

نشرة الإكتتاب
دعوة للإكتتاب العام في سندات توريق
شركة كونتكت للتوريق (شركة مساهمة مصرية)
الإصدار الرابع

بمبلغ ٣٩٢ مليون جنيها مصرية - آخر إستحقاق في ديسمبر ٢٠١٣

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الكوبون رقم ١٨ (منتصف السنة الثانية للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة إجمالية قدرها ٣٩٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا و ذات عائد سنوي متغير يعادل ٢٥% علاوة على سعر عائد الايداع المعلن من البنك المركزي المصري و بحد أدنى ١٠% سنويا و بحد أقصى ١٢,٢٥% سنويا (يصرف شهريا يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق للإكتتاب العام.

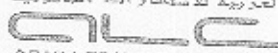
محيلا المحفظة
شركة كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م)
شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات (ش.م.م)

Contact

المستشار المالي و مدير الإصدار ومروج الاكتتاب

 البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

المستشار القانوني لعملية التوريق

المصرية للاستشارات القانونية

ARAB LEGAL CONSULTANTS



أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. المحيل و منشئ محافظة التوريق

♦ شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م خاضعة لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مؤسسة بتاريخ ٢٩/٨/٢٠٠١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢/٩/٢٠٠١ تحت رقم ٧٥٢٣ و يبلغ رأسمالها المصدر ٨٠,٧٧٧,٤٨٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط ثمانون مليون و سبعمائة و سبعة و سبعون ألفاً و أربعمائة و ثمانون مليوناً مصرياً لا غير) و المرخص به ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان و خمسون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) و مركزها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان - الزمالك - القاهرة

♦ شركة باقاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م خاضعة لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٠٤ تحت رقم ١١٩٩٧ و يبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) و المرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لا غير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) و مركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

تزاول الشركتان الموضحتان أعلاه نشاط بيع و توزيع السيارات بكافة أنواعها وذلك بموجب عقود بيع سيارات بالتقسيط ("عقود البيع") و تمتلك قبل مشتري هذه السيارات ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية و مستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محافظة التوريق") و بموجب عقدى الحوالة المؤرخين في ٢٨ / ١١ / ٢٠٠٥ و ٢٠٠٨/١١/١١ مع شركة كونتكت للتوريق ش.م.م و المنشور ملخصهما في هذه النشرة تمت حوالة محافظة التوريق إلى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م و ذلك لغرض إصدار سندات توريق قابلة للتداول في مقابلها . و تجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة الأولي المؤرخ في ٢٨ / ١١ / ٢٠٠٥ و الصاندر بشأنها سندات توريق الإصدار الأول في ٢٠٠٦/٠١/٠٣ لا يوجد عليها أى حقوق أو التزامات للغير و ذلك بعد إسترداد سندات التوريق الإصدار الأول المذكورة في ٢٠٠٨/١١/٢ و سداد كامل مستحقات حملة سندات الإصدار الأول و سوف يشكل الجزء المتبقى من الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٠٥/١١/٢٨ و البالغ قدرها ١٦ مليون جنيهاً مصرياً الي جانب تلك المحالة الى شركة التوريق بتاريخ ٢٠٠٨/١١/١١ و البالغ قدرها ٤٩٤ مليون جنيهاً مصرياً إجمالى محافظة الحقوق محل هذا الإصدار الرابع .

ب. المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. اسم الشركة:

شركة كونتكت للتوريق (ش.م.م) .

٢. تاريخ التأسيس:

٢٠٠٥/١١/٨

٣. الشكل القانوني:

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

٤. غرض الشركة:

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



٥. السنة المالية:

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير و تنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة على أن السنة المالية الأولى تشمل المدة التي تتقضي من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخ إنتهاء السنة المالية التالية.

٦. رقم السجل التجاري و مكانه وتاريخه:

١٧١٩٩٠ الجيزة في ٢٠٠٥/١١/٨

٧. المركز القانوني:

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - الجيزة.

٨. مقر النشاط وعنوان المراسلات:

٨ شارع صلاح الدين - الزمالك - القاهرة.

