

٢٠٢٣



الهيئة العامة للرقابة المالية
FINANCIAL REGULATORY AUTHORITY



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 ٢٠٢٣/١٢/٢٥ بشأن قيام شركتكم بطرح سندات توريق اسمية (الإصدار الثالث والأربعون) لشركة ثروة للتوريق في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) بإجمالي مبلغ ١,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد، 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 ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٢٧ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١,٢٥ %، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٣,٢٥ %) وبحد أدنى (٢٠,٢٥ %).

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) تبدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٧٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) تبدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١,٥٠ %، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٣,٥٠ %) وبحد أدنى (٢٠,٥٠ %).

سندات الشريحة الثالثة (ج)



Building Bridges not Walls
نبني الجسور لا الحواجز

القرية الذكية، مبنى ١٣٦، الجيزة، مصر

الرقم البريدي : ١١٠

تليفون: ٢٠٢ ٣٥٣٤٥٣٥٠ + فاكس: ٢٠٢ ٣٥٣٧٠٠٣٦ +

WWW.FRA.GOV.EG



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 (١٣) بحد أقصى ٦٠ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٤٩ 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 متغير يحتسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٢,٠٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٤,٠٠ %) وبحد أدنى (٢١ %).
نود الإحاطة إلى أنه في ضوء ما تم تقديمه من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانوني ومراقب الحسابات وشهادتي التصنيف الائتماني للإصدار والمحفظة وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٤٠ لسنة ٢٠٢٣ بالترخيص لشركة ثروة للتوريق بأن يحال إليها محفظة توريق جديدة، فإن الهيئة ليس لديها مانع بصفة مبدئية على قيام شركة ثروة للتوريق باتخاذ اللازم نحو إصدار (الإصدار الثالث والأربعون)، لعدد ١٣,٨١٠,٠٠٠ سند للاكتتاب الخاص بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد بقيمة إجمالية قدرها ١,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، يصدر على ثلاث شرائح على النحو المنوه عنه بعالية.

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:

- ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- 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 موافقتنا بموقف تغطية الاكتتاب الخاص مرفقاً 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 متلقيه الاكتتابات وشركة ثروة للتوريق وكذلك اقرارات المكتتبين بإبداء رغبتهم في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه، وذلك استكمالاً لمباقي الإجراءات المقررة قانوناً للإصدار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

تحريراً: ٢٠٢٣/١٢/٢٥

أحمد لينه
نائب رئيس الإدارة المركزية لتمويل الشركات

فهد

خالد



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

مقابل الحقوق المالية الآجلة المأجلة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية)

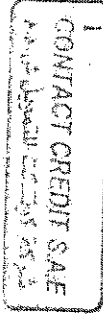
الإصدار الثالث والأربعون بمبلغ ١,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على

ثلاث شرائح على النحو التالي

الشرريحة الأولى (أ) بمبلغ ٣٢٧ مليون جنيه مصري لمدة ١٣ شهراً

الشرريحة الثانية (ب) بمبلغ ٧٠٥ مليون جنيه مصري لمدة ٣٧ شهراً

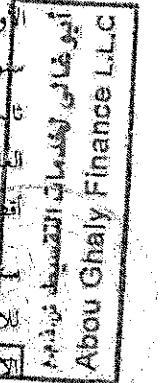
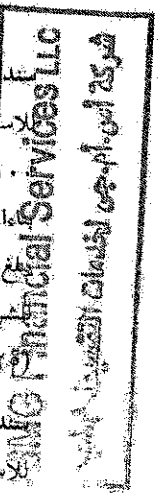
الشرريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٤٩ مليون جنيه مصري لمدة الأقصى ٦٠ شهراً



سندات الشرريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء للمعجل لمدة ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ خلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٢٧ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من الشهر التالي لتاريخ خلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١ % و ٢٠,٢٥٪) وبعد ادني (٢٠,٢٥٪).

سندات الشرريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء للمعجل بعد تمام سداد الشرريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ خلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٧٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظ التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء للمعجل وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١,٥٠٪ ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ خلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد للشرريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش أقصى (٢٣,٥٠٪) وبعد ادني (٢,٥٠٪).

سندات الشرريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء للمعجل بعد تمام سداد الشرريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) بعد أقصى ٦٠ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ خلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٤٩ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظ التوريق وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٢,٠٠٪ ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ خلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد للشرريحة الثالثة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى (٢٤,٠٠٪) وبعد ادني (٢,١٪).



Ezz Elarab - Contact Financial Ltd.

عز العرب - كوتكت فينانس ليميتد

شركة كريدتيك لتكنولوجيا التمويل الإستهلاكي ش.م.م.
Contact Creditech S.A.

سعر العائد الحالي للثلاث شرائح محسوب في ضوء سعر الأكرديت المعلن من البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٠٢ بالإضافة إلى هامش الخاص بكل شريحة.

وسيتبع طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الثالث والأربعون لشركة ثروة للتوريق للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات كما يلي:

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

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

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة إلى "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الثالث والأربعون الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة إلى كل شريحة على حده.

SMG Financial Services LLC

شركة أس.م.جى لخدمات التقسيط ش.م.م.

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل الهيكلي والقرض المشترك



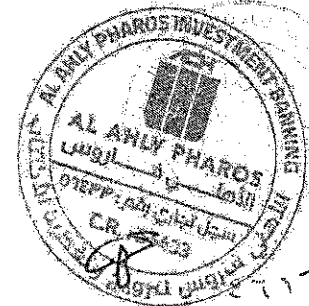
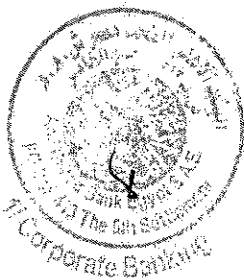
Zater

أبو غالي لخدمات التقسيط ش.م.م.
Abou Ghaly Finance L.L.C

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريدتيك للتمويل ش.م.م.

علي الدين
وشاحي
مدير عام

ALC



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

الأطراف المشاركة في الإصدار الثالث والأربعون

محملاً المحفظة

Contact

شركة كونتكت كريدتيك للتمويل الاستهلاكي

شركة كونتكت للتمويل

شركة أس إم جي لخدمات التقسيط

شركة أبوغالي لخدمات التقسيط

شركة عز العرب كونتكت فاينانشال

الشركة المصدرة

ثروة للتوزيع

مدير الإصدار

Contact

مروجوا الإكتتاب وضامنوا التغطية

بنك القاهرة
Banque du Caire

البنك العربي الأفريقي الدولي
Arab African International Bank

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

البنك الأهلي المصري
ahli united bank

مشاركو تغطية الإكتتاب

ABC بنك

أمين الحفظ

البنك العربي الأفريقي الدولي
Arab African International Bank

مراقب الحسابات

KPMG

مبلي الإكتتاب

بنك القاهرة
Banque du Caire

المستشار القانوني

ALC | Alieldéan
Woshahi
& Partners

شركة كريدتي تكنولوجي
Contact Creditech S.A.E
محلها المخصص

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

Ezz Elarab - Contact Financial Ltd.

شركة عز العرب كونتكت فاينانشال
هذا العربي - كونتكت فاينانشال ش.م.م

شركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي

شركة كونتكت للتمويل

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

Tater

Tater

Tater

شركة أس إم جي خدمات التقسيط

شركة أبوغالي لخدمات التقسيط

SMG Financial Services LLC

شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

Tater

Tater

مدير الإصدار - شركة كونتكت المالية القابضة

الشركة المصدرة ثروة للتوزيع

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

Tater

1
Sarwa Securitization S.A.E
شركة سروة للتوزيع ش.م.م
مروجوا الإصدار وضامونا التغطية

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

Banque du Caire
بنك القاهرة

بنك القاهرة

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

شركة الأهلي فاروس لتوزيع وتغطية الإصدار في الأوراق المالية

البنك الأهلي المصري (مصر)

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

Tater

مشاركوا تغطية الإصدار

المؤسسة العربية المصرفية (ABC)

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم : أحمد محمد خطاب

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

الاسم :
الصفة :
التوقيع :

AA
NA

تزاوّل الشركات (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م، شركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي Contact Credit Tech ش.م.م، نشاط التمويل الاستهلاكي وفقا للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ كما تزاوّل كلا من شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.م.م و شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م و شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م) نشاط مقدمي خدمات التمويل الاستهلاكي وفقا للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وجميعهم يمتلكون قبل عملياتهم ("المدين" أو "المدينين") حقوقا مالية ومستحقات آجلة الدفع

أبوغالي لخدمات التقسيط ش.م.م

CONTACT CREDIT S.A.E.

مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وتنشأ هذه الحقوق المالية بموجب عقود تمويل استهلاكي والتي تشمل على عمليات يقوم بها المدينين بالموافقة على الشروط والأحكام التي تنظم قيمة التمويل الممنوح ومواعيد السداد لكل عملية على حدة وتشمل على كافة الشروط الواجب توافرها في عقود التمويل الاستهلاكي الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في إطار النشاط المعتاد للمحيل ("عقود التمويل") والتي يتم بعضها (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) في إطار اتفاقية ائتمانية (وهي عقود بين المدين والمحيل بموجبها يتم منحه ائتماني مسبق) موقعة مع المدينين وتشمل على بيانات كل عميل وكذا الضمانات التي يتم الحصول عليها من كل عميل والتي تشمل على أوراق تجارية وتمثل في شيكات وسندات لامر (والتي لا تتضمن إيصالات أمانة) ويشار إليها فيما بعد بـ ("اتفاقية التمويل")، وكذلك تتضمن عقود تمويل سيارات ملاكى وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (ويشار إليها فيما بعد بـ "عقود السيارات")، وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/١٢/١٧ المبرم فيما بين كلا من تلك الشركات وشركة ثروة للتوريق ش.م.م والمشهور ملخصه في هذه المذكرة قبل حوالة محفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الثالث والأربعون قابلة للتداول في مقابلها بغير قابلة للتحويل إلى أسهم.

شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م

هذا ومن المتفق عليه أن الضمانات المرتبطة بالمحفظة المحالة تغطي كامل اتفاقيات التمويل، أي بما يزيد عن قيمة عقود التمويل المحالة (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني)، وعليه فانه في حالة اخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم بموجب الضمانات في حدود قيمة التمويل القائم من عقود التمويل المحالة ويؤول ما يزيد على ذلك الى المحيل.



بشأنها سندات توريق الإصدار الثالث والأربعون لا يوجد عليها أي التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الثالث والأربعون تبلغ قيمة المحفظة المحالة من شركة كونتكت كريدتي تك مبلغ ١٦٣٠٩٨٢٠٧٢٧ جنيهاً مصرياً بواقع ٧٠٢٦٪ تقريباً من قيمة المحفظة المحالة وشركة كونتكت فاينانشال مبلغ ١٩٠٠٩١٠٩٦٦١ جنيهاً مصرياً بواقع ٨٥٪ تقريباً من قيمة المحفظة المحالة وشركة أبوغالي لخدمات التقسيط مبلغ ٤٠٠٤٧٤٠٩٠٨ جنيهاً مصرياً بواقع ١٨٠٪ تقريباً من قيمة المحفظة المحالة وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط مبلغ ٤٩٠٨٢٨٠٦٩٤ جنيهاً مصرياً بواقع ٢٠٣٪ تقريباً من قيمة المحفظة المحالة

ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

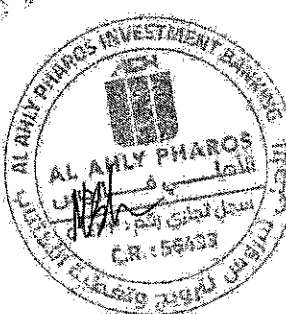
١. اسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٠٨

٤٦٦٦٠

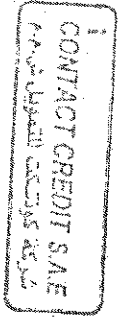
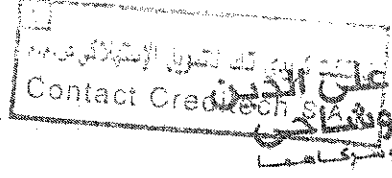
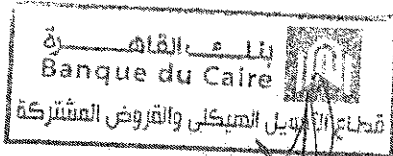


على الدين وشاحي ALC وشركاهما

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

Tutor

٨٨ ٧٨



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

٣. غرض الشركة

توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٤. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

٨٣٢٧١ بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٨

٥. المركز القانوني وعنوان المراسلات

٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

٦. مسئول علاقات المستثمرين

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

تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

٧. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الثالث والأربعون:

ترخيص بمزاولة النشاط رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وترخيص بإصدار سندات توريق - الإصدار الثالث والأربعون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٠٨ تحت رقم ٢٤٠ لسنة ٢٠٢٣.

٨. رأس المال المصنود والمندفوع

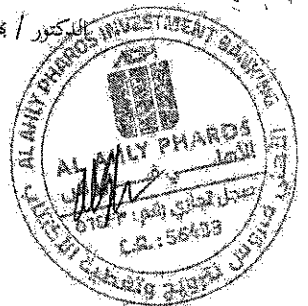
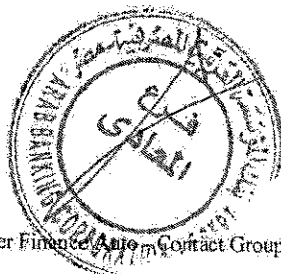
٥٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).

٩. مراقبي الحسابات

السادة/ الأستاذ سامي عبد الحفيظ والأستاذ/ عبد الهادي إبراهيم مؤسسة (KPMG) - جازم حسن) ورقم قيدتهما في سجل المراقبين ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق منصر اسكندرية الضحراوي - الهرم - الجيزة.

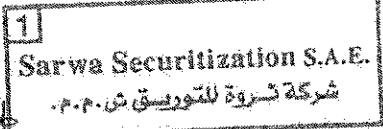
١٠. المستشار القانوني

الدكتور / هاء علي الدين - علي الدين وشاحي وشركائهما - ٥ شارع عبد القوي شمس - ميدان قنبي - الدقي.



Tater

43rd Issuance - Consumer Finance Asset Contact Group 27



1.1
NA

شركة أس جي خدمات التمويل ش.م.م
SMG Financial Services LLC

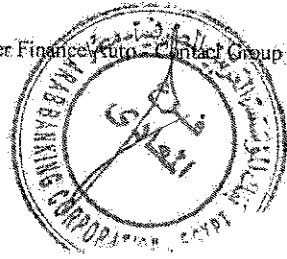
منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٧ ديسمبر ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (الإصدار الثالث والأربعون)، والمحفظة المنشقة من قبل كل من شركة كونتكت للتحويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدتي بنك للتحويل الاستهلاكي ش.م.م. وشركة أبو غالي للخدمات التقييمية ش.م.م.، وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م. وشركة أس إم جي للخدمات التقييمية ش.م.م.، بإجمالي قيمة السندات ١,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لأخر مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة وقيمتها الحالية تبلغ ١,٤٥٣,٤٦٣,٧٨١ جنيه مصري فقط لأخر (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، وبما قانوناً بصفة نافذة وتاجرة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وهي سندات إيجابية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي متغير وهي قابلة للاستدعاء المعجل بدلاً من الكوبون رقم (١٣) 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 لمحفظة الحقوق الأجلة والحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م.، والتي تم إندادها لميريس في نوفمبر ٢٠٢٣، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م
Contact Financial Ltd.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي متفصل في نسبة ٢٥.٥٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - ويتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، إلى جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد إلى الشرائح ذات الأولوية في السداد. هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يمثل في المرتبة التالية للسداد للأعباء الإدارية الخاصة بشركة كونتكت للتحويل بما يمثل ٢.٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم في أول الشهر المعني وتستهلك وتسدّد في نهاية السنة الأولى من تاريخ الإصدار وذلك بعد أن يقوم أمين الحفظ بالتأكد من أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة من أو تساوي نسبة ٩٤.٧٥٪، حيث يتم صرف ١٠٪ من الأرباح الإدارية التي استحققت خلال العام لشركة كونتكت للتحويل. وبداية من السنة الثانية للإصدار تقوم شركة ميريس بمراجعة أداء المحفظة/السندات سنوياً خلال عملية التقييم السري للتصنيف الائتماني للسندات ويتم صرف/الحفاظ على مبلغ الائتماني المطلوب للسندات. بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. لاخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم حجزها (عدم صرفها) من أرباح شركة كونتكت للتحويل، لن تسدّد لها إلا بعد الاستحقاق/الاستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من التفاضل (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

أبو غالي لخدمات التمويل ش.م.م
Abou Ghaly Finance L.L.C.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" الذي سيودع به ما يمثل ٣.٥٪ من الرصيد الشهري القائم من السندات، والذي سيتم تمويله عن طريق حساب الحصيلة لمدة أربعة أشهر متتالية اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠٢٣. وستكتمل رصيد الحساب الاحتياطي. وسيستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات جاملي السندات من عوائد وسداد استهلاك السندات. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة، ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي من المستحقات المودعة في الشهر التالي للحفظ على نسبة ٣.٥٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات.

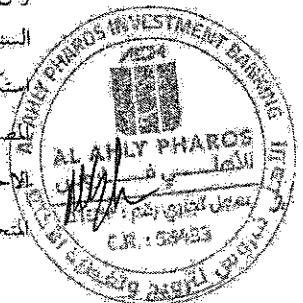
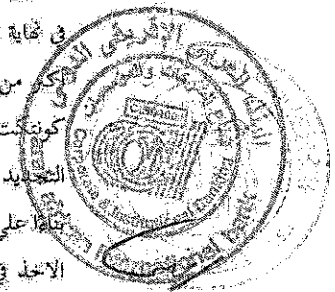


Zater

1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م

CONTACT GROUP S.A.E.
شركة ميريس

شركة كريدتي بنك للتحويل الاستهلاكي ش.م.م
Contact Creditech S.A.E.



AA
NP

بنك القاهرة
Banque du Caire

على الدين
وشاحي

ALC

الدخاع التمويل السيكي والقرض المشترك

كما أنه سيتم فتح "خطة خدمة التعثر" حيث سيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم نسبة قدرها ١٠٪ من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) أول كل شهر معي، اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الاصدار، بالإضافة الى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمعالجة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة ورد هذا 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 ٣٢٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لأغراض التصنيف والترتيب المحلي للملاءمة الائتمانية (تصنيف الجدارة) هذه الشريحة AA (sf) + وهي تمثل ٢٣,٧٪ من قيمة الإصدار ومدة ١٣ شهراً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة، وهي ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ٢١,٢٥٪ وهو ما يعادل سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري والمبالغ ٢٠,٢٥٪ بالإضافة إلى هامش ١,٠٠٪* ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المبجل.

الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٧٠٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لأغراض التصنيف والترتيب المحلي للملاءمة الائتمانية (تصنيف الجدارة) هذه الشريحة AA (sf) - وهي تمثل ٥١,٠٪ من قيمة الإصدار ويحد أقصى ٣٧ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المبجل، وهي ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ٢١,٥٠٪ ما يعادل سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري والمبالغ ٢٠,٢٥٪ بالإضافة إلى هامش ١,٢٥٪* سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المبجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣).

الشريحة الثالثة (ج): تبلغ قيمتها ٣٤٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لأغراض التصنيف والترتيب المحلي للملاءمة الائتمانية (تصنيف الجدارة) هذه الشريحة A (sf) - وهي تمثل ٢٥,٣٪ من قيمة الإصدار ويحد أقصى ٦٠ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق، وهي ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ٢١,٢٥٪ ما يعادل سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري ٢٠,٢٥٪ بالإضافة إلى هامش ١,٧٥٪* سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المبجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣).

* يتم إعادة احتساب العائد للتغير للثلاثة الشرائح وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوبون) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٠,٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة) ويحد أدنى (١٩,٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة).

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته 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.

Zoter

43rd Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 27

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوسيع ش.م.ع.

بنك القاهرة
Banque du Caire



شباب التمويل الميسر والقروض الميسرة

علي الدين
وشاحي

ALC

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة "A" معتمدة من قبل سلطة الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعييدها 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 ممنوع لإحدى الأدوات المالية للمهيكلة (سندات التوزيع).

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

الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على الإصدار ٢٩/١٠/٢٠٢٣

أولاً: قيام الشركة بإصدار سندات توزيع الإصدار الثالث والاربعون بمقدار أقصى ١,٦ مليار جنيه مصرياً.

واقعت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توزيع الإصدار الثالث والاربعون بمقدار أقصى ١,٦ مليار جنيه مصري بضمن محافظ الحقوق المالية الآجلة الحالية من شركة كونتكت للتحويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدتي تلك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech (ش.م.م) شركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م وشركة أس أم جي للخدمات التقسيط ش.ذ.م.م ناشئة عن عقود تمويل/عقود سيارات.

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

إصدار سندات توزيع إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم على ثلاث شرائح لمدة الجمالية لا تزيد عن ٦٠ شهر بمقدار أقصى ١,٦ مليار جنيه مصري كالتالي:

الشرحة الأولى (أ): ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١,٢٥٪، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرحة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبمقدار أقصى (٢٣,٢٥٪) وبمقدار ادتي (٢٠,٢٥٪).

الشرحة الثانية (ب): ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١,٥٠٪، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبمقدار أقصى (٢٣,٥٠٪) وبمقدار ادتي (٢٠,٥٠٪).



Zater



43rd Issuance - Consumer Finance Ltd. - Contact Group 27

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

٨٨
٧٨

SMG Financial Services LLC
شركة إس.إم.جي للخدمات التقسيط لمصر

Contact creditech
شركة كونتكت كريدتي

Abou Ghaly Finance L.L.C
أبو غالي للخدمات التقسيط لمصر

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كونتكت كريدتي

3MG Financial Services LLC

شركة أم جي لخدمات التمويل في مصر

الشرعة الثالثة (ج): ذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١.٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٢.٠٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرعة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٤.٠٠ %) ويحد أدنى (٢١ %) .

سيتم اعتماد العائد على أساس سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري قبل التوقيع على مذكرة المعلومات بيومي عمل و يبلغ حالياً ٢٠.٢٥ % ويتغير بحد أقصى ٢ % صعوداً ويحد أدنى ١ % انخفاضاً حتى انتهاء عمر الإصدار.

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

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

١٤ قرار مجلس الإدارة

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمتخذة في ٢٩/١٠/٢٠٢٣ قرر المجلس تجلستة للمعقده بتاريخ ١٢/١٢/٢٠٢٣ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الثالث والاربعون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشرحيتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشرعة الأولى ولمدة لا تزيد عن ٦٠ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإجمالي ١٦٣٨١٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً و بقيمة إسمية قدرها ١٦٣٨١٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتعتبر على ثلاث شرائح كالتالي:

الشرعة الأولى (أ) بإجمالي ٣٢٧ مليون جنية مصري

١٣: شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

: ذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١.٢٥ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرعة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٣.٢٥ %) ويحد أدنى (٢٠.٢٥ %).

: تستهلك شهرياً بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

استهلاك أصل السندات

أبو غالي لخدمات التمويل في مصر
Abou Ghaly Finance LLC

المدة : بحد أقصى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد سنوي

: ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ٢.٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١.٥٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرعة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٣.٥٠ %) وبحد أدنى (٢.٥٠ %)

إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشرعة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء للمعجل.

الشرعة الثالثة (ج) بإجمالي ٣.٤٩ مليون جنيه مصري

المدة : بحد أقصى ٦٠ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد سنوي

: ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١.٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٤.٠٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرعة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٤.٠٠ %) وبحد أدنى (٢.٢١ %).

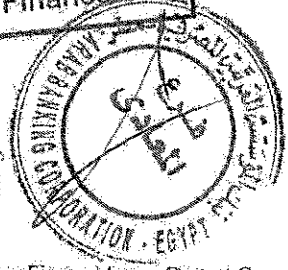
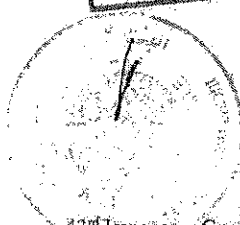
إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشرعة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوزيع - الإصدار الثالث والأربعون - ومنع تفويض الأستاذ عمرو محمد لمي العضو المنتدب و/أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود رئيس مجلس الإدارة و/أو الأستاذ/ سيف الدين البستاني منفردين بموجب اجتماع الجمعية العامة غير العادية المتعقدة في ٢٩/١٠/٢٠٢٣ 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 ٢٩/١٠/٢٠٢٣.

١٥ موقوف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مفيدة بالبورصة المصرية.

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C



توتو



1 Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوزيع ش.م.م

م.م
ن.م

شركة كونتكت للتحويل ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحصيل مؤرخ في ٢٠٢٣/١٢/١٧ (عقد الخدمة والتحصيل) مبرم بينها وبين شركة نروة للتوريق ش.م.م.

طرق التحصيل

يتم التحصيل وفقاً لنظم التحصيل المباشر وهي كالتالي:

(أ) بالنسبة للخضم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك التي يتعامل معها المدينين يتعهد المحصل بفتح حساب مستقل لإيداع الأموال المحصلة عن تعليمات الخضم المباشر تلك والتي تبلغ عدد ٣,٨٥٦ عقد والتي تعد أموال غير مملوكة للمحصل وهي لصالح حملة سندات الإصدار ٤٣ للشركة المصدرة، كما يتعهد المحصل بتحويل كافة المبالغ الموجودة بهذا الحساب فوراً وفي خلال ثلاثة أيام عمل على الأكثر من تاريخ تحصيلها إلى حساب الحصيلة المفتوح لدى أمين الحفظ مباشرة، كما يتعهد المحصل بعدم إجراء أية عمليات و/أو معاملات أخرى خلاف ما هو مذكور على هذا الحساب.

(ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط بأوراق تجارية عددهم ١١٢ عقد (والتي لا تتضمن إيصالات أمانة) آجلة يتم إيداعها في حساب المحصل ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

(ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط 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).

التزامات المحصل

- يلتزم المحصل بتحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يربطها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحقوق فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى (حساب الحصيلة) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات. يتعهد المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تطبيقاً لالتزامات عقود التمويل للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ. استناداً لخدمات مستقلة لحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط للعتاد للمحصل وعن أية مخاطر توريق أخرى لا يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها أو قد يبرمها مستقبلاً وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته.

- يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد ثابت قدره نصف في الألف من المبالغ غير المحصلة عن كل سبعة أيام عمل مضرب 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 لحفظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل، تحصيل التراكمي... الخ)، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب التقرير الشهري بتوضيح حالات التأخر أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين وكذلك توضيح الإجراءات التي قام بها المحصل لتنفيذ لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها.

- كما يلتزم المحصل بالكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ الخاص بالأقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي المصري وشركات الاستعلاء والتصنيف الائتماني. بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) الاستثمار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلاء الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود الحفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد أيهما أقرب على أن يتم إيضاح أن تلك المديونيات تم توريقها وليست ضمن محفظة ائتمان المحصل.

- يلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بملادة (٧) من عقد الخدمة والتحصل المورخ في ٢٠٢٣/١٢/١٧.

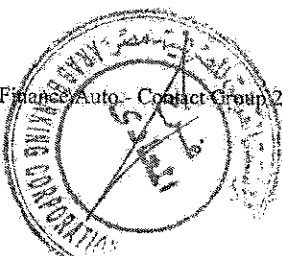
- يلتزم المحصل بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين والمكونة لحفظة التوريق والصادر بمقابلها سندات التوريق والتي تجدد بشكل دوري بنسبة سنوية لا تتجاوز ٣٨٨٠٪ من قيمة المبالغ المستحقة (دون العوائد) على المدين في عقود التمويل في تاريخ التجديد الدوري لوثيقة التأمين وتصرف شهرياً وتجدد الإشارة إلى أنه متى كانت التكلفة الفعلية للتجديد أقل من الحد الأقصى للتكلفة وهو ٣٨٨٠٪ ستؤخذ فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد التكلفة الفعلية خصصاً من حساب الحصيلة

ومتى زادت التكلفة الفعلية لتجديد بوالص التأمين المذكورة فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد ما يوازي ٣٨٨٠٪ ستؤخذ من المحفظة خصصاً من حساب الحصيلة، كما يلتزم المحصل بمتابعة قيام المدينين بتجديد بوالص التأمين على السيارات وذلك من خلال قيامهم بتجديد عقود 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) وتستبها ١٣,٥٦٪ من إجمالي عدد عقود السيارات والخاص بحق البائع في استرداد السيارة المباعة مع اعتبار عقد السيارة مفسوخاً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة بيع السيارة وتوريد الحصيلة لسداد

للمديونية المستحقة على المدين دون العائد في العقود التي يلتزم المحصل بتجديد بوالص التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي للسيارات، فيجب على المحصل سداد تكلفة هذا التجديد في موعد أقصاه عشرة أيام قبل انتهاء سريانها وإمداد أمين الحفظ بأصل البوليصه فور صدورها وما يقيد سداد تكلفة التجديد على أن يقوم العميل بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بسداد هذه التكلفة للمحصل في خلال ٣ أيام عمل مصري من تاريخ تقديمه للمستندات الدالة على ذلك ، ومن التفق عليه ألا تتجاوز تكلفة التأمين للعقود التي يلتزم المحصل بتجديدها والتي تشمل أقساط التأمين للهلاك الكلي في تاريخ التجديد الدوري ٥٠٪ من قيمة المبالغ المستحقة (دون العوائد) على المدين في عقود البيع. وتجدر الإشارة إلى أنه متى كانت التكلفة الفعلية للتجديد أقل من الحد الأقصى للتكلفة وهو ٥٠٪ فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد تكلفة الفعلية خصصاً من حساب الحصيلة. ومتى زادت التكلفة الفعلية لتجديد بوالص التأمين المذكورة فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد ما يوازي ٥٠٪ المذكورة خصصاً من حساب الحصيلة.

SMG Financial Services LLC
شركة إس إم جي لخدمات التمويل

Abou Ghaly Finance L.L.C
أبو غالي لخدمات التمويل



1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروا للتوريق س.م.ع.



Handwritten signature and initials.

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

يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين بشكل دوري وذلك بالنسبة لعقود التمويل، بحيث تغطي قيمة بوالص التأمين الرصيد القائم من أصل المبلغ التمويل/المسحوب في بداية كل شهر.

حالات الوفاء المعجل للاقساط من قبل المدينين

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 الحصة فوراً بعد 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 وأو عقود السيارات يلتزم المحصل بتوريد الحصة فوراً بعد أقصى ثلاث أيام عمل إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء للمعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدداً للأقساط.

يتم إخطار أمين الحفظ برصيد الحفظ القائمة والتحصيلات الشهرية المحددة وفقاً لما تم من وفاء معجل من قبل المدينين

حالات إخلال المدينين المنصوص عليها في عقود محفظة التوريق:

بالنسبة لعقود التمويل الاستهلاكي وعقود السيارات في حالة عدم سداد المدينين لقسطين متتاليين يتم اتباع ما يلي:

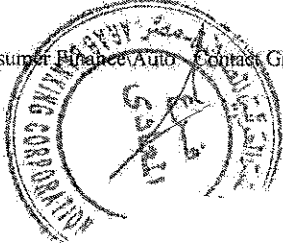
1. في حالة عدم سداد المدينين للأقساط (للقسطين متتاليين) يحق للمحصول إيقاف التعامل على حساب هذا العمل مؤقتاً وكذلك يحق له احتساب غرامة تأخير وفقاً لاتفاقيات وعقود التمويل، ويحق للمحصول الرجوع مباشرة على المدين ومطالبته بالمديونية المتبقية بالكامل وهذا علماً بأن الضمانات المرتبطة بالمحفظة آتية تغطي كامل قيمة اتفاقيات التمويل/الاتفاقيات لظاهرة إلا أنه في حالة إخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من أصل المبلغ التمويل/المسحوب وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات وعقود التمويل بكامل قيمة المبلغ المتبقي للمعجل.

2. أما بالنسبة لعقود السيارات للمحصول تنفيذاً لشروط عقود السيارات ونيابة عن شركة التوريق يلتزم المحصل بمطالبة المدينين المتأخرين عن الوفاء بالتزاماتهم برد السيارة محل العقد فوراً وسحبها أيضاً وبيعها وتوريد كامل حصة البيع إلى أمين الحفظ لاستيفاء المديونية القائمة على المدين، فإذا ما أوفت هذه الحصة بالتزامات المدين المستحقة عليه في يوم توريده هذه الحصة وفقاً لشروط عقد البيع وكذلك أي تعويضات أو غرامات ينص عليها عقد البيع سيتعين على المحصول أن يرد أي مبلغ متبقي إلى المدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصول في هذا الشأن.

إنهاء عقد الخدمة والتحصيل

كما يمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصول ويند المحصول في حالة إخلال في الحالات الآتية:

- عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل والمذكورة في المادة السادسة من عقد الخدمة والتحصيل ولم يتم التصحيح خلال يومي عمل بعد أقصى.
- عند إخلاله بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.



على الدين
وشاحي

ALC

بنك القاهرة
Banque du Caire

سويل الهيكل والقروض المشتركة

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

استحقاقها.

SMG Financial Services LLC

شركة أجيال في خدمات التمويل

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة أجيال في خدمات التمويل

- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصنف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل "وهي الأصول التي يكون من شأنها التأثير على قدرة المحصل في تنفيذ التزاماته التعاقدية"، 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.

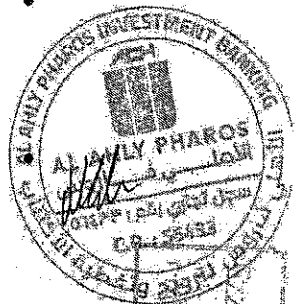
ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي القيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠٢٣/١٢/١٧ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، أن تقوم بإتمام عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسهم المحصل الإحتياطي بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدى المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

أمين الحفظ

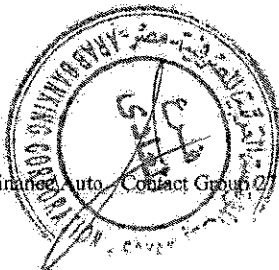
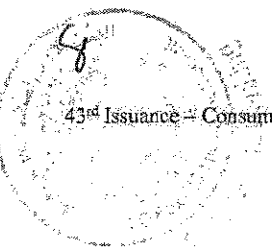
البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦- الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٧ (عقد الحفظ) والمخصص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص رقم ٣ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠٢ رأس المال المدفوع ٥٠٠ مليون دولار جم.

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

- يقوم أمين الحفظ بإمساك وحفظ حسابات منفصلة لمحفظة التوريق وإدارتها بإسهم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات العناية الرجل الحريص في أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذ أوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق. بما في ذلك الوفاء للمعدل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظة التوريق. أي عملية تتم في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من يوكله أو يفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها قنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.



أبو غالي
Abou Ghaly Finance L.L.C



Tater

1
Sarwa Securitization S.A.E
شركة ثروة للتوريق ش.م.م

Elarab - Contact Financial Ltd.
شركة أجيال في خدمات التمويل

43rd Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 2

• استخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الثالث والأربعون لسداد مستحقات حملة سندات التوريق في تواريخ الاستحقاق التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على ملحق عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية.

• وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريق وكذلك ممثل جماعة حملة السندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الإئتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك.

• يلتزم أمين الحفظ بتسليم الحاصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة (بحد أقصى ٣٠ يوم) عن تاريخ استحقاق كل قسط من الأقساط المستحقة على المدينين حسبما يتم الاتفاق عليه فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ١٧/١٢/٢٠٢٣.

• رد فائض المحفظة إلى محلي المحفظة عند انتهاء عمر الإصدار وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائده وسداد جميع المصروفات والعمولات المستحقة لأطراف عملية التوريق وسداد الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة كويتك للتسويل خصماً من هذا الفائض.

• يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق السابقة والمستقبلية أو بين بعضها البعض أو أي حسابات أخرى ، 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 الترخير.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

• سجل تحليلي للمدينين بالحقوق الحالية حسب تواريخ الاستحقاق ووزن الضمانات المقدمة من كل منهم.

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

• سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.

• بيان بالمبالغ المحصلة.

• حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق محل ملكة المعلومات.

يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

SMG Financial Services LLC

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 طبعة المتحصلات (سداد أقساط) أو وفاء معجل من قبل المدينين كلياً أو جزئياً / أو تأمين) والرصيد القائم للسندات ورصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد مراعاة الوفاء المعجل ونسبة التحصيل التراكمي.

ويخطر بذلك التقرير كلاً من شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وما يرد عليهم من تعديلات ومع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية من خلال البريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يتم إرسال نسخة ورقية من هذا التقرير للهيئة العامة للرقابة المالية وموافقة الهيئة والتصنيف الائتماني به على البريد الإلكتروني بعد أقصى ثلاثة أيام عمل من تاريخ انتهاء فترة التقرير، وبالإضافة إلى ذلك يتم موافاة الهيئة وشركة التصنيف الائتماني وجملة السندات بالتقرير الشهري بعد إتمامه من مراقب الحسابات.

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

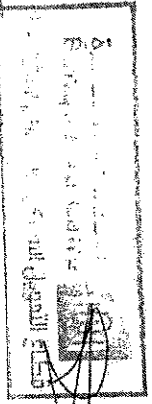
يقوم أمين الحفظ باستخدام خصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بملحوظة معلومات للطرح الخاص بناءً على عقد الحفظ.

ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريق) باستثمار فائض المبالغ المدونة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أدوات استثمارية ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أموال النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع تجنب تعارض المصالح كما أنه أن يعهد لإحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية على النحو المقرر قانوناً مع مراعاة الحد الأدنى المحدد للحساب الاحتياطي البالغ (٣٥٪) من رصيد السندات القائم طوال عمر الإصدار بحيث يكون رصيد الحساب لا يقل عن ٣٥٪ من الرصيد القائم للسندات.

ويحق للمحقق عليه قيام أمين الحفظ باستثمار فائض المبالغ المدونة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الاستثمارات "مدير الاستثمار" بالحصل على ترخيص إدارة المحافظ برقم (٦٩٢) بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٤ وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة التوريق ومدير الاستثمار المكون ٢٣/١٢/١٧ وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه استثمار الفائض للمبالغ المدونة وتحميل شركة التوريق المصاريف الخاصة بتعيينه.

التأكد من تحويل المتحصلات الفعلية منذ تاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٥ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من الحساب الخاص لدى البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م. إلى حساب الخصيلة لدى أمين الحفظ.

أن يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقارير الشهرية للمحفظة خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الإلكتروني على أن يتم موافاة الهيئة بتلك التقارير الشهرية بعد اعتمادها من مراقب الحسابات. مع مراعاة أن يتم توريد التقرير



شركة إس. إم. جي. خدمات التمويل ش.م.م
SMG Financial Services LLC

الشهري الغير معتمد بالبريد الالكتروني خلال يومين على الأكثر من انتهاء فترة التبريد والتحقق اعتباراً من تاريخ من مراقب الحسابات وموافاة الهيئة به بعد الاعتماد.

يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها و/أو عند عدم سداد ٨٠٪ أو اقل من المبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وذلك بعد استبعاد الأقساط الخاصة بالعملاء الذين قاموا بالوفاء المعجل للمديونية أو فيما يتعلق بموافاة أمين الحفظ بالتقارير الدورية المطلوبة منه والتي تمكن أمين الحفظ من الدقة في اعداد التقرير الشهري للمحافظة الوارد شهرياً للهيئة على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية برد المحصل ، وعلى شركة التوريق اتخاذ اللازم بموجب العقد المبرم بينها وبين الجهة المستفولة عن التحصيل.

يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة خلال ثلاثة أيام عمل كما هو منصوص عليه في عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٣/١٢/١٧ على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

المستندات المؤدعة لدي أمين الحفظ

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

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كوتكتك للتمويل ش.م.م وشركة كوتكتك كريدتيك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م وشركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.م.م وشركة شركة العرب كوتكتك فاينانشال ش.م.م وشركة أس إم جي للخدمات التقسيط ش.م.م وشركة ثروة للتوريق ش.م.م
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريق وشركة كوتكتك للتمويل ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق.

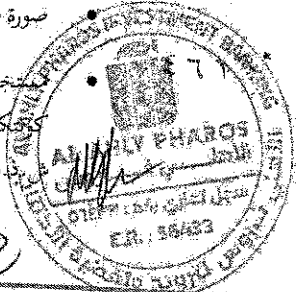
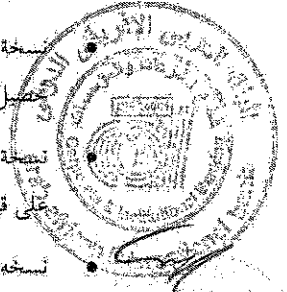
نسخة أصلية من العقد المبرم بين شركة ثروة للتوريق بين والمحصل الإحتياطي البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م الذي يتصل على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخفاق المحصل "شركة كوتكتك للتمويل" في تنفيذ التزاماته.

نسخة أصلية من عقد إدارة محفظة أوراق مالية المبرم بين البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م "بصفته أمين الحفظ" وشركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م "بصفتها مدير الإستثمار" وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.

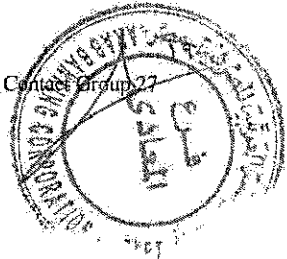
إقرار مذيّل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه أمين الحفظ بتسليم الجهة المستفولة عن التحصيل (شركة كوتكتك للتمويل) المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل كل في حينه (بعد أقصى ٣٠ يوم) وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.

صورة طبق الأصل من مذكرة معلومات المغفلة من الهيئة العامة للرقابة المالية لسندات التوريق الإصدار الثالث والأربعون.

مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتوريق وكل من شركة كوتكتك للتمويل ش.م.م وشركة كوتكتك كريدتيك للاستشارات المالية (ش.م.م) . Contact creditech وشركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.م.م وشركة العرب كوتكتك فاينانشال ش.م.م وشركة أس إم جي للخدمات التقسيط ش.م.م.



أبوغالي لخدمات التمويل ش.م.م
Abou Ghaly Finance L.L.C



1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م

SMG Financial Services LLC

شركة إس إم جي خدمات مالية

- أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة (الاتفاقيات الأطارية) بعدد ١٠,١٩٦ إتفاقية المتضمنة في المحفظة المحالة وأصول المستندات المثبتة للحقوق المتمثلة في السندات لأمر المرتبطة بها. والبالغ عددها ١٠,١٩٦ سند اثنى وذلك لان تلك الاتفاقات تمثل الحد الائتماني الممنوح لكل عميل والناتج عنها عدد ١٢,٣٥٧ عقد تمويل (عملية تمويل) من العقود المكونة للمحفظة بإجمالي ١٦٣,٩١٧,٩٨٥ جنيه مصري والتي تمثل الحقوق المالية الآجلة.
- أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بمحفظة عقود السيارات وعقود التمويل المضمونة بأوراق تجارية (شيكات) بعدد ١٢,٧٧٠ شيك بإجمالي ٢٠,١٩٨,٣٨٩,٢٦٤ جم القابلة للتظهير وسندات لأمر بعدد ٩٩ سند لأمر بإجمالي ٢٦,٩٦٧,٤٠٥ جم (التي لا تمثل هذا ائتمانيا أو تشتمل على أكثر من عملية تمويل (اتفاقية تمويل)) والناتج عنها عدد ١٦,٧٩٧ عقد تمويل (عملية تمويل) من العقود المكونة للمحفظة بإجمالي ٢٠,٩٠٠,٩٢٣,٧٩٠ جنيه مصري والتي تمثل الحقوق المالية الآجلة.

- يتم تسليم أمين الحفظ أصول بوالص التأمين على السيارات محل العقود المحالة على أن يقوم أمين الحفظ بتسليمها للمحصل لتسكينه من مباشرة أعماله ويتم إيداع صور ضوئية منها لديه للحفظ بالإضافة إلى صورة ضوئية من توكيل / بوالص التأمين المجمعة على حياة لكافة المدينين تسليم بموجب عدد (١) قرص مدمج إلى أمين الحفظ.
- تعهد صادر من شركة كونتكتك للتمويل بصفتها المحصل بالقيام بتحويل ضاقي مبالغ متحصلات تعويضات التأمين الخاصة بالعقود المحالة فور الحصول عليها إلى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.

هذا ومن المتفق عليه أن يصرح الخال إليه الأمين الحفظ بتسليم المحصل أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة 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.

إنهاء عقد أمين الحفظ:

لا يكون إنهاء عقد أمين الحفظ خلال مدة سندات التوريق أو تعديل شروطه نافذاً ومربياً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة اللجنة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجامعة حملة السندات وإخطار شركة نزوة للتوريق وفقاً للضوابط الواردة في اللائحة التنفيذية لإدارة الأوراق المالية المبرم بين شركة نزوة للتوريق وأمين الحفظ مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحكمها لائحة العامة للرقابة المالية.

العلاقات المرتبطة

تساهل شركة كونتكتك المالية القابضة ش.م.م بنسبة ٩٩.٥٪ في رأس مال شركة كونتكتك للتمويل ش.م.م كما تساهل شركة كونتكتك المالية القابضة بنسبة ٩٩.٩٨٪ في رأس مال شركة كونتكتك كريدتي تلك للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) Contactcredi tech. وتساهل شركة كونتكتك للتمويل ش.م.م بنسبة ٤.٩٪ في رأس مال شركة عز العرب كونتكتك قابضات ش.م.م. وتساهل شركة كونتكتك للتمويل ش.م.م بنسبة ٥٠٪ في رأس مال شركة أس أم جي للخدمات التفسيرية ش.م.م. وتساهل شركة كونتكتك للتمويل ش.م.م بنسبة ٥٠٪ في رأس مال شركة أبو غال للخدمات التفسيرية ش.م.م. وتساهل شركة كونتكتك للتمويل ش.م.م بنسبة ١٨٪ من أسهم شركة للتوريق.

وبخلاف ذلك هذه المذكرة لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيراً جوهرياً على هذه السندات.

الأطراف الأخرى الخاصة بالإصدار
مدير الإصدار

تقوم شركة كونتكت المالية القابضة - المقيدة بسجل الهيئة تحت رقم (756) لسنة 2018 - بدور مدير الإصدار عنوان 7 شارع شامليون التحرير بتاريخ 2022/03/30 و قدر رأس المال المدفوع 96,786.900 جنيهها مصرياً.

ومروجو وضمانو تغطية الإكتتاب في الإصدار
يقوم بترويج وضمان التغطية كل من:

- البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئة برقم 7 لسنة 2019 العنوان 5 ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي القاهرة و رأس المال المدفوع قدره 500 مليون دولار أمريكي.
- بنك القاهرة المرخص له من الهيئة برقم 1546 لسنة 2019 العنوان يوسف عباس 6 شارع الدكتور مصطفى أبو زهرة، مدينة نصر ورأس المال المدفوع قدره 10 مليار جنيه مصرياً.
- البنك الأهلي للتدبير - مصر المرخص له من الهيئة برقم 1062 لسنة 2019 العنوان 81 شارع التسعين - التجمع الخامس - منطقة البنوك - القاهرة و رأس المال المدفوع قدره 7 مليار جنيه مصرياً.
- شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 392 لسنة 2007 و رأس المال المدفوع قدره 20 مليون جنيه مصرياً.

كما يقوم بالمشاورة في تغطية الإكتتاب المؤسسة العربية للصيرفة (ABC) المرخص له من البنك المركزي المصري برقم 127 لسنة 1982 العنوان القطعة المجاورة للقطعة (39) - مركز المدينة - شارع التسعين الشمالي - التجمع الخامس - القاهرة و رأس المال المدفوع قدره 5 مليار جنيه مصرياً.

تتعهد مروجي وضمانو التغطية بأنهم المسئولون عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

كما يلتزم مروج الإكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح وتلخيص الإكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن. يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والالتزام بالاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

- (أ) بيان للاداء المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بملفكرة المعلومات.
- (ب) سلامة وإكمال كافة الأوامر وصفة وتخصيص الموقع على الأمر.
- (ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه إخطارها بغرض الإكتتاب في الطرح.

الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في إية بيانات وزودت بملفكرة المعلومات وذلك لكي من الاطلاع عليها.

تجديد الفتة بالتسديدة من المستثمرين مع المصادر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.

إخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص وأية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.

ويخصص دور والتزامات وضمانو تغطية الإكتتاب على الإصدار الثالث والأربعون لشركة البردة للتوزيع على هذه المدفوعة وفقاً للشروط والاحكام المنصوص عليها بملفكرة المعلومات، كما يلتزموا بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021.

بضوابط الطرح العام والخاص للسندات، حيث يلتزموا بالإكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.

البنك متلقى الإكتتاب

يقوم بنك القاهرة بدور متلقي الإكتتاب - فرع يوسف عباس 6 شارع الدكتور مصطفى أبو زهرة، مدينة

شركة كونتكت للتمويل
CONTACT CREDIT SAE

Elz Elzaby - Contact Financial Ltd.
مروجو تغطية الإكتتاب في الإصدار

شركة البردة للتوزيع
Sarwa Securitization S.A.E.

علي الدين
وشاحي

ALC

١. معايير اختيار محفظة التوريق

تمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع ناشئة عن عقود تمويل استهلاكي مبرمة في نطاق النشاط المعتاد للمحليين مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن سندات لأمر بواقع ٨٪ من إجمالي قيمة عقود المحفظة المحالة و/أو شيكات بواقع ٩٢٪ من إجمالي قيمة عقود المحفظة المحالة ولا تتضمن إيصالات أمانة وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التوريق من عدد ١٤١٥٤ عقد تمويل استهلاكي (عدد ١٢,٣٥٧ عقد (عملية تمويل) ناشئة عن عدد ١٠,١٩٦ اتفاقية إطارية بإجمالي ١٦٣,٩١٧,٩٨٥ جم وعدد ٨٢٦ عقد تمويل سيارات بإجمالي ١,٦٥٨,٠٨٥,٨١٧ جم وعدد ٩٧١ عقد تمويل استهلاكي لسلع وخدمات أخرى بإجمالي ٤٤٠,٠٦٥,١٧٣ جم وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

(أ) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين بالحقوق المالية المحالة ويفضد بالإخلال الكلي التوقف النهائي عن السداد من جانب المدينين.

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

(ج) يفضل متوسط العائد السنوي على عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريق ٣١,٩٨٪.

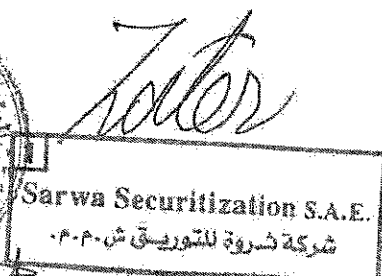
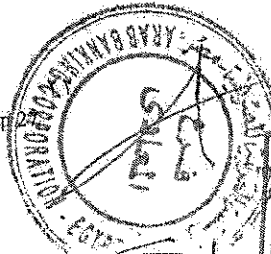
(د) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة في تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٣٠ يوم.

(هـ) جميع عقود التمويل المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٢١/١١/٠١ حتى ٢٠٢٣/١٠/٢٤ وقد تم إبرامها وفقاً للتبويب الاستراتيجي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة ، وتجدر الإشارة إلى أنه فيما يخص عقود التمويل (عمليات الشراء) المتضمنة في المحفظة المحالة وعددها ١٢,٣٥٧ عقد تمويل (عملية تمويل) فقد تم إبرامها بموجب ١٠,١٩٦ اتفاقية إطارية مبرمة مع المدين في تواريخ سابقة بدءاً من ٢٠٢١/١١/٠١

وتجدر الإشارة إلى أن مدة التقسيط حددها الأقصى خمس سنوات من تاريخ أول قسط، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار الثالث والأربعون يبلغ قيمته الإجمالية ٢,٢٥٤,٨٤١,٧٧٥ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريق بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٧.

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٢٥٤,٨٤١,٧٧٥ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية مبلغ ١,٥٨١,٤٦٩,٨٢٩ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقديرات خبراء حسابات الشركة بحسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ٢١,٧٢٩٢ ٪ (١,٨١٠٨ ٪ شهرياً) ولتدفع لا تزيد عن ٦٠ شهر (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناءً 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 العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتخذة في كل من معدلات السداد المتجمل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تخصيلها من حزمة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,٤٨٣,٦١٣,٨٠٠ جنيهاً مصرياً وتتكون محفظة التوريق من عدد ١٤,١٥٤ عقد بموجب هذا العقد وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية:

تبلغ قيمة المحفظة المحالة من شركة كونتكت للتأمين مبلغ ١,٤٩٨,١٧١,٣٤٨ جنيهاً مصرياً وشركة كونتكت كريدتي تلك مبلغ ١,٦٣,٦٨٢,٧٢٧ جنيهاً مصرياً وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال مبلغ ١,٩٠٩,١٠٩,٩٦١ جنيهاً مصرياً وشركة أبوغالي للخدمات المالية مبلغ ٤٠٤,٧٤٤,٩٠٨ جنيهاً مصرياً وشركة أس إم جي للخدمات المالية مبلغ ٤٩٠,٨٧٨,٦٩٤ جنيهاً مصرياً.



CONTACT CREDIT SALE
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

EZZ Elarab - Contact Financial Ltd.
عز العرب - كونتكت فاينانشال ش.م.م

أبوغالي للخدمات المالية
Abou Ghaly Finance L.L.C

٨٨
٨٨

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

بنك مصر
Banque du Caire
Contact Creditech S.A.E.
قطاع التأمين
قسم حفظ التوريق بالاقساط

(أ) أما قد نشأت بموجب عقود تمويل استهلاكي مبرمة في نطاق النشاط العادي للمحليين.

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

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

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

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

(و) تتضمن محفظة التوريق عدة ضمانات مثل التأمين على حياة كافة المدينين لكافة عقود الحفظ وأوراق تجارية تتمثل في (أ)

عدد ١٢,٧٧٠ شيك لعدد ١,٦٩٨ عقد بإجمالي ٢٠,٦٣٩,٩٥٦,٣٨٥ ج.م و (ب) عدد ١٠,٢٩٥ سند لأمر لعدد

١٢,٤٥٦ عقد بإجمالي ١٩٠,٨٨٥,٣٩٠ ج.م.

(ز) تتضمن محفظة التوريق تأمين ضد أخطار الهلاك الكلي على السيارات وذلك لكامل عقود السيارات الموجودة بالحفظه والبالغ

عندها ٨٢٦ عقد بإجمالي ١,٦٥٠,٤٨٥,٨٦١ ج.م . وفقاً للبيان التالي:-

إسم المؤمن	عدد الوثائق	القيمة التأمينية (ج.م)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
أكسا	1	5,970,000.00	0%	1%
المجموعة العربية المصرية للتأمين	14	33,151,011.00	2%	3%
المشرق العربي للتأمين	5	24,900,000.00	1%	2%
المصرية للتأمين التكافلي	1	1,600,000.00	0%	0%
المهندس للتأمين	17	20,139,000.00	2%	2%
الوطنية للتأمين	4	7,271,000.00	0%	1%
البيان مصر	5	12,959,900.00	1%	1%
بيت التأمين المصري السعودي	4	2,155,000.00	0%	0%
شركة ثروة للتأمين	749	955,664,161.82	91%	85%
شركة وثاق للتأمين التكافلي	7	12,597,900.00	1%	1%
قناة السويس للتأمين	1	1,870,000.00	0%	0%
مدى للتأمين	2	7,550,000.00	0%	1%
مصر للتأمين	11	22,524,000.00	1%	2%
مصر للتأمين التكافلي	5	14,090,000.00	1%	1%
إجمالي القيمة التأمينية	826	1,122,441,972.82	100%	100%

في حين أن التأمين على حياة العملاء يتم من خلال شركة ثروة لتأمينات الحياة وذلك بالنسبة لكافة العقود المكونة للمحفظة الحالية.

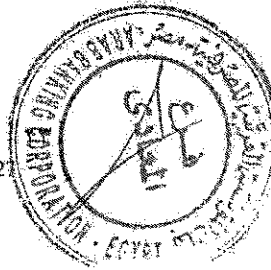
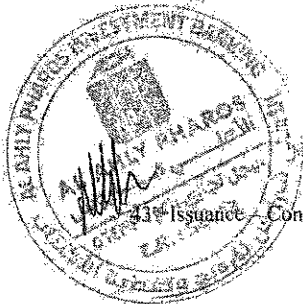
(ح) بلغ عدد عقود الحفظ الحالية عدد ٤,١٥٤ عقد بإجمالي ٢٠,٦٣٩,٩٥٦,٣٨٥ ج.م منها عدد ٨٢٦ عقود تمويل

سيارات بإجمالي ١,٦٩٨ عقد بإجمالي ١,٦٩٨,٠٠٠,٠٠٠ ج.م بالإضافة إلى عدد ١٣,٣٢٨ عقد تمويل سلع وخدمات أخرى بإجمالي

٢٠,٣٩٨,٣٠١,٥٨٨ ج.م منها عدد ١٢,٣٥٧ عقد تمويل استهلاكي (عمليات شراء) ناشئة عن عدد

١٦٣,٩١٧,٩٨٥ ج.م.

(ط) يبلغ الحد الأقصى لتمويل أي عقد في المحفظة الحالية مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ج.م بما يمثل ٠,٤٥٪ من إجمالي رصيد المحفظة دون العوائد.



1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ذروة للتوريق ش.م.م

شركة أبو غالي للخدمات المالية
Abu Ghaly Finance L.L.C.

شركة أبو غالي للخدمات المالية
Abu Ghaly Finance L.L.C.

٢٠١٨
٢٠١٩

(ي) كافة اتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية كما أن كافة العقود معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي المعد من الهيئة لعقود التمويل الاستهلاكي.

(ك) يبلغ الحد الأقصى عند التعاقد لكل مدين لا يتجاوز ٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط ستة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد أى بحد أقصى ٠,٠٤٥٪ من رصيد الحفظه المحالة دون العائد.

(ل) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين بموجب عقود السيارات في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في التعاقد تمثل ٦١,٨٢٪ تقريباً.

أبو غالي خدمات التمويل ش.م.م.
Abou Ghaly Finance L.L.C

تم قبول نسبة ٩٠٪ من قيمة السيارة في عقود السيارات كحد أقصى عند التعاقد بعدد ٧٣ عقد بإجمالي ١٩٥٠,١٨٤,٤٦٩ جم هذا علماً بأنه لا يوجد عقود بحفظه التوريق تم تحويلها بنسب تزيد عن ٩٠٪.

وفقاً لعقود التمويل الإستهلاكي المكونه للمحفظه فإن نسبة عقود تمويل السلع قد بلغت ٩٦,٧٧٪ تقريباً ونسبة عقود تمويل الخدمات قد بلغت ٣,٢٣٪ تقريباً.

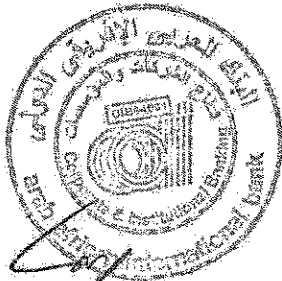
تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في ٢٠٢٣/١٢/١٥ وتنتهي في ٢٠٢٨/١١/٣٠ ويقوم المحصل بتحصيل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص للشركة البنك العربي الأفريقي الدولي أمين الحفظ - بداية من ٢٠٢٣/١٢/١٥ حتى تاريخ خلق باب الإكتتاب على أن تلتزم شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق) قبل سداد مقابل الحوالة للشركات المحلة وفي حالة عدم تحويل التخصيلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيلة الإكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيلين.

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

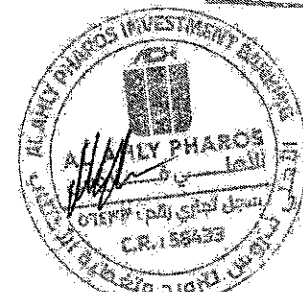
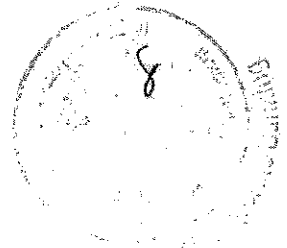
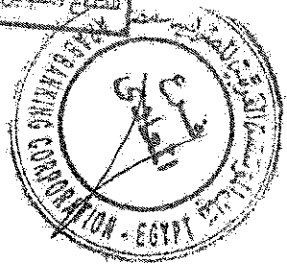
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣ مبلغ ٦٧,٣٩٢,٤٢٩ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤ مبلغ ٧٣٢,٤٠٠,٥٠٣ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥ مبلغ ٥٥٧,٣٧٥,٢٦٠ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦ مبلغ ٤١٧,٥٩٣,٤٨١ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٧ مبلغ ٢٩٧,٣٦٩,١٤٨ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٨ مبلغ ١٨٣,١٤٥,٨٢٤ جم

ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق مبلغ ٢,٢٥٤,٤٨٤,١٧٥ جم.

تنتهي مدة محفظة التوريق بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً عاجلاً كلياً أيهما أقرب وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات من أصل وجائد وتوكل كافة الحقوق المتبقية (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى المحيلين وذلك بعد خصم الاتعاب والمصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.



بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل التجاري والمصرفي المشترك



Ezz Elarab - Contact Financial Ltd.
من الصمد - كريدتي تلك لتمويل الإستهلاك ش.م.م.

Toter

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

٨٠٨
٨٨

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢٠٢٥٤,٨٤١,٧٧٥ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية مبلغ ١,٥٨١,٤٦٩,٨٢٩ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ٢١,٧٢٩٢ % (٢١,٨١٠٨ % شهرياً) ولمدة عن ٦٠ شهر (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ,ب,ج) والذي يستحق لحلة السندات شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التمويل ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الإفتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعلن والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حلة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التمويل ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,٤٨٣,٦١٣,٨٠٠ جنيهاً مصرياً وتتكون محفظة التمويل من عدد ١٤,١٥٤ عقد بموجب عقد الحوالة المبرم في ٢٠٢٣/١٢/١٧ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتم تحليلها كالتالي:

تحليل المحفظة حسب طبيعة العقود

طبيعة العقود	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
عقود تمويل استهلاكي بدون حدود ائتمانية مسبقة	٩٧١	٤٤٠,٠٦٥,٦٧٣	٦,٨٦ %	٢١,٥٢ %
عقود تمويل استهلاكي (عمليات شراء) ناشئة عن عدد ١٠,١٩٦ اتفاقية اطارية	١٢,٣٥٧	١٦٣,٩١٧,٩٨٥	٨٧,٣٠ %	٢٧,٢٧ %
عقود تمويل سيارات	٨٢٦	١,٦٥٠,٨٥٨,٦١٧	٥,٨٤ %	٢٢,٢١ %
الإجمالي	١٤,١٥٤	٢,٢٥٤,٨٤١,٧٧٥	١٠٠ %	١٠٠ %

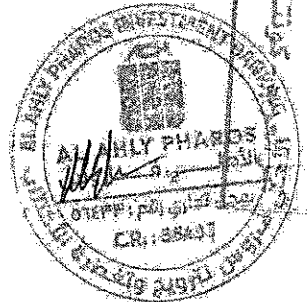
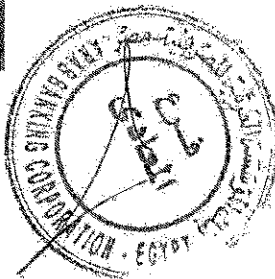
تحليل عقود السيارات من حيث النوع (جديدة/ مستعملة)

نوع السيارة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
مستعمل	٤٤٣	٧٢١,٩٤٧,٨١٥	٥,٤ %	٤٤ %
جديد	٢٨٣	٩٢٨,٩١٠,٨٠١	٤,٦ %	٥٦ %
الإجمالي	٨٢٦	١,٦٥٠,٨٥٨,٦١٧	١٠٠ %	١٠٠ %

تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

البنود	القيمة (جم)	النسبة إلى القيمة
السلع	2,181,986,070	96,77%
الخدمات	72,855,705	3,23%
الإجمالي	2,254,841,775	100%

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل الميكاني والقرض المشترك



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة تسوية للتوريق ش.م.ع.

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

بنك القاهرة
Banque du Caire
مصرف التمويل الميسر والقروض الميسرة

شركة اتش سي سي إف
Contact Creditach S.A.E

تحليل الحفظة وفقا للسلع والخدمات

النسبة إلى القيمة	القيمة بالجنية	السلع
75.66%	1,650,858,617	تمويل سيارات
7.59%	165,690,395	مستلزمات أثاث
8.39%	183,020,412	مستلزمات تشطيب
0.63%	13,844,207	مستلزمات طاقة نظيفة
1.60%	34,985,897	ادوات ترفيهية
3.91%	85,267,215	إلكترونيات
0.93%	20,279,240	مجوهرات
0.76%	16,504,521	مستلزمات منزلية
0.05%	1,159,121	إطارات
0.17%	3,647,126	قطع غيار سيارات
0.23%	5,117,685	تجارة إلكترونية
0.06%	1,341,236	أزياء
0.00%	10,487	مستلزمات أطفال
0.01%	213,946	معدات رياضية
0.00%	45,966	مستلزمات مكتبية
100.00%	2,181,986,070	الإجمالي

النسبة إلى القيمة	القيمة بالجنية	الخدمات
42.20%	30,741,493	عضويات اندية
24.60%	17,921,160	خدمات تعليمية
5.40%	3,932,721	خدمات حفلات
1.67%	1,216,669	خدمات صيانة
17.17%	12,511,838	خدمات تأمين
0.84%	611,269	خدمات سفر
8.13%	5,920,555	خدمات اتصالات
100.00%	72,855,705	الإجمالي

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

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	نوع الضمانة
٪١٨	٪٦	٤١٣,٠١٢,٧٦٨	٨٧٢	اوراق تجارية (شيكات) لعقود تمويل استهلاكي
٪٧٣	٪٦	١,٢٥٠,٨٥٨,٦١٧	٨٢٦	اوراق تجارية (شيكات) لعقود تمويل سيارات
٪٨	٪٨٨	١٩٠,٨٨٥,٣٩٠	١٢,٤٥٦	سندات لأمر لعقود تمويل استهلاكي
٪١٠٠	٪١٠٠	٢,٢٥٤,٨٤٦,٧٧٥	١٤,١٥٤	الإجمالي

Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ذروة للتوديق ش.م.ع.

عنى الدين
وشاحى
وشركاهما

ALC

Contact Creditech S.A.E

بنك القاهرة
Banque du Caire

البنك المصرى والفروع المشتركة

تحليل الحفظة حسب تاريخ انتهاء الأقساط المستحقة على المدينين

السنة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2024	7,830	140,180,708	55.32%	6.22%
2025	3,397	238,271,903	24.00%	10.57%
2026	1,415	432,012,638	10.00%	19.16%
2027	271	164,122,701	1.91%	7.28%
2028	1,241	1,280,253,825	8.77%	56.78%
الإجمالي	14,154	2,254,841,775	100%	100%

تحليل الحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين

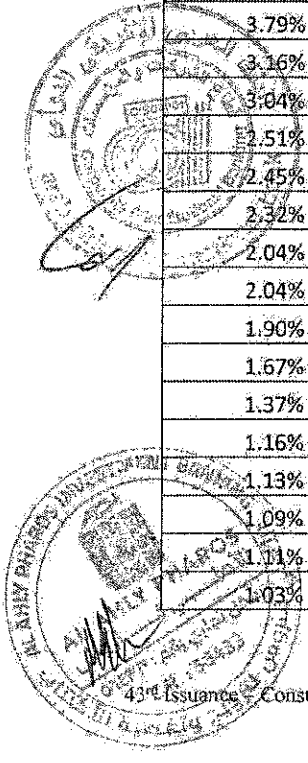
المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة إلى العدد
اقل من 50	12,255	87%
50-100	479	3%
100-200	207	1%
200-300	149	1%
300-400	104	0.73%
400-600	128	0.90%
أكبر من 600	832	6%
الإجمالي	14,154	100.00%

تحليل الحفظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	العدد	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	4,113	746,575,563	29.06%	33.11%
الجيزة	2,116	356,540,610	14.95%	15.81%
الاسكندرية	1,368	195,000,846	9.67%	8.65%
الغربية	614	144,629,109	4.34%	6.41%
القليوبية	468	85,468,888	3.31%	3.79%
المنوفية	422	71,339,783	2.98%	3.16%
الشرقية	607	68,541,931	4.29%	3.04%
دمياط	319	56,567,897	2.25%	2.51%
البحر الأحمر	311	55,289,315	2.20%	2.45%
الدقهلية	265	52,231,953	1.87%	2.32%
البحيرة	255	45,993,642	1.80%	2.04%
سوهاج	235	45,926,583	1.66%	2.04%
بني سويف	291	42,883,684	2.06%	1.90%
كفر الشيخ	221	37,549,666	1.56%	1.67%
السويس	455	30,967,698	3.21%	1.37%
الإسماعيلية	310	26,255,921	2.19%	1.16%
أسيوط	353	25,379,384	2.49%	1.13%
بورسعيد	389	24,666,462	2.75%	1.09%
جنوب سيناء	88	24,954,759	0.62%	1.11%
قنا	178	23,270,675	1.26%	1.03%

شركة أبو غالى لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

Ezz Elarab - Contact Financial Ltd
مصر العربية - كورنيش القاهرة
شارع مصر الجديدة



1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريدات ش.م.ع.
٢٠٢٠

Water

علي الدين
وشاحي

ALC

Contact Creditech S.A.E

بنك القاهرة
Banque du Caire

قطاع التمويل الهيكلي والقروض المشتركة

1.01%	1.84%	22,744,176	261	المنيا
0.96%	0.97%	21,596,530	138	الفيوم
0.82%	1.96%	18,516,073	278	اسوان
0.68%	0.06%	15,368,694	9	مرسى مطروح
0.36%	0.61%	8,142,870	87	الأقصر
0.37%	0.02%	8,439,063	3	شمال سيناء
100.00%	100.00%	2,254,841,775	14,154	الإجمالي

تحليل شهري للمحفظة حسب تاريخ إبرام العقد

شهر بداية العقود	عدد العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة	نسبة إلى العدد
Nov-21	1,023,722	2	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
Dec-21	175,778,3	15	٪٠.٠١	٪٠.٠١
Jan-22	3,277,5	1	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
Apr-22	-	-	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
May-22	-	-	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
Jun-22	45,875,9	1	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
Jul-22	96,796,5	2	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
Aug-22	55,723,0	5	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
Sep-22	113,322,3	4	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
Nov-22	162,333,5	13	٪٠.٠٠	٪٠.٠٠
Dec-22	2,347,828,0	131	٪٠.٠٢	٪٠.٠٢
Jan-23	5,842,878,0	8	٪٠.٠٢	٪٠.٠٢
Feb-23	3,143,311,8	54	٪٠.٠٢	٪٠.٠٢
Mar-23	11,356,759,7	286	٪٠.٠٥	٪٠.٠٥
Apr-23	483,713,2	7	٪٠.٠٢	٪٠.٠٢
May-23	38,179,347,2	238	٪٠.٠٨	٪٠.٠٨
Jun-23	81,810,856,9	297	٪٠.١٣	٪٠.١٣
Jul-23	371,370,376,0	277	٪٠.١٢	٪٠.١٢
Aug-23	59,800,631,8,9	250	٪٠.١٢	٪٠.١٢
Sep-23	1,039,827,721,9	220	٪٠.١٢	٪٠.١٢
Oct-23	81,290,616,1	40	٪٠.١٢	٪٠.١٢
100%	100%	14,154	2,254,841,775	

GMC Financial Services LLC

شركة أسي أم جي للخدمات المالية

أبو غالي للخدمات المالية

Abou Ghaly Finance L.L.C

EZZ Elarab-Contact Financial Ltd

Fater

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC Contact Creditech S.A.E

Banque du Caire
مصرف القاهرة
مصرف القاهرة
مصرف القاهرة

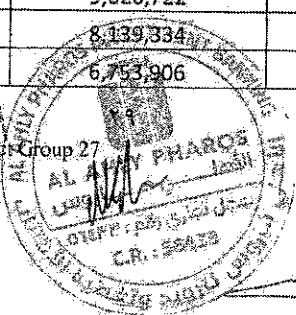
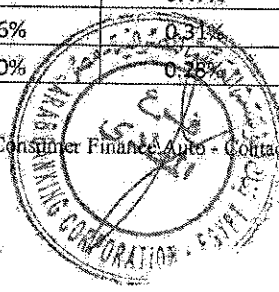
تحليل المخفظة حسب قطاعات وظائف المدينين

الوظيفة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
متنوعة	4,808	591,569,191	33.97%	26.24%
تجارة	767	181,494,029	5.42%	8.05%
تشبيد و بناء	383	170,004,222	2.71%	7.54%
خدمات طبية	764	96,299,595	5.40%	4.27%
خدمات غذائية	410	109,309,847	2.90%	4.85%
سيارات	261	97,739,584	1.84%	4.33%
تتمية عقارية	195	61,352,917	1.38%	2.72%
ملابس	226	60,291,409	1.60%	2.67%
خدمات	513	52,036,633	3.62%	2.31%
صناعات متنوعة	164	56,669,036	1.16%	2.51%
سياحة	111	54,540,742	0.78%	2.42%
تدريس	713	47,069,355	5.04%	2.09%
بنترول و غاز	371	51,593,954	2.62%	2.29%
حكومة	1,563	45,888,043	11.04%	2.04%
جهاز كهربائية و إلكترونيات	168	44,277,726	1.19%	1.96%
بنوك و تمويل	537	35,357,590	3.79%	1.57%
مواد بناء	59	31,690,822	0.42%	1.41%
ملسوجات	43	31,468,025	0.30%	1.40%
شحن	69	29,095,097	0.49%	1.29%
دعاية و إعلان	74	30,637,364	0.52%	1.36%
توزيع	197	29,435,527	1.39%	1.31%
تجزئة	122	24,044,864	0.86%	1.07%
محاماه وقضاء	205	24,278,245	1.45%	1.08%
مستلزمات تجميل	67	24,447,671	0.47%	1.08%
إعلام	74	24,387,424	0.52%	1.08%
هندسة	103	21,574,926	0.73%	0.96%
مجوهرات	48	20,873,249	0.34%	0.93%
كمبيوتر / برامج / انترنت	49	20,305,635	0.35%	0.90%
ماكينات و معدات	20	19,619,539	0.14%	0.87%
صناعات غذائية	60	17,720,319	0.42%	0.79%
صناعات ثقيلة	36	15,248,162	0.25%	0.68%
إتصالات	203	15,320,747	1.43%	0.68%
كيماويات	46	14,800,230	0.32%	0.66%
طيران مدني	52	13,368,677	0.37%	0.59%
تأمين	48	12,265,384	0.34%	0.54%
إستشارات	35	12,113,196	0.25%	0.54%
نظم معلومات	37	5,170,350	0.26%	0.23%
زراعة	43	10,548,525	0.30%	0.47%
محاسبة	67	9,620,722	0.47%	0.43%
أثاث	44	8,139,334	0.31%	0.36%
فنادق	40	6,753,906	0.28%	0.30%

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance LLC

شركة أ.م.جى لخدمات التمويل
ABC Financial Services LLC

عز العربى - كورسكس المالية
Ezz Elarab - Corscos Financial



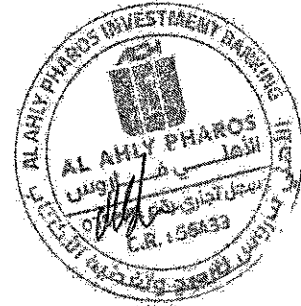
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريدات ش.م.م.

43rd Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 27

0.25%	0.20%	5,701,166	28	تعينة وتغليف
0.22%	0.13%	4,891,026	19	طباعة ونشر
0.16%	0.06%	3,587,350	9	منظمات دولية
0.13%	0.97%	2,899,020	138	قوات مسلحة
0.13%	0.66%	2,830,772	94	شرطة
0.12%	0.19%	2,798,525	27	أدوات منزلية
0.11%	0.06%	2,534,297	8	مواد استهلاكية
0.05%	0.16%	1,061,588	22	طاقة
0.00%	0.08%	105,043	11	صحافة
0.00%	0.02%	11,175	3	سمسرة
100.00%	100.00%	2,254,841,775	14,154	الإجمالي

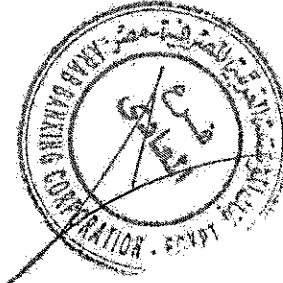
تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/١٢/١٧ من السادة مراقبي الحسابات.

Contact Creditech S.A.E



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

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل العقاري والقروض المشتركة



CONTACT CREDIT S.A.E

Tater

Ezz Elarab - Contact Financial Ltd.
عز العرب - كونيكت فنانانشال ش.م.م

SMG Financial Services LLC
شركة أس.م.ج. لخدمات التمويل ش.م.م

أبو غالي لخدمات التمويل ش.م.م
Abou Ghaly Finance L.L.C

على الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

تولت توريدات شركة التمويل الإسلامي ش.م.م.
Contact Creditech S.A.E

بنك القاهرة
Banque du Caire
شركة التمويل والقروض المشتركة

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة *

أبو غالي لخدمات التسيير ش.م.م.
Abou Ghaly L.L.C

الإجمالي	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
2,254,841,775	183,135,824	297,369,148	417,563,814	557,375,260	732,005,300	67,392,429	إجمالي التدفقات النقدية
-	0	0	0	74,274,619	70,303,250	-	حساب الخصصة في بداية الفترة
2,146,598,787	124,152,400	232,556,226	370,754,770	555,082,672	787,970,747	76,081,971	إجمالي التدفقات النقدية للعملة
(327,000,000)	-	-	-	-	(327,000,000)	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)
(46,121,233)	-	-	-	-	(46,121,233)	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (أ)
(705,000,000)	-	-	(151,767,604)	(463,943,934)	(89,288,462)	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ب)
(229,741,452)	-	-	(8,851,668)	(74,652,614)	(146,237,170)	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ب)
(349,000,000)	(10,349,164)	(205,556,607)	(133,094,229)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)
(250,402,674)	(193,373)	(25,661,188)	(68,884,552)	(76,780,000)	(78,883,562)	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ج)
(158,667,449)	(669,444)	(10,141,138)	(21,928,413)	(39,113,289)	(85,994,628)	(820,537)	المصروفات والمصاريف التي يتم خصمها
31,970,800	179,666	2,094,079	3,625,666	6,804,888	16,427,707	2,838,794	عائد الإيجار والإيرادات الأخرى
0	725,845	7,077,688	10,055,084	17,484,522	(28,092,889)	(7,250,250)	حساب خياطي
16,173,331	11,179	832,800	2,498,783	5,014,071	7,692,639	123,858	عائد الاستثمار على حساب إحتياطي
(15,008,199)	(55,198)	(1,201,861)	(2,407,837)	(4,170,936)	(6,501,779)	(670,587)	حساب إحتياطي خدمة التفرغ
25,723,908	25,723,908	-	-	-	-	-	مصاريف حساب خدمة التفرغ في نهاية عمر الإصدار
139,525,818	139,525,818	0	0	0	74,274,619	70,303,250	رصيد حساب الخصصة في آخر الفترة

(١) تتجلى التدفقات النقدية الشهرية وتم التضيق عليها من مراقبا الحسابات بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/٢٠ بناء على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد أتت الشروط التعاقدية لتتخذ من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٩٦٪ في السنة الأولى و ٩٧٥٪ و ٩٩٤٪ و ١٠٪ و ١٠٠٪ للمستويات التالية لها على الترتيب.

(٢) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريفة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر يناير ٢٠٢٤.

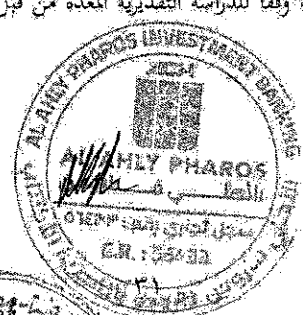
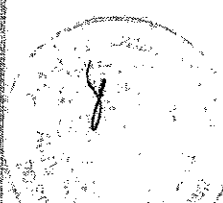
(٣) يتم سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠٢٤ حتى ديسمبر ٢٠٢٤.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠٢٤ حتى إستهلاك الشريفة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريفة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريفة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء للمعجل.

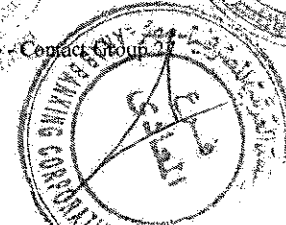
(٥) يتم سداد عائد سندات الشريفة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من يناير ٢٠٢٤ حتى إستهلاك الشريفة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريفة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

(٦) تم إحتساب المصروفات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً للتقرير مراقبا الحسابات.

Arab - Contact Financial Ltd.
مؤسسة - كونكت فينانشيل



1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروا للتوسيع ش.م.م.



Tater

MA
NA

على انديين
وشاحي

ALC

(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لحماية العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٣٣٥ مليون (فقط ثلاثة وأربعون مليون وثلاثمائة وخمسة وثلاثون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) الذي يتم إستنزائه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣٠٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي") ، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بمخصص مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربعة أشهر متتالية إعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠٢٣ وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي مع الحفاظ على النسبة المحددة طوال عمر الإصدار.

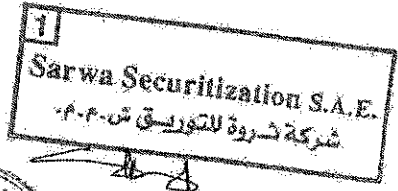
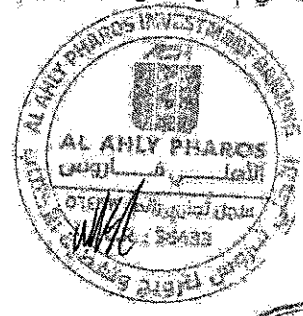
وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعروف في هذا البند) يتم تحويل الفائض من حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر، بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات جاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاك الشهري من أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هامش للمبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لحماية 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 للمحفظات القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ إغلاق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار، مع الحفاظ على النسبة المحددة طوال عمر الإصدار بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر") وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لحماية أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

(٩) تم احتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر بناءً على ٢,٠٥٪ و ٢,٠٥٪ و ٢,٠٥٪ و ١,٩٥٪ و ١,٩٥٪ و ١,٨٥٪ سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١,٩٥٪ و ١,٩٥٪ و ١,٨٥٪ و ١,٨٥٪ و ١,٧٥٪ و ١,٧٥٪ سنوياً في ٦٠ شهر من عمر الإصدار على التوالى كنسب تقديرية متوسطة للعائد على الإستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

بدأ التدفقات النقدية المستحقة لخدمة السندات إعتباراً من ٢٠٢٣/١٢/١٥ وتنتهي ٢٠٢٨/١١/٣٠ ويتم الحصول بتحويل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك العربي الأفريقي الدولي من م.م أمين الحفظ - بداية من ٢٠٢٣/١٢/١٥ حتى تاريخ إغلاق باب الإكتتاب على أن تلزم شركة التوريق بالتأكد من قيام الحصول بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق) قبل سداد مقابل الحوالة للشركات المحيلة وفي حالة عدم تحويل التحويلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيلة الإكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيلين.

٤٦١٦٠



Tutor

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

بنك القاهرة
Banque du Caire

Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 27

AA
NA

(١٠) التدفقات النقدية الشهرية التقديرية للمحفظة بياحا في الجدول الاسترشادي التالي.

المسلسل	الشهر	إجمالي التدفقات النقدية (جم)	النسبة إلى إجمالي قيمة المحفظة
1	Dec-23	67,392,429	2.99%
2	Jan-24	67,392,429	2.99%
3	Feb-24	67,392,429	2.99%
4	Mar-24	66,692,416	2.96%
5	Apr-24	66,027,424	2.93%
6	May-24	65,981,553	2.93%
7	Jun-24	64,395,116	2.86%
8	Jul-24	62,772,764	2.78%
9	Aug-24	61,022,943	2.71%
10	Sep-24	56,641,830	2.51%
11	Oct-24	51,545,725	2.29%
12	Nov-24	51,185,667	2.27%
13	Dec-24	50,955,004	2.26%
14	Jan-25	50,651,400	2.25%
15	Feb-25	50,326,524	2.23%
16	Mar-25	50,094,343	2.22%
17	Apr-25	49,935,290	2.21%
18	May-25	49,933,273	2.21%
19	Jun-25	49,537,579	2.20%
20	Jul-25	48,895,008	2.17%
21	Aug-25	46,831,628	2.08%
22	Sep-25	43,125,056	1.91%
23	Oct-25	39,691,175	1.76%
24	Nov-25	39,218,542	1.74%
25	Dec-25	39,135,443	1.74%
26	Jan-26	39,081,558	1.73%
27	Feb-26	39,027,769	1.73%
28	Mar-26	38,911,590	1.73%
29	Apr-26	38,642,850	1.71%
30	May-26	38,596,939	1.71%
31	Jun-26	38,364,725	1.70%
32	Jul-26	37,951,208	1.68%
33	Aug-26	35,401,130	1.57%
34	Sep-26	33,004,920	1.46%
35	Oct-26	26,787,429	1.19%
36	Nov-26	25,902,075	1.15%
37	Dec-26	25,891,619	1.15%
38	Jan-27	25,891,619	1.15%
39	Feb-27	25,891,619	1.15%
40	Mar-27	25,891,619	1.15%
41	Apr-27	25,891,619	1.15%
42	May-27	25,891,619	1.15%
43	Jun-27	25,862,918	1.15%

SMG Financial Services LLC

Abou Ghaly Finance L.L.C.

Contacti Credittech S.A.E

Ezz Elarab - Contacti Financial Ltd.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سروة للتوريق ش.م.م

Insurance & Consumer Finance/Auto - Contact Group 27

1.14%	25,771,022	Jul-27	44
1.11%	25,075,365	Aug-27	45
1.08%	24,255,208	Sep-27	46
0.99%	22,403,686	Oct-27	47
0.99%	22,271,427	Nov-27	48
0.99%	22,271,427	Dec-27	49
0.99%	22,270,130	Jan-28	50
0.99%	22,219,280	Feb-28	51
0.99%	22,219,280	Mar-28	52
0.98%	22,105,628	Apr-28	53
0.98%	22,089,908	May-28	54
0.95%	21,523,998	Jun-28	55
0.92%	20,743,334	Jul-28	56
0.76%	17,243,315	Aug-28	57
0.50%	11,321,795	Sep-28	58
0.06%	1,368,943	Oct-28	59
0.00%	30,212	Nov-28	60
100%	2,254,841,775	الإجمالي	

Contact Credittech S.A.E.

تصنيف الملاحة الإثمانية لحفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٧ ديسمبر ٢٠٢٣، التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لحفظة التوريد المنشأة من قبل كل من شركة كوتسكت للتصنيع ش.م.م. وشركة كوتسكت كريدي تك للتصنيع الإستهلاكي ش.م.م. وشركة ميريس

عالي الخدمات النسيط ش.ذ.م.م، وشركة عز العرب كونكتك فاينانشال ش.ذ.م.م، وشركة أمن ام جي للخدمات النسيط ش.ذ.م.م، درجة "A-".
وتجدر الإشارة الى أن قيمة الحفظة الإجمالية تبلغ ٢٥,٤١,٧٧٥,٨٤١ جنية مصري فقط لأغراض، وقيمتها الحالية تبلغ ١٠,٤٥٣,٤٦٣,٧٨١ جنية مصري فقط
لاخر (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوزيع وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الأكتتاب)، لعدد
٤,٤١,٧٧٥ عقد تمويل استهلاكي، ويتم بعضها (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حله التام) في اطار اتفاقية اطارية موقعة مع المدينين، وكذلك تتضمن
الحفظة عقود تمويل سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالنسيط، والحالة قانوناً لشركة ثروة للتوزيع ش.ذ.م.م. (الحالة الخاصة بالإصدار الثالث
والاربعون)، وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه الحفظة.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء الحفظ وهيكليها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في نوفمبر ٢٠٢٣. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وتاجرة ونقلية لجميع الحقوق والضمانات الخالية بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة لروة التوريق ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن محافظة 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 الخفظة متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها، كما تشير

الدرجة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة

43rd Issuance -- Consumer Finance Auto

Contact

1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة شروة للتوسيع ش.م.م.

أبو غالي لخدمات التمويل
Abu Ghaly Finance L.L.C.

المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالسعر 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 التدابير المتخذة عالمياً ومخبرياً لاحتواء انتشار الفيروس كحظر السفر والحجر الصحي والتباعد الاجتماعي وإغلاق الخدمات غير الأساسية في حدوث اضطرابات كبيرة في للاعمال التجارية في جميع أنحاء العالم.

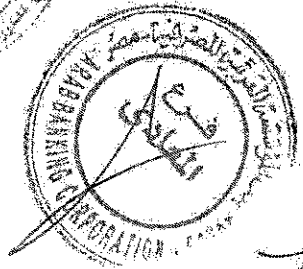
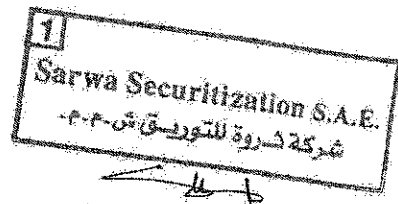
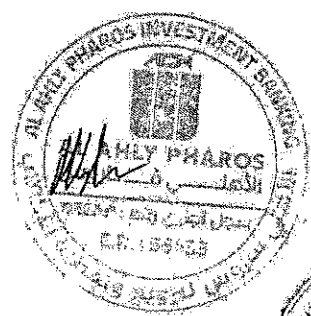
ولا يزال تأثير جائحة فيروس كورونا مستمراً، فضلاً عن عدم وضوح استجابات الحكومة والبنك المركزي المصري لعواقبها في الوقت الحالي ولا يمكن تقدير مدة وشدة هذه العواقب بشكل موثق، ولا يؤثر ذلك على الجودة الاستثمارية للمحفظة الحالية حيث أنها تتميز باشتغالها على ضمانات عدة ومنها التأمين على حياة المدينين والتعزيز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

تأثر أسعار السلع والخدمات تأثيراً طردياً بأي تعديل في في سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعها وتنخفض بانخفاضها ولا يشكل أي ارتفاع في سعر الصرف على أية مخاطر على القدرة بالتحصيل.

كما أن أسعار السيارات تتأثر تأثيراً طردياً بأي تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعها وتنخفض بانخفاضها. ولا يشكل أي ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إغلاق المدين مشعري السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أي تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أي انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إغلاق المدين بالتزاماته المالية والجدير بالذكر أن المحفظة تنقسم بأن نسبة متوسط إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل 21.82٪ من قيمة السيارة المبعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة عالية أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يحد من المخاطر الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريق ضمانات إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

أبوغالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C.

Contact Credittech S.A.E



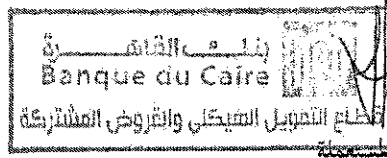
Ezz Elarab - Contact Financial
43rd Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 27
عز العرب - كونيكت فينانشيل ش.م.ع.

Tater

NA

على آندين
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 وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ٤٤٣ عقد سيارة مستعملة بإجمالي ٧٢١٠٩٤٧,٨١٥ جنيهات مصرية بواقع ٤٤٪ تقريباً من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والإجراءات التي تحمى 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 متجدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثانية فتتكون من شركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بآخر أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وسعر أقل منهم.

(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 أن يصدر تقريراً فنياً يتوافق مع الشروط الفنية المطلوب توافرها حسب سياسة الشركة.

(د) عند التحقق من الالتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقي الإجراءات والضمانات فهو مماثل لبيع السيارات الجديدة.

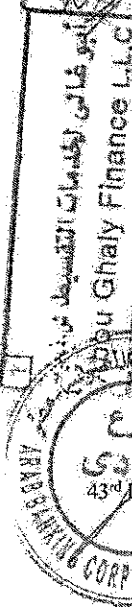
الوفاء المعجل

يتم أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع للسندات (دون الاختلال بمعدل العائد البارد لهذه المذكرة)، وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لحصولها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ٣٠ من شروط الإصدار.

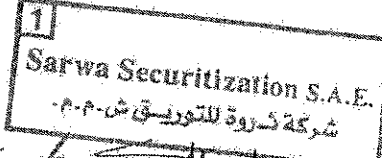
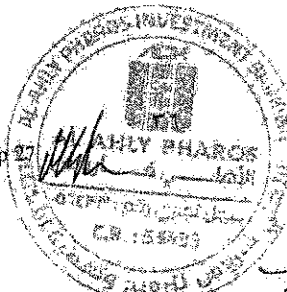
في هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصة لذي أمين الحفظ لخطوة أي عجز مع تعويض الانخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار قاتض الأموال في هذا الحساب على النحو الوارد بهذه المذكرة كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظة التوريق بحيث لا تأخذ في اعتبارها معدلات حالات الوفاء المعجل المتوقعة بناءً على المعدلات الفعلية من واقع الإصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠١٥.

وفيما يتعلق بمخاطر الاختلال فيتم معالجة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعروف في هذه المذكرة)، وذلك على الرغم من أن معدلات الاختلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

ومعدل الوفاء المعجل بناءً على ١٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد أتت الشروط التعاقدية لتحدد من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٧,٩٦٪ في السنة الأولى و ٩,٧٥٪ و ٩,٩٤٪ و ١٠٪ و ١٠٪ للسنوات التالية لها على الترتيب.



43rd Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 27



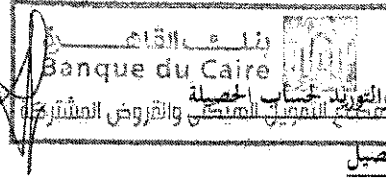
Tater

شركة كونيكت كريدت تكنولوجي
Contact Credittech S.A.E

شركة كونيكت كريدت تكنولوجي
Sino Financial Services LLC

على الدين
وشحاحي
وشركاهم

ALC



ثالثاً:

(1) مخاطر التحصيل

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

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السند، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (1) من بيانات الحفظ.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على السيارات (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 يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية 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 إختيارى وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م. للقيام بدور المحصل الإختيارى.

إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق الأتي:

في حالة إفلاس أو تعثر المحصل أو إخطاره الجسيم في أداء التزاماته يجوز عزل المحصل وإخطاره باسم وعنوان طرف ثالث بما يفيد القيام بدور المحصل الإختيارى بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الأتي: التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة BBB- طوال مدة الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وقد قامت شركة التوريد بالاتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م. بالقيام بدور المحصل الإختيارى، ويتم إخطار المدينين بتنفيذ عقد التحصيل مع المحصل الإختيارى وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم التابعة لدى المحصل على أن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

- أما في حالة تعثر العملاء بحق للمحصل في حالة عدم سداد المدينين للاسقاط وإيقاف التعامل على حساب هذا العميل معاً وكذلك بحق له احتساب غرامة تأخير وفقاً لعقود التمويل، وبحق للمحصل الرجوع مباشرة على المدينين ومطالبته بالمديونية الحقيقية بالكامل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام عقود التمويل بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له، وهذا علماً بأن الضمانات المرتبطة بالحفظة أتمتت كامل قيمة اتفاقيات التمويل/الاتفاقيات الاطارية إلا أنه في حالة إخلال 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 الائتماني الممنوح له، وعدم السحب مرة أخرى من الحد الائتماني غير المستخدم (فيما يخص العملاء المدينين يتم منحهم الحد الائتماني) وبحق للمحصل فسخ التعاقد مع العملاء في حالة عدم سداد العملاء للقسطين متاليين.

1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريد ش.م.م.

Tater

MA

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

(١) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود وتخصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتخصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في التراماته.

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

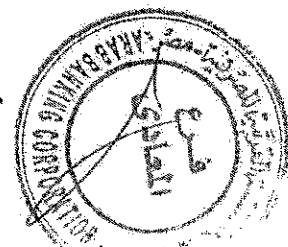
(ج) مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود السيارات بالتقسيط

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتخصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تخصيلها بعد أقصي ثلاث أيام عمل وذلك لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين إلتزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتتعهد شركة كونتكتك لتمويل ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتخصيل، باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود تمويل السيارات طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود الحالية التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة أيام قبل إنتهاء سريانها وامتداد أمين الحفظ بأصل الوثيقة فور حصولها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق إسترداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة الذي أمين الحفظ في خلال ٣ أيام عمل مصري من تاريخ تقديمه المستندات التالية علي ذلك.

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد وبالشروط المقررة في العقد فيكون التزام شركة كونتكتك للتمويل ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتخصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضماناً لذلك فقد منح العقد الحق للمحصول بفسخ العقد وإسترداد السيارة حال إختفاء المدين في تجديد وثائق التأمين.

(د) مخاطر تركو العملاء

من الجدير بالذكر انه يبلغ الحد الأقصى لتمويل أي عميل في المحفظة الحالية مبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠ ج.م بما يمثل ٠,٤٥٪ من إجمالي رصيد المحفظة دون العوائد.



Handwritten signature: Zoter

Handwritten initials: NA

SMG Financial Services LLC
شركة إس. إم. في. سي. إل. سي.
الخدمات المالية

شركة كوناكت كريدت ش.م.م
Contact Credit S.A.E

1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروا للتقسيط ش.م.م

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

بنك كريديتي بنك للتطوير الإستراتيجي ش.م.م.
Contact Creditech S.A.E

Banque du Crédit
بنك كريديتي بنك للتطوير الإستراتيجي

(5) مخاطر المركز لدى شركات التأمين المؤمن لديها

يوضح الجدول التالي القيم التأمينية على السيارات محل عقود التمويل الاستهلاكي و الشركات المؤمن لديها وذلك فيما يتعلق بالتأمين على الأصول.

إسم المؤمن	عدد الوثائق	القيمة التأمينية (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
أكسا	1	5,970,000.00	0%	1%
المجموعة العربية المصرية للتأمين	14	33,151,011.00	2%	3%
المشرق العربي للتأمين	5	24,900,000.00	1%	2%
المصرية للتأمين التكافلي	1	1,600,000.00	0%	0%
المهندس للتأمين	17	20,139,000.00	2%	2%
الوطنية للتأمين	4	7,271,000.00	0%	1%
أليانز مصر	5	12,959,900.00	1%	1%
بيت التأمين المصري السعودي	4	2,155,000.00	0%	0%
شركة ثروة للتأمين	749	955,664,161.82	91%	85%
شركة وثاق للتأمين التكافلي	7	12,597,900.00	1%	1%
قناة السويس للتأمين	1	1,870,000.00	0%	0%
مدى للتأمين	2	7,550,000.00	0%	1%
مصر للتأمين	11	22,524,000.00	1%	2%
مصر للتأمين التكافلي	5	14,090,000.00	1%	1%
إجمالي القيمة التأمينية	826	1,122,441,972.82	100%	100%

SMG Financial Services LLC

شركة إس إم جي للخدمات المالية والتأمين

أنواع التأمين والخدمات التي تقدمها شركة إس إم جي للتأمين

SMG Financial Services LLC

SMG Financial Services LLC

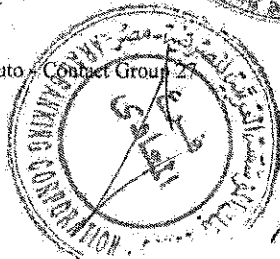
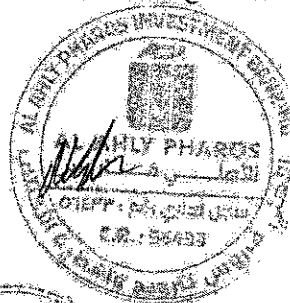
شركة إس إم جي للخدمات المالية والتأمين

في حين أن التأمين على حياة العملاء يتم من خلال شركة ثروة للتأمينات الحياة وذلك بالنسبة لكافة العقود المكونة للمحفظة المحفوظة وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى وجود تركيز في عملية التأمين لدى كلا من شركة ثروة للتأمين وذلك في التأمين على السيارات وأخطار الهلاك الكلي وكذا لدى شركة ثروة للتأمينات الحياة وذلك في التأمين على حياة المدينين وهما من الشركات ذات العلاقة بالعلاقة بالسيارات المسجلة إلا أن ذلك يتم الحد من آثاره من خلال خضوع كلا من المؤمن والمستفيد لرقابة صارمة من الهيئة العامة للرقابة المالية ، أيضا من خلال التأكد من أن كلا من الشركتين يقوموا بإعادة التأمين على كافة محافظتهم لدى متعددي تأمين مسجلين لدى هيئة الرقابة المالية

العمليات والمصاريف التي يتم خصمها من حصة محفظة التوزيع

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة هناك عمليات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٥٨,٦٦٧,٤٤٩ جنيها مغطيا ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوزيع لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في الموزعة المتوقعة بعدد الحفظ وذلك من حساب حصة محفظة التوزيع لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديروا ومروجووا وضامنوا تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبي الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.



43rd Issuance – Consumer Finance/Auto – Contact Group 27

1 Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوزيع ش.م.م.

Tater

1.1

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

أبو غالي للخدمات التمويلية
Abou Ghaly Finance L.L.C

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل الهيكل والشرائح المشتركة

شركة إس. أم. جي
SMG Financial Services LLC
لخدمات التمويل

Contact Credittech S.A.E
مجموعة شركات كريدت تيك

- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضممها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن دعوة اجتماعات 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.

تستحق لشركة كوتكتك للتمويل أتعاب بواقع ٢.٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني تستحق شهرياً على أن تستقطع وتسدّد سنوياً مع كل تجديد للتصنيف الائتماني وذلك بدءاً من السنة الأولى بعد أن يقوم أمين الحفظ بالتأكد مما يلي:

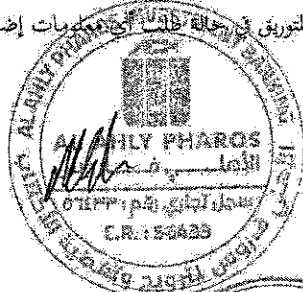
- في حالة أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوي ٩٤٪ يتم سداد ١٠٠٪ من الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام وذلك بعد صدور شهادة التصنيف الائتماني.
- في حالة أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أقل من ٩٤.٧٥٪ يتم صرف الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام في ضوء المراجعة السنوية للتصنيف الائتماني للإصدار وذلك بعد صدور شهادة التصنيف الائتماني.

وفي نهاية عمر الإصدار يتم سداد الأتعاب الإدارية التي استحققت والغير مسددة لشركة كوتكتك للتمويل من فائض الحصيد وبعد سداد مستحقات حملة السندات والأغراض هذا البلد يتم احتساب نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة عن طريق حاصل قسمة المبالغ المحصلة منذ بدء الإصدار وحتى تاريخ المراجعة السنوية المعنية على إجمالي الأقساط المستحقة السداد منذ بدء الإصدار وحتى تاريخ المراجعة السنوية المعنية وذلك بعد استبعاد الأقساط المتأخر في سدادها حتى ٣٠ يوم

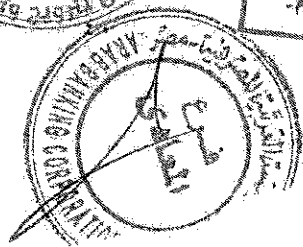
أعاب ترقيب لشركة كوتكتك المالية القابضة ولكن لا تستحق ولا تسدد إلا بعد سداد كافة مستحقات حملة السندات من أصل وعائد شهرياً بحيث يخصم منها أي زيادة تحققت في سعر العائد للدفع لحملة السندات مع الأخذ في الاعتبار أن أي مبالغ يتم خصمها من هذه الأتعاب في أي شهر خلال عمر الإصدار لا تستحق ولا ترد إلى الشركة مرة أخرى.

ويضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها والتي لا يجوز تغييرها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للإشراف على الأوراق المالية والتي يمكن الإطلاع عليه لدى شركة ثروة للتوريق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المضمنة من حصيد التوريق.

ELZ Elarab - Contact Financial Ltd
مجموعة شركات العربية - كونداتك



1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.ع.



Signature

NA

للمحصلات من الحقوق المالية المحالة.

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

للمبالغ المحصلة من تعويضات التأمين على حياة المدينين وكذا تعويضات التأمين الأخرى على السيارات محل عقود السيارات المحالة.

عائد الاستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار حساب الإحتياطي وخدمة التعثر.

استخدام المبالغ المحصلة

الأقساط المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي (وفقاً لما هو متصوص عليه بمذكرة المعلومات).

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر (وفقاً لما هو متصوص عليه بمذكرة المعلومات).

ثالثاً: سداد كافة العمولات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية والأتعاب الإدارية الإضافية لشركة كونتكت للتمويل على النحو المشار إليه في مذكرة المعلومات عالية.

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

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

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

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

ثامناً: تدفع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوزيع لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى المحفل بعد إستهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لها سدادها خلال فترة الإصدار وكذا الأتعاب والمصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين:

في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعمود محل محفظة التوزيع يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالاتي

حتى تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب)

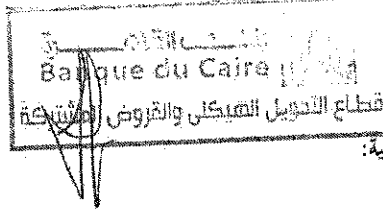
70% من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب).

حتى تمام إستهلاك الشريحة الثالثة (ج)

70% من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج).

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

بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ)، أو قبل ذلك في حالات السداد المعجل، يتم إستهلاك أصل الشريحة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات في ضوء المحصلات الفعلية على أن يتساوى قسط إستهلاك أصل الشريحة الأولى (أ) مع رصيد حساب الحصيلة متقوصاً منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.



التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود التعزيزات التالية:

تعزيز ائتماني داخلي

وجود تعزيز ائتماني داخلي نسبة ٥,٢٥٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - ويتم احتسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوزيع وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب البالغة ٢٤,٩٨٥,٥٠٠ جنيه مصرياً - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للإلتزام الإدارية الخاصة بشركة كونتكت للتمويل بما يمثل ٣,٥٪ شهرياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدّد في نهاية السنة الأولى من تاريخ الإصدار وذلك بعد أن يقوم أمين الحفظ بالتأكد من أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوي نسبة ٩٤,٧٥٪ حيث يتم تصرف ١٠٠٪ من الأرباح الإدارية التي استحققت خلال العام لشركة كونتكت للتمويل. ويبدأ من السنة الثانية للإصدار تقوم شركة ميريس بمراجعة أداء المحفظة / السندات سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم صرف / الحفاظ على مبلغ الأتعاب الإدارية الخاصة بنفس فترة المراجعة بناءً على أداء المحفظة / السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوي التعزيز الائتماني المطلوب للسندات مع الأخذ في الاعتبار أن أي مبالغ يتم حجزها (عدم صرفها) من أتعاب شركة كونتكت للتمويل لن تسدّها إلا بعد الاستحقاق / الاستهلاك الكلي لإجمالي السندات على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

١) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليبلغ مبلغ ٤٨,٣٣٥,٠٠٠ جم (فقط ثمانية وأربعون مليون وثلاثمائة وخمسة وثلاثون ألفاً وخمسة مائة جنيه مصرياً لا غير) المعادل لنسبة ٣,٥٪ من الإصدار والذي يتم إستنزائه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بخصم مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربعة أشهر متتالية إعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠٢٣ وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي للإصدار. مع الحفاظ على النسبة المحددة بعد استكمال رصيد الحساب وطوال الإصدار.

وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

٢) حساب خدمة التعثر:

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

SMG Financial Services LLC

شركة سميغ فينانشل سيرفيسز

أبو خالي لخدمات التقييم ش.م.م

Abu Ghaly Financial Services Co.

Contact Credittech S.A.E

Ezz Elarab - Contact Financial Ltd.
م.م. - شركة كوناكت فينانشل

1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوزيع ش.م.م

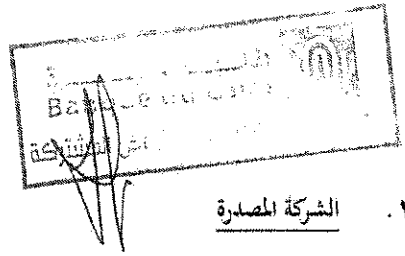
70ter

NA

على الدين
وشاحي
وشركاهم

ALC

تالفا: أحكام وشروط الإصدار



الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

رقم الإصدار:

الإصدار رقم ٤٣

الغرض من الإصدار

وتستفيد كريدتي تك للتحويل الاستهلاكي ش.م.م
Contact Creditech S.A.E

SMG Financial Services LLC

شركة أس.م.جى للخدمات التموينية ش.م.م

إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت للتحويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدتي تك للتحويل الاستهلاكي تك Contact creditech ش.م.م شركة أبوغالي للخدمات التموينية ش.م.م وشركة عرب كونتكت قاينشال ش.م.م وشركة أس إم جي للخدمات التموينية ش.م.م والحوالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة الموضح في ٢٠٢٣/١٢/١٧ والنشر ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات الخيلة المشار إليها.

نوع الإصدار

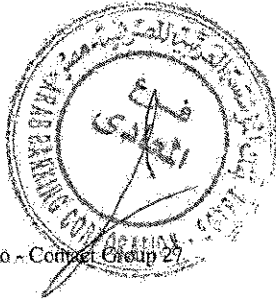
٣-

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٢٧ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر فامش ثابت ١ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٠١,٢٥ % ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ويحد أقصى (٢٣,٢٥ %) ويحد أدنى (٢٠,٢٥ %).

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 (١٣) لمدة حدها الأقصى ٢٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٧٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية محفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر فامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١٥,٠ % ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٣,٥٠ %) ويحد أدنى (٢٠,٥٠ %).



CONTACT CREDIT SAE



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

Tater

NA

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوزيع) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء

المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) يبدأ من الكوبون رقم (١٣) بعد أقصى ٦٠ شهراً تبدأ من اليوم التالي

لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٤٩ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد

وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظ التوزيع وذات عائد

سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد

الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٢,٠٠ %، ويصرف شهرياً إعتباراً من

الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر

الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى (٢٢,٠٠)

وبعد أدنى (٢,١)

Contact Credittech S.A.E

CONTACT CREDITTECH S.A.E

SMG Financial Services LLC

شركة خدمات التمويل

سعر العائد الحالي للثلاث شرائح محسوب في ضوء سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٠٢

بالإضافة إلى الهامش الخاص بكل شريحة.

يتم طرح ١٠٠ % من سندات التوزيع للإكتتاب الخاص على النحو التالي:

يتم طرح ٩٠ % بعد أقصى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في

مجال الأوراق المالية.

كما يتم طرح ١٠ % بعد أدنى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة للإكتتاب للأشخاص الطبيعيين أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ %

الواردة أعلاه ولا تتفقد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

٤. قيمة الإصدار

يبلغ إجمالي ١٠,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٣٢٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً (نقط ثلاثمائة وسبعة وعشرون مليوناً وخمسة مائة ألف جنيه مصرياً لا غير)

سندات الشريحة الثانية: (ب) : بقيمة إسمية ٧,٠٥٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً (نقط سبع مائة وخمسة مليوناً وخمسة مائة ألف جنيه مصرياً لا غير)

سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٢,٤٩٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً (نقط ثلاثمائة وتسعة وأربعون مليوناً وخمسة مائة ألف جنيه مصرياً لا غير).

الاكتتاب في السندات

يتم طرح ١٠٠ % من قيمة الإصدار الثالث والأربعون لشركة ثروة للتوزيع للطرح الخاص وفقاً لما يلي:

٩٠ % بعد أقصى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال

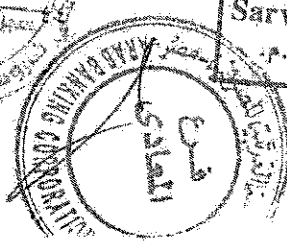
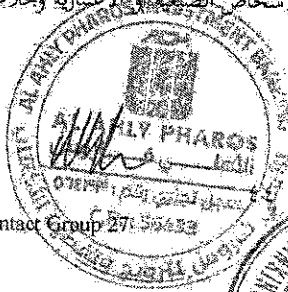
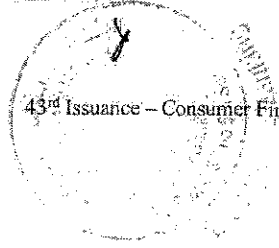
المالية.

١٠ % بعد أدنى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة للإكتتاب للأشخاص الطبيعيين أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ % الواردة

تتفقد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.



أبو خاني
Abou Khani Finance L.L.C



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوزيع ش.م.ع.

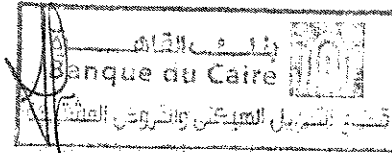
Ezz Elarab-Contact Financial Ltd.
هز العرب - كونتاكت فاينانشيال

Totes

NA

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



عدد السندات

عدد السندات باجمالي ١٣,٨١٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ): بقيمة إسمية ٣,٢٧٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين ومائتان وسبعون ألف سند لا غير).
سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة إسمية ٧,٠٠٠,٠٠٠ سند (فقط سبعة ملايين وخمسون ألف سند لا غير).
سندات الشريحة الثالثة (ج): بقيمة إسمية ٣,٤٩٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة ملايين وأربع مائة وتسعون ألف سند لا غير).

القيمة الإسمية للسند

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

سعر الإصدار

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

مصاريف الإصدار

خمس قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمس وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).

ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الإكتتاب

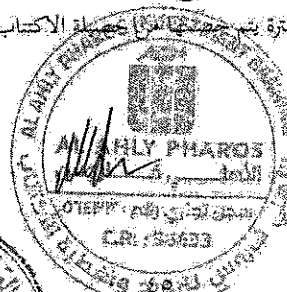
١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمس وعشرون قرشاً لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتتب بسداؤها.

كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناءً على أمر من شركة ثروة للتوزيع بسداد (مقابل محفظة التوزيع الحالية) إلى محفظة وهم شركة كونتكت للتحويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدت تك للتحويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م شركة أبو غالي لخدمات التقسيط ش.م.م وشركة شركة عز العرب كونتكت فاينشال ش.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م بمقتضى محفظة المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في ١٧/١٢/٢٠٢٢ بعد خصم الأتعاب و المصاريف الواجب خصمها بموجب عقد الحوالة مع البنك شركة التوزيع التأكيد من قيام المحصل بتحويل المتحصلات السابقة على تاريخ نفاذ الحوالة (والتي تبدأ في ١٥/١٢/٢٠٢٢) وحتى تاريخ نفاذ الحوالة من الحساب الخاص إلى حساب الحصيلة المفتوح لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م وفي حالة عدم تحويل المتحصلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيلة الإكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحللين.

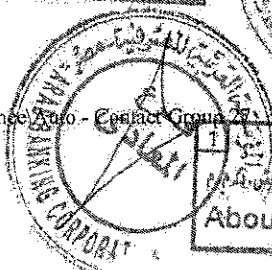
SMG Financial Services LLC

شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م



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

43rd Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 27



أبو غالي لخدمات التقسيط ش.م.م
Abou Ghaly Finance L.L.C

Toter

AM

الحمد 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 للإكتتاب كالاتي:

- بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية نسبة ٠,٥ % من قيمة الطرح أو ١.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل.
- بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة يبلغ الحد الأدنى للإكتتاب نسبة ١ % من قيمة الطرح أو ١.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل وبحد أقصى نسبة ٩٠ % المخصصة لتلك الشريحة.
- فيما يخص نسبة الـ ١٠ % بحد أدنى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ % الواردة أعلاه، ولا تقتيد تلك النسبة بالحد الأدنى للإكتتاب، ولا يوجد حد أقصى للإكتتاب.

سعر العائد

يتمثل في سعر اقراض المعلن من البنك المركزي المصري "الكوريدور" في بداية كل شهر - وهو حاليا ٢٠,٢٥ % - مضافا إليه ما يلي:

سندات الشريحة الأولى (أ)

بالنسبة للشريحة الأولى (أ): ١ % علاوة على سعر الكوريدور المطبق في بداية كل شهر وبحد أقصى ٢٣,٢٥ % وحد أدنى ٢٠,٢٥ %.

سندات الشريحة الثانية (ب)

بالنسبة للشريحة الثانية (ب): ١,٢٥ % علاوة على سعر الكوريدور المطبق في بداية كل شهر وبحد أقصى ٢٣,٥٠ % وحد أدنى ٢٠,٥٠ %.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

بالنسبة للشريحة الثالثة (ج): ١,٧٥ % علاوة على سعر الكوريدور المطبق في بداية كل شهر وبحد أقصى ٢٤,٠٠ % وحد أدنى ٢١,٠٠ %.

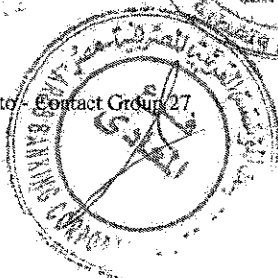
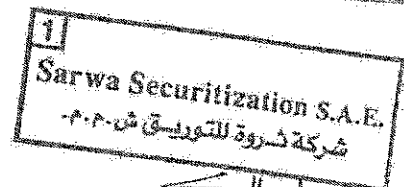
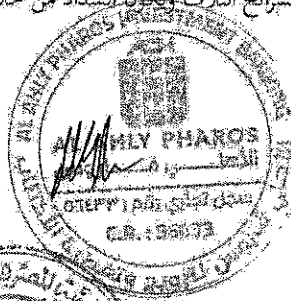
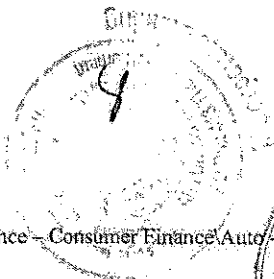
سعر العائد الحالي للثلاث شرائح محسوب في ضوء سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري في جلسته المتعقده بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٠٢ بالإضافة إلى هامش الخاص بكل شريحة.

فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهريا بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠٢٤/٠١/٣٠ على ان يكون توزيع اول كوبون بعد التقييد بالبورصة المصرية، وفي حالة الترخيص في فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

مكان سداد الكوبونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري بالنسبة للثلاث شرائح ويكون السداد من خلال شركة مصر للتباصة والإيداع والتفدي المركزي.



Handwritten signature: Zater

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

Handwritten signature: NA

١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

٣٦٥ يوم

يتغير سعر العائد صعوداً ونزولاً وفقاً للتغير في سعر الكوربدور إقراض المعلن من البنك المركزي وهو حالياً ٢٠,٢٥٪ ويحدد أقصى سعر الكوربدور إقراض ٢٢,٢٥٪ وحد أدنى له ١٩,٢٥٪ على أنه في حالة زيادة سعر الكوربدور إقراض عن ٢٢,٢٥٪ فإن الشركة تلتزم باحتساب العائد وفقاً للحد الأقصى وهو ٢٢,٢٥٪ وفي حالة انخفاض سعر الكوربدور لأقل من ١٩,٢٥٪ فإن الشركة تلتزم باحتساب العائد على الحد الأدنى وهو ١٩,٢٥٪.

إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الثالث والأربعون لشركة ثروة للتوزيع من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدتها 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

الشريحة الأولى (أ)

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

الشهر	مبلغ الاستهلاك	نسبة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الاستهلاك التراكمي خلال شهر (بعد التقريب)	الرصيد المتبقى آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
ديسمبر ٢٠٢٢	0.00	0.00	0.00	100.00
يناير ٢٠٢٣	3,000,000	0.92	0.92	99.08
فبراير ٢٠٢٣	20,000,000	6.12	7.03	92.97
مارس ٢٠٢٣	20,000,000	6.12	13.15	86.85
أبريل ٢٠٢٣	20,000,000	6.12	19.27	80.73
مايو ٢٠٢٣	25,000,000	7.65	26.91	73.09
يونيو ٢٠٢٣	25,000,000	7.65	34.56	65.44
يوليو ٢٠٢٣	35,000,000	10.70	45.26	54.74
أغسطس ٢٠٢٣	35,000,000	10.70	55.96	44.04
سبتمبر ٢٠٢٣	35,000,000	10.70	66.67	33.33
أكتوبر ٢٠٢٣	35,000,000	10.70	77.37	22.63
نوفمبر ٢٠٢٣	35,000,000	10.70	88.07	11.93
ديسمبر ٢٠٢٣	39,000,000	11.93	100.00	0.00
الإجمالي	327,000,000	100.00		

الشريحة الثانية (ب)

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

تسدد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى أو قبل ذلك التاريخ في حال الوفاء للمعجل وبعد الجدول التالي جدولاً استثمارياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحظية - تحت بيانات المحظية الحالية وبناءً عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الاستثماري الآتي:

الرقم	التاريخ	* الإستهلاك في ضوء المتحصلات الفعلية لمحظة التمويل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء للمعجل			** الإستهلاك في ضوء المتحصلات الفعلية لمحظة التمويل		
		نسبة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقى آخر المدة من التقريب الإجمالية للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقى آخر المدة من التقريب الإجمالية للسند الواحد (بعد التقريب)
1	ديسمبر ٢٠٢٣	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	100.00
2	يناير ٢٠٢٤	1.26	1.26	98.74	0.00	0.00	100.00
3	فبراير ٢٠٢٤	1.22	2.49	97.51	0.00	0.00	100.00
4	مارس ٢٠٢٤	1.19	3.67	96.33	0.00	0.00	100.00
5	أبريل ٢٠٢٤	1.15	4.82	95.18	0.00	0.00	100.00
6	مايو ٢٠٢٤	1.11	5.93	94.07	0.00	0.00	100.00
7	يونيو ٢٠٢٤	1.07	7.00	93.00	0.00	0.00	100.00
8	يوليو ٢٠٢٤	1.03	8.03	91.97	0.00	0.00	100.00
9	أغسطس ٢٠٢٤	0.99	9.03	90.97	0.00	0.00	100.00
10	سبتمبر ٢٠٢٤	0.96	9.99	90.01	0.00	0.00	100.00
11	أكتوبر ٢٠٢٤	0.92	10.91	89.09	0.00	0.00	100.00
12	نوفمبر ٢٠٢٤	0.89	11.80	88.20	0.00	0.00	100.00
13	ديسمبر ٢٠٢٤	0.86	12.67	87.33	0.00	0.00	100.00
14	يناير ٢٠٢٥	15.69	28.36	71.64	16.07	16.07	83.93
15	فبراير ٢٠٢٥	5.79	34.14	65.86	21.34	5.28	78.66
16	مارس ٢٠٢٥	5.27	39.41	60.59	26.13	4.79	73.87
17	أبريل ٢٠٢٥	5.17	44.58	55.42	30.90	4.77	69.10
18	مايو ٢٠٢٥	5.25	49.83	50.17	35.83	4.93	64.17
19	يونيو ٢٠٢٥	5.15	54.98	45.02	40.74	4.91	59.26
20	يوليو ٢٠٢٥	5.09	60.08	39.92	45.66	4.93	54.34
21	أغسطس ٢٠٢٥	4.80	64.88	35.12	50.33	4.67	49.67
22	سبتمبر ٢٠٢٥	4.27	69.15	30.85	54.47	4.14	45.53
23	أكتوبر ٢٠٢٥	4.04	73.19	26.81	58.38	3.91	41.62
24	نوفمبر ٢٠٢٥	3.94	77.13	22.87	62.24	3.86	37.76
25	ديسمبر ٢٠٢٥	1.34	78.47	21.53	63.23	0.99	36.77
26	يناير ٢٠٢٦	3.81	82.28	17.72	67.05	3.82	32.95

Contact Credittech S.A.E

CCZ Group - Contact Financial Ltd.
مصر العربية - كازينو فينتشال ش.م.م

SMG Financial Services LLC

شركة إس إم جي لخدمات التمويل

28.84	71.16	4.11	13.72	86.28	4.00	٢٧	يناير ٢٠٢٢
24.71	75.29	4.13	9.77	90.23	3.96	٢٨	مارس ٢٠٢٢
20.59	79.41	4.12	5.87	94.13	3.90	٢٩	أبريل ٢٠٢٢
16.35	83.65	4.24	1.93	98.07	3.94	٣٠	مايو ٢٠٢٢
12.09	87.91	4.26	0.00	100.00	1.93	٣١	يونيو ٢٠٢٢
7.80	92.20	4.29	0.00	100.00	0.00	٣٢	يوليو ٢٠٢٢
3.82	96.18	3.98	0.00	0.00	0.00	٣٣	أغسطس ٢٠٢٢
0.15	99.85	3.67	0.00	0.00	0.00	٣٤	سبتمبر ٢٠٢٢
0.00	100.00	0.15	0.00	0.00	0.00	٣٥	أكتوبر ٢٠٢٢
0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	٣٦	نوفمبر ٢٠٢٢
0.00	100.00	0.00	0.00	0.00	0.00	٣٧	ديسمبر ٢٠٢٢
100.00			100.00			الإجمالي	

SMG Financial Services LLC

* في الجدول الموضح عاليه معد في ضوء التدفقات النقدية التقديرية المتوقعة بحيث يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناءً على الإقراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا السند بحيث ينتهي الاستهلاك في الشهر ٣١ وقابل للتغيير بحيث قد يمتد استهلاك الشريحة (ب) حتى الشهر ٣٧ من عمر الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية.

Contact Credittech S.A.E.

Abou Ghaly Finance L.L.C.

** وفي الجدول للمقارن الموضح عاليه يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في التدفقات النقدية التقديرية المتوقعة لحفظ التوزيع بدون الأخذ في الاعتبار حالات الوفاء المعجل للمدينين وكذلك انخفاض معدل عائد الإستثمار بنسبة ١٪ بحيث يبدأ الاستهلاك بدأ من الشهر ١٤ حتى الشهر ٣٥ من عمر الإصدار وقد يمتد استهلاك الشريحة (ب) حتى الشهر ٣٧ من عمر الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية.

الشريحة الثالثة (ج)

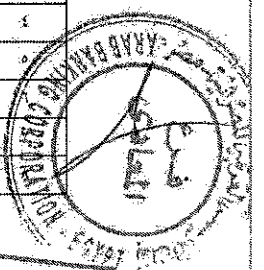
سداد/ مستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في السند سابقاً. أولويات إستخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات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

رقم	الأقساط الشهرية	بالجنية مصري	
		قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد القرب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد القرب)
١	ديسمبر ٢٠٢٢	0.00	100.00
٢	يناير ٢٠٢٣	0.00	100.00
٣	فبراير ٢٠٢٣	0.00	100.00
٤	مارس ٢٠٢٣	0.00	100.00
٥	أبريل ٢٠٢٣	0.00	100.00
٦	مايو ٢٠٢٣	0.00	100.00
٧	يونيو ٢٠٢٣	0.00	100.00
٨	يوليو ٢٠٢٣	0.00	100.00

Tater



1 Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروا للتوسيع ش.م.ع.



MA

علي الدين
وشاحي

ALC

بنك القاهرة
Banque au Caire
في التبريد الميكانيكي والتكييف والتبريد

أبو غالي للخدمات المالية L.L.C.
Abou Ghaly Finance L.L.C.

شركة أبو غالي للخدمات المالية L.L.C.
Abou Ghaly Finance L.L.C.

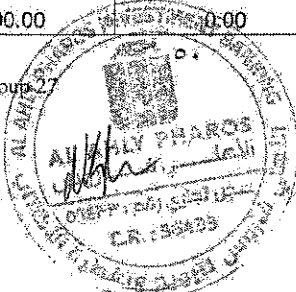
100.00	0.00	0.00		
100.00	0.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٤	١٠
100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٤	١١
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٤	١٢
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٤	١٣
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢٥	١٤
100.00	0.00	0.00	فبراير ٢٠٢٥	١٥
100.00	0.00	0.00	مارس ٢٠٢٥	١٦
100.00	0.00	0.00	أبريل ٢٠٢٥	١٧
100.00	0.00	0.00	مايو ٢٠٢٥	١٨
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢٥	١٩
100.00	0.00	0.00	يوليو ٢٠٢٥	٢٠
100.00	0.00	0.00	أغسطس ٢٠٢٥	٢١
100.00	0.00	0.00	سبتمبر ٢٠٢٥	٢٢
100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٥	٢٣
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٥	٢٤
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٥	٢٥
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢٦	٢٦
100.00	0.00	0.00	فبراير ٢٠٢٦	٢٧
100.00	0.00	0.00	مارس ٢٠٢٦	٢٨
100.00	0.00	0.00	أبريل ٢٠٢٦	٢٩
100.00	0.00	0.00	مايو ٢٠٢٦	٣٠
100.00	0.00	0.00	يونيو ٢٠٢٦	٣١
88.44	11.56	11.56	يوليو ٢٠٢٦	٣٢
81.08	18.92	7.36	أغسطس ٢٠٢٦	٣٣
74.48	25.52	6.60	سبتمبر ٢٠٢٦	٣٤
69.05	30.95	5.42	أكتوبر ٢٠٢٦	٣٥
63.88	36.12	5.17	نوفمبر ٢٠٢٦	٣٦
61.86	38.14	2.02	ديسمبر ٢٠٢٦	٣٧
56.85	43.15	5.02	يناير ٢٠٢٧	٣٨
51.61	48.39	5.23	فبراير ٢٠٢٧	٣٩
46.39	53.61	5.23	مارس ٢٠٢٧	٤٠
41.17	58.83	5.22	أبريل ٢٠٢٧	٤١
35.90	64.10	5.27	مايو ٢٠٢٧	٤٢
30.63	69.37	5.27	يونيو ٢٠٢٧	٤٣
25.37	74.63	5.27	يوليو ٢٠٢٧	٤٤
20.23	79.77	5.14	أغسطس ٢٠٢٧	٤٥
15.28	84.72	4.95	سبتمبر ٢٠٢٧	٤٦
10.60	89.40	4.68	أكتوبر ٢٠٢٧	٤٧
5.94	94.06	4.66	نوفمبر ٢٠٢٧	٤٨
2.97	97.03	2.98	ديسمبر ٢٠٢٧	٤٩
0.00	100.00	2.97	يناير ٢٠٢٨	٥٠
0.00	100.00	0.00	فبراير ٢٠٢٨	٥١

Contact Creditachi S.A.E.

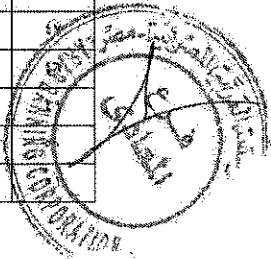
EZZ Elarab - Contact Financial Ltd

43rd Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 27

Zater



1 Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروا للتوسيع ش.م.ع.



0.60	100.00	0.00	٥٢
0.00	100.00	0.00	٥٣
0.00	100.00	0.00	٥٤
100.00			الإجمالي

يبدأ استهلاك الشريحة الثالثة (ج) بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بحيث قد يبدأ قبل الشهر الـ ٣٧ من عمر الإصدار في حالة تمام استهلاك الشريحة (ب) قبل ذلك التاريخ

الجدول الموضح عاليه معد في ضوء التدفقات النقدية التقديرية المتوقعة بحيث ينتهي الاستهلاك في الشهر الـ ٥٠ وقابل للتغيير بحيث قد يمتد استهلاك الشريحة (ج) حتى الشهر الـ ٦٠ من عمر الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية

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

ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الأصلي بالشريحة الأولى (أ) بحسب ١٣ شهراً والشريحة الثانية (ب) بحسب أقصى ٣٧ شهراً والشريحة الثالثة (ج) بحسب أقصى ٦٠ شهر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

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

الشرائح	نسبة السداد المباشر قبل استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشريحة (أ)			
الشريحة (ب)	١٠٠٪	١٠٠٪	
الشريحة (ج)			١٠٠٪
الإجمالي	100%	100%	100%

لا تخل أحكام السداد / الاستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بحسب البند بحسب الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من سندات من الشريحة الثانية (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى وللشركة أيضاً حق اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من سندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام وشروط الإصدار والتي تحكم سداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

تواريخ استهلاك السندات

٦- تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢٤/٠١/٣٠ كما هو موضح في الجدول التالي بالبنود (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

- (أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الاستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة لمدة لا تتجاوز ١٣ شهر
- (ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لعلق باب الإكتتاب.
- (ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) خلال مدة لا تتجاوز ٦٠ شهراً من تاريخ اليوم التالي لعلق باب الإكتتاب.

٢٠. حق الشركة في الاستدعاء المعجل قبل تاريخ الإستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

لا يحق للشركة الاستدعاء المعجل لسندات الشريحة الأولى (أ) فهذه الشريحة فهي غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة الثانية (ب)

- أ. للشركة الحق في الاستدعاء 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 استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣.
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء 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 أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

ج. في حالة قيام الشركة بالاستدعاء المعجل وفقاً لأحكام هذا السند فإنها لا تلزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوزيع نظير ذلك السداد المعجل.

الشريحة الثالثة (ج)

- أ. للشركة الحق في الاستدعاء 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 ١٣.
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء 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 أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
- ج. في حالة قيام الشركة بالاستدعاء المعجل وفقاً لأحكام هذا السند فإنها لا تلزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوزيع نظير ذلك السداد المعجل.

1
أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

ALABIN PHAROS
ALABIN PHAROS
ALABIN PHAROS

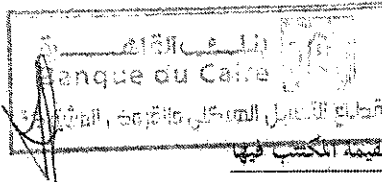
1
Farwa Securitization S.A.E.
شركة فورة للتوزيع
ALABIN PHAROS

Tater

M.H
NDA

على الدين
وشاحي

ALC



حق الرجوع في الاكتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

طريقة التخصيص ورد المستحقات

فيما يخص نسبة الـ ٩٠% بعد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية او الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يكون التخصيص وفقاً لما تحدده الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للإكتاب في كل شريحة من الشرائح.

فيما يخص نسبة الـ ١٠% بعد أدنى من إجمالي سندات التوزيع 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)، وذلك حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الاكتاب عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل مكتب بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للاكتاب.

إصدار خطابات التخصيص

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

جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الإصدار الثلاثة جماعة حملة سندات يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتاب إقرار من المكتتبين يفيد إبداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقى الاكتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتاب بإرسال صورة 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 وعزمهم واختصاصاتهم على أن يتم الانتهاء من إجراءات تشكيل الجماعة بعد أقصى ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتاب.

التسجيل في الحفظ المركزي

تبدأ إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للعقاصة والإيداع والفيد المركزي فور غلق باب الاكتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكيونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توزيع أخرى أصدرتها الشركة، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار والحد الأقصى له كالتالي:

- ١) الإصدار الثالث والأربعون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٣٢٧ مليون جنيهاً مصرية لمدة حدها الأقصى ١٢ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق الإكتاب
- ٢) الإصدار الثالث والأربعون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٧٠٥ مليون جنيهاً مصرية لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق الإكتاب
- ٣) الإصدار الثالث والأربعون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٤٩ مليون جنيهاً مصرية لمدة حدها الأقصى ٦٠ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق الإكتاب

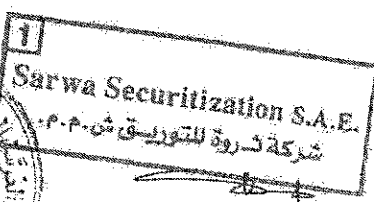
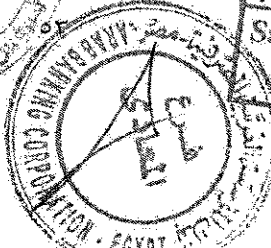
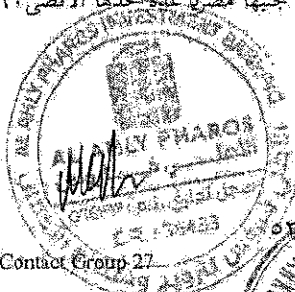
SMG Financial Services S.A.E

شركة سمي إفينانس س.ا.ع

Contact Credittech S.A.E



أبو غالي لخدمات التمويل ش.م.م
Abou Ghaly Finance L.L.C



Tater

٨٨
٧٧٤

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 كوپون 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 والكوپونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة أو قد تصدرها في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار والحد الأقصى له كالاتي:

"الإصدار الثالث والأربعون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٣٢٧ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب"

"الإصدار الثالث والأربعون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٧٠٥ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب"

"الإصدار الثالث والأربعون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٣٤٩ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٦٠ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب"

تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يبدأ الإكتتاب فور صدور موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات أو في يوم العمل التالي بعد اقصى حسب الأحوال ويتم غلق باب الإكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، ويجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل بحق للشركة المصرية غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبعة المذكورة.

البنك متلقى الإكتتاب

بنك القاهرة من خلال فرعها التالي:

م	الفرع	العنوان
١	يوسف عباس	٦ شارع الدكتور مصطفى أبو زهرة، مدينة نصر

تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

(أ) إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية 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 تقوم كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

إن الشركة تتحمل مسئولية 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.

أبوضافي لخدمات التقييم ش.م.ك

Abou Ghaly Finance

إن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للمطالبة

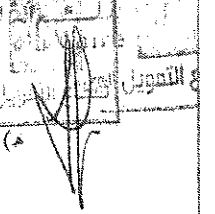
على الدين
وشاحي

ALC

وشركائهم
ومزاولة نشاطها

بنك القاهرة
Banque du Caire

البنوك التجارية والصناعية والمصرفية



بدون أي تعطيل.

الحفاظ على وضع وإستمارة الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.

SMG Financial Services LLC
شركة الخدمات المالية

الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمُدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلاً من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية لإبداء الرأي.

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كرايديت

الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالنماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.

إن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

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

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كرايديت

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

Abou Ghaly Finance
أبو غالي لخدمات التمويل

لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، وشركة التصنيف الائتماني.

تعهد الشركة بتقديم شهادة تصنيف إئتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية، معتمدة من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كرايديت

تعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإسكاف دفاتر مستقلة بغيرها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيللة لدى أمين الحفظ مع إلزامها بالتوريد فور التحصيل.

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

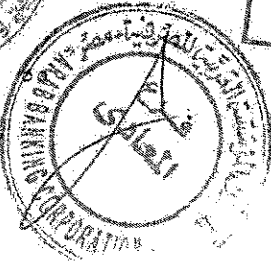
الالتزام بغير السندات بالبورصة المصرية والالتزام بالحفظ المركزي وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات البند ٢٦ أعلاه.

إخطار شركة التصنيف الائتماني عند اعتماد أي مخاطر جماعة حملة السندات طوال عمر الإصدار.



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

Tester



AA
NP

على الدين
وشحاحي
وشركاه

ALC

بنك القاهرة
Banque du Caire

إفصاحات محلي الحفظ:

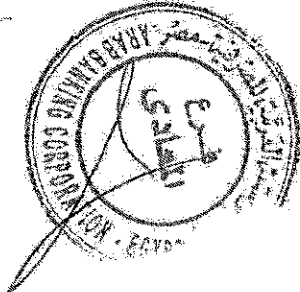
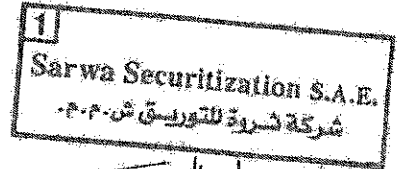
- (أ) طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن الشركات المحيلة ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (ب) عقود التمويل والاتفاقيات الإطارية معقدة في ضوء النماذج الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية كحد أدنى وفقاً لقرار الهيئة رقم ٨٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠١ وتعد ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي مع عملائها وفقاً لهذا النموذج كحد أدنى وذلك من تاريخ صدور القرار المشار إليه.
- (ج) تلتزم الشركات المحيلة - بصفتها المحيل لحفظ التوزيع - بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وذلك بتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعلن من الهيئة بموجب القرارات المذكورة.

القوانين السارية

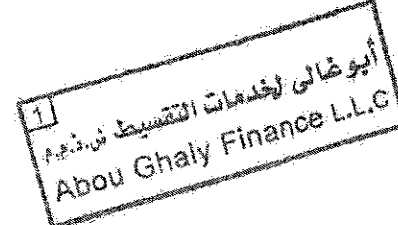
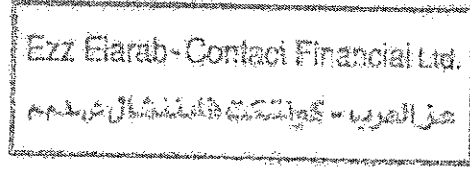
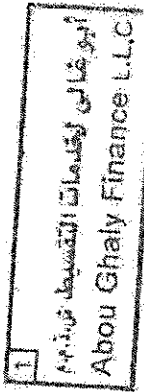
هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

GMO Financial Services LLC

شركة أمن. أم. جي. لخدمات التمويل



Zater



١٨

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	إب
2,254,841,775	183,135,824	297,369,148	417,563,814	557,375,260	732,005,300	67,392,429	إجمالي التصفيات النقدية
-	0	0	0	74,274,619	70,303,250	-	حساب المصولة في بداية الفترة
2,146,598,787	124,152,400	232,556,226	370,754,770	555,082,672	787,970,747	76,081,971	إجمالي التصفيات النقدية المتصلة
(327,000,000)	-	-	-	-	(327,000,000)	-	إجمالي تسديد أصل السندات التوريقية (أ)
(46,121,233)	-	-	-	-	(46,121,233)	-	إجمالي تسديد أصل السندات التوريقية (ب)
(705,000,000)	-	-	(151,767,604)	(463,943,934)	(89,288,462)	-	إجمالي تسديد أصل السندات التوريقية (ج)
(229,741,452)	-	-	(8,351,668)	(74,652,614)	(146,237,170)	-	إجمالي تسديد أصل السندات التوريقية (د)
(349,000,000)	(10,349,164)	(205,556,607)	(133,094,229)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات التوريقية (هـ)
(250,402,674)	(193,373)	(25,661,188)	(68,884,552)	(76,780,000)	(78,883,562)	-	إجمالي تسديد أصل السندات التوريقية (و)
(158,667,449)	(669,444)	(10,141,138)	(21,928,413)	(39,113,289)	(85,994,628)	(820,537)	التصاريص والكشوفات التي يتم خصمها
31,970,800	179,666	2,094,079	3,625,666	6,804,888	16,427,707	2,838,794	حساب الائتمانات والإيرادات الأخرى
0	725,845	7,077,688	10,055,084	17,484,522	(28,092,889)	(7,250,250)	حساب إحتياطي
16,173,331	11,179	832,800	2,498,783	5,014,071	7,692,639	123,858	حساب الإحتياطي على حساب إحتياطي
(15,008,199)	(35,198)	(1,201,861)	(2,407,837)	(4,170,936)	(6,501,779)	(670,587)	حساب إحتياطي خلية التوريق
25,723,908	25,723,908	-	-	-	-	-	زيادة نقص حساب خلية التوريق في نهاية فترة الإصدار
139,525,818	139,525,818	0	0	0	74,274,619	70,303,250	رصيد حساب المصولة في آخر الفترة

SMG Financial Services LLC

شركة إس إم جي لخدمات التصفية والتوريق

أبو غالي لخدمات التصفية والتوريق
Abou Ghaly Finance L.L.C.

1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريق ش.م.ع.



Tater

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المصرفي والقروض المشتركة

AL Contact - Contact Financial Ltd.
مجموعة شركات كوندكت المالية ش.م.ع.

CONTACT CREDIT S.A.E.
مجموعة شركات كوندكت المالية ش.م.ع.

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

قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار الثالث والاربعون) عن الفترة من ديسمبر ٢٠٢٣ حتى نوفمبر 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 مسؤولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الثالث والاربعون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٣٨١ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) 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 ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٢٧ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١,٢٥ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٣,٢٥ %) ويحد أدنى (٢٠,٢٥ %).

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 (١٣) لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٧٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢١,٥٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٣,٥٠ %) ويحد أدنى (٢٠,٥٠ %).

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 (١٣) بعد أقصى ٦٠ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣٤٩ 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 متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٢ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٤ %) ويحد أدنى (٢١ %).

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

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

ونذكر 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 مقترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

مراقبي الحسابات

عبد الهادي محمد علي إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

١٠

القاهرة في ٢٠ ديسمبر ٢٠٢٣

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

Erz Elarab - General Financial Ltd.
مقر الشركة: القاهرة - مصر
رقم التسجيل: ١٩٨١/١٩٨٢

سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتهما التنفيذية، وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة للسندات التوريق.

4

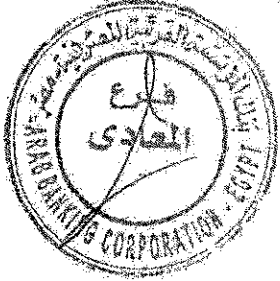
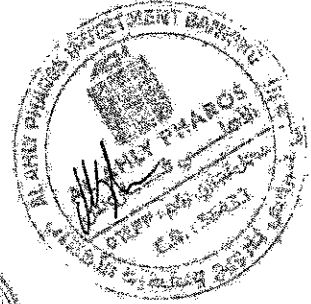
سيف الدين الميسوقي

مفوض بالتوقيع

1
شركة كريديتي تكتا للتأمين الإقليمي لخدمات التمويل
Contact Creditachi S.A.E

1
أبو غالي لخدمات التمويل في مصر
Abou Ghaly Finance L.L.C

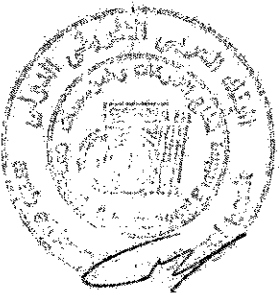
1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتوريق ش.م.م



1
Banque du Caire
قطاع التمويل والتأمين والتأمينات

Tater

1
Banque du Caire
قطاع التمويل والتأمين والتأمينات



1
SMG Financial Services LLC
شركة إس. إم. جي لخدمات التمويل في مصر

AM
NA

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء علي الدين (مكتب علي الدين وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الثالث والأربعون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم (الإصدار الثالث والأربعون) لمدة حدها الأقصى ٦٠ شهراً قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد للمعجل بالنسبة للمشتريين (ب، ج) بقيمة إجمالية قدرها ١٣٨١٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصري تصدر على ثلاثة شرائح (أ)، و(ب)، و(ج)، وتشكون محفظة التوريق من عدد ١٤١٥٤ عقد تمويل استهلاكي على النحو التالي: عدد ٢٢٣٥٧ عقد (عملية تمويل) ناشئة عن عدد ١٠١٩٦ اتفاقية اطارية على النحو الموضح تفصيلياً بالمذكرة وعدد ٨٢٦ تمثل عقود تمويل سيارات وعدد ٩٧١ تمثل عقود تمويل استهلاكي لسلع وخدمات أخرى بدون حدود ائتمانية مسبقة بضماناتها الحالية المعتمدة في (شيكات وسندات لأمر) من شركة كوتكتك للتمويل ش.م.م. وشركة كوتكتك كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Contact creditech ش.م.م. وشركة أبو غالي لخدمات التقسيط ش.م.م. وشركة عز العرب كوتكتك فاينانشال ش.م.م. وشركة أس أم سي لخدمات التقسيط ش.م.م. (المحيل) إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (الحال اليه)

وأنه وفقاً لفحص كامل للعقود محل محفظة التوريق الحالية والمستندات الداعمة للضمانات، نقر بأن كافة اتفاقيات التمويل الاستهلاكي وعقود السيارات الواردة بمحفظة توريق الإصدار الثالث والأربعون معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، ومتوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وذلك في تاريخ توقيع عقد حوالة محفظة التوريق للدم بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٧ ("عقد الحوالة") كما انها مملوكة ملكية خالصة للمحيلين 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 مرتبة على محفظة التوريق الحالية بدءاً من تاريخ نفاذ الحوالة، وأن اتفاق عقد الحوالة المتزم فيما بين المحيل والحال إليه والمؤرخ في ٢٠٢٣/١٢/١٧ قد أعيد وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها نافذة لجميع الحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة وأنها لن تكون نافذة وتناجز إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط وأن شركة كوتكتك المالية القابضة تقوم بدور مدير الإصدار، وأن البنك العربي الأفريقي الدولي وبنك القاهرة والبنك الأهلي المتحد - مصر وشركة الأهلي فاروس للترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية هم مروجون وضامون تغطية الاكتتاب كما يقوم بالمشاركة في تغطية الاكتتاب المؤسسة العربية المصرفية ABC ويقوم بنك القاهرة بدور تلقي الاكتتاب أن البنك العربي الأفريقي الدولي هو أمين الحفظ.

ونقر بأن كافة العقود والإجراءات وبمادة مذكرة المعلومات، بناءً على مراجعتنا وتحت مسئوليتنا، 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.

ونعهد بأن نقدم 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 خلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق، وكذلك الإقتران عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بتحديث تلك التغيرات أو التعديلات.

د. بهاء علي الدين

علي الدين
وشركاهما
ALC

القاهرة في: ٢٠٢٣/١٢/١٨

على الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التمويل

بنك
Banco
مشاركة

حرر عقد حوالة محفظة التمويل (عقد الحوالة) في ٢٠٢٣/١٢/١٧

أطراف العقد هم:

طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:

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

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

(ج) شركة أبوغالي للخدمات التمويلية ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٧٢٨٤١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥) وتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢١ ويبلغ رأسمالها ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع.

(د) شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع.

(هـ) شركة أس إم جي للخدمات التمويلية ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع.

طرف ثان يشار إليه بـ "المحال إليه" وهو شركة ثروة للتوزيع ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٤ مكتب سجل تجاري رقم ٨٣٢٧١ وترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠١٥/١١/٢١ 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/ سيف الدين السيوني بصفته مفوض بالتوقيع.

٢. اتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى المحال إليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التمويل) مملوكة المحيل قبل (للمدينين) بموجب عقود التمويل على أن يتضمن المحيل وجود محفظة التمويل وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التمويل") - الإصدار الثالث والأربعون - التي يكون الوفاء بقيمة الإحجية والعائد عليها من خصيلة محفظة التمويل وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وتاجرة إلا بعد تعطية الإكتتاب في سندات التمويل بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

43rd Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group

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

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

أولمكت كريدتي تك لتسويل التمويل
Contact Creditech S.A.E

Banque du Maroc
شركة التمويل العقاري والقروض المشتركة

تمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن اوراق تجارية شيكات وسندات لأمر (لا تتضمن إيصالات أمانة)

اتفق الطرفان على أن يكون إجمالي مقابل الحوالة مبلغ ١,٣٨١,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار وثلاثمائة وواحد وثمانون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) يستحق إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيله سندات التوريق بعد تمام تغطية الاكتتاب بعد خصم الائتباب والمصاريف المنصوص عليها في عقد الحوالة ،

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

يتعهد المحيل بالآتي:

أ. بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وأن كافة تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لهذا العقد كاملة ودقيقة وصحيحة تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر سلباً بأي شكل على حقوق حملة سندات التوريق.

ب. أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر بالسلب على حصيله حملة سندات التوريق في تاريخ نفاذ الحوالة. 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 امتيازات 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. بأن الضمانات المرتبطة بالمحفظة المحالة تغطي كامل قيمة اتفاقيات التمويل/الاتفاقيات الاطارية الا أنه في حالة اخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من عقد التمويل.

هـ. أن إبرام هذا العقد لا يعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات جمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص.

و. لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات تؤثر تأثيراً جوهرياً على نفاذ أو صحة حوالة محفظة التوريق.

ز. أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) من هذا العقد.

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

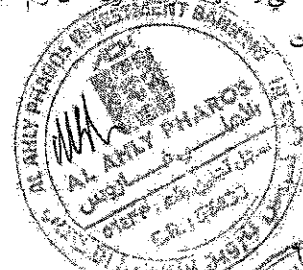
أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

المصارف
BANKING CORPORATION

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

Ezz Elarab - Contact Financial
مصارف - خدمات التمويل

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

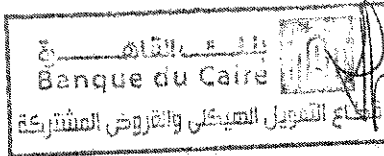


Handwritten signature.

Handwritten initials "NA".

على الدين
وشاخص
شركائهما

ALC



يتعهد ويضمن الحال إليه الآتي:

أ. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي امتلاك محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.

ب. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حفظ وإدارة محفظة التوريق مع البنك العربي الأفريقي الدولي كأمين للحفظ.

ج. يتعهد ويلتزم الحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقي الاكتتاب في سندات التوريق بسداد -
الاكتتاب بالكامل إلى الحيل في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بعد صدور موافقة الهيئة.

د. التزام بإمساك دفاتر وحسابات لسندات التوريق الإصدار الثالث والأربعون مستقلة تماماً عن أي سندات أخرى قد أصدرتها أو س تصدرها
الشركة الحال إليها مستقبلاً.

هـ. أن إبرام هذا العقد لا يعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو مع نظامه الأساسي أو
موافقات أو تراخيص حاصل عليها.

و. لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قبل الحال إليه قد تؤثر بالسلب على نفاذ أو صحة هذه الحوالة

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

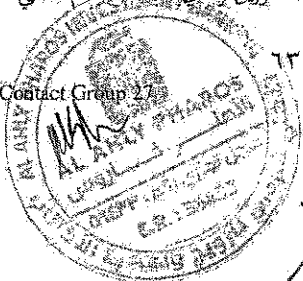
يخضع هذا العقد وتفسير وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز
القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز ويكون القاهرة مقر انعقاد جلسات
التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية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

يطبق لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون تسويق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن
الحفظ على هذا الإصدار الثالث والأربعون مستقلة تماماً عن الحفظ على الإصدارات الثلاثون والحادي والثلاثون والثلاثون والثلاثون
والثلاثون والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والسابع والثلاثون والأربعون والحادي والأربعون والثاني والأربعون
ذلك في عدة صور هي:

تضمين شركة التوريق سندات توريق مقابل ما يحال إليها من حقوق مالية ومستحقات آجلة بالضمانات المقررة ويكون الوفاء بالقيمة الإسمية
للسندات التي تصدرها شركة التوريق والمائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وتلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على حوالة
التوريق والمبالغ التي يتم تخصيصها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ
وفقاً لقانون الإيداع والقيود المركزي.

إنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ
المتعلقة بالإصدارات الثلاثون والحادي والثلاثون والثلاثون والثلاثون والثلاثون والثلاثون والثلاثون والثلاثون والثلاثون
والثلاثون والسابع والثلاثون والأربعون والحادي والأربعون والثاني والأربعون والثالث والأربعون مثلاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه
الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في ضمانات العام لدائتي الحيل أو الشركة.

1 Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروا للتوسيع ش.م.ع.



Inter

NA 11

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

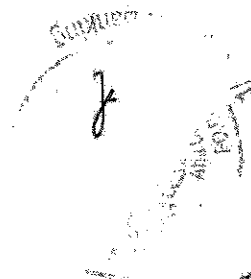
ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التمويل محل الإصدارات الثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون والخادي والأربعون، و الثاني والأربعون وبين حسابات هذا الإصدار و أي إصدارات قد يقوم بتحصيلها لاحقاً.

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التمويل محل الإصدارات الثلاثون والثلاثون والخادي والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون والخادي والأربعون و الثاني والأربعون من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حلة سندات التمويل لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حلة سندات التمويل هذا الإصدار (الثالث والأربعون) والعكس بالعكس.

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة التمويل

1
اتتحت كريدتي تش للتمويل الإسترلاكي ش.م.م
Contact Creditech S.A.E

1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتمويل ش.م.م



بنك القاهرة
Banque du Caire
شركة التمويل المصري والقروعي المشتركة



Tater

Ezz Elarab - Contact Financial Ltd.
مصر العربي - كوندكت فيناشيال ش.م.م

SMG Financial Services LLC
شركة إس. إم. جي لخدمات التمويل ش.م.م

1
أبو غالي لخدمات التمويل ش.م.م
Abou Ghaly Finance L.L.C

١١٩ ٤.٨

2025 Starb. Control T-1000 Ltd

מלך ישראל

Tracy

Sarwa Securitization S.A.B.
شركة ساروا للتأمين

Zotes

11/11/11

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

شركة كريدتيك للإستشارات
Contact Creditech S.A.E

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 بالاستاذة/صفية برهان مسؤل علاقات المستثمرين بالشركة.

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

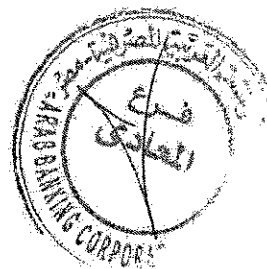
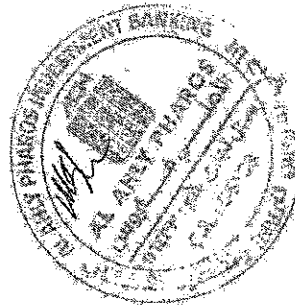
ملحوظة عامة:

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

SMG Financial Services LLC
شركة أمن - أمن - أمن لخدمات التسييل والشراء

بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل المصرفي والتجاري

أبو غالي لخدمات التسييل
Abou Ghaly Finance L.L.C



1
Sarwa Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م

Zater

CONTACT CREDIT S.A.E

Ezz Elarab - Contact Financial Ltd.
عز العرب - قوائمكشاهل لخدمات التسييل والشراء