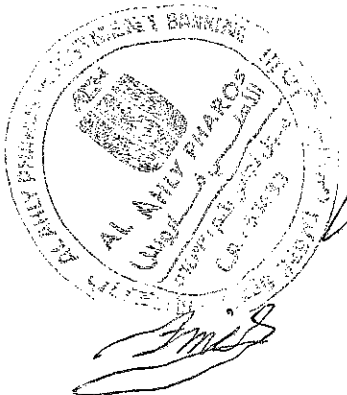


على الدين
وشاحي
وشركائهم

ALC



٧٧



٧٧