٩. مسئول علاقات المستثمرين:

السيد/ أيمن الصاوي و عنوانه في ٨ شارع صلاح الدين - الزمالك - القاهرة

تليفون: ٧٣٦١٢١٢ - ٢ ٧٣٥٦٩١٧

فاكس: ٧٣٦١٢٥٥

١٠. رقم و تاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الرابع:

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة لسوق المال و ترخيص بإصدار سندات توريق رابع من مجلس إدارة الهيئة العامة لسوق المال في تحت رقم

١١. مدة الشركة:

خمس و عشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

١٢. رأس المال المرخص به:

٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط خمسة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير).

١٣. رأس المال المصدر والمدفوع:

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

١٤. عدد وأنواع الأسهم المصدرة:

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

١٥. بيان المساهمات في رأس المال المصدر و توزيعاته:

الاسم والجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	العملة التي تم الوفاء بها	النسبة
الشركة المصرية الدولية للتجارة و الإستثمار	٤٠,٠٥٠	٤,٠٠٥,٠٠٠	جنيه مصري	٨١%

ش.ذ.م.م



شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٩٠,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	جنيه مصرى	١٨%
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٥٠٠	٥٠,٠٠٠	جنيه مصرى	١%
الإجمالي	٥٠,٠٠٠	٩,٠٥٠,٠٠٠		١٠٠%

١٦. أسماء المؤسسين ونسبة كل منهم عند التأسيس:

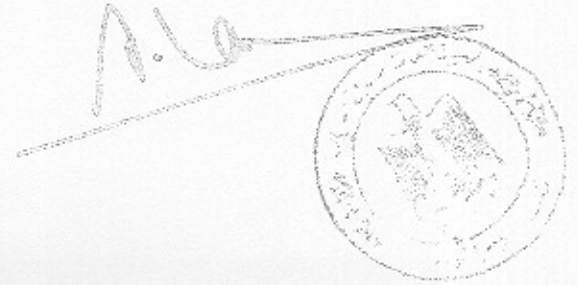
الاسم والجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصرى	العلة التي تم الوفاء بها	النسبة
المؤسسون:				
الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.ذ.م.م	٤٠,٥٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	جنيه مصرى	٨١%
شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٩,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	جنيه مصرى	١٨%
شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٥٠٠	٥٠,٠٠٠	جنيه مصرى	١%
الإجمالي	٥٠,٠٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠		١٠٠%

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

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

١٨. أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

الاسم	الجنسية	الصفة	الجهة التي يمثلها
الأستاذ/ عمرو محمد لمعى	مصري	رئيس وعضو منتدب	شركة كونتكت لتجارة السيارات
الأستاذ/ محمد أحمد محمود فرج	مصري	عضو	الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار
الأستاذ/ وهيد محمد زكي	مصري	عضو	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات



الاسم	الجنسية	القطاع/الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس وعضو منتدب
الأستاذ/ ايمن الصاوي	مصري	مسئول علاقات المستثمرين

٢٠. مراقبي الحسابات:

السادة محمد الجزار و أحمد فؤاد بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة لسوق المال (١٧) و (١٨) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام - كيلو ٢٢ - طريق مصر أسكنترية الصحراوي - الهرم - الجيزة - القاهرة الكبرى - كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

٢١. المستشار القانوني:

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

٢٢. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين):

وفقا لشهادة مراقبي الحسابات تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠٠٨/٩/٣٠ مبلغ (640,986) جنيها مصريا (فقط ستمائة وأربعون ألف وتسعمائة وستة وثمانون جنيها مصريا لاغير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

٢٣. الموقف الضريبي وفقا لشهادة مراقبي الحسابات يتبين كما يلي:

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقا لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط في ٢٠٠٥/١١/٨ حتى تاريخه و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عام ٢٠٠٧.

ثانياً: ضريبة كسب العمل

تلتزم الشركة بسداد ضريبة كسب العمل وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ مني إستحققت و لم يتم فحص النشاط حتى الآن.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

٢٤. الموقف من القضايا:

وفقا لشهادة المستشار القانوني بأنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

٢٥. التأمين على أصول الشركة:

لا يوجد أي تأمين على أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق المحالة إلى الشركة و التي تتضمن تأميناً على السيارات و على حياة المدينين.



٢٦. بيان عن طريقة توزيع الأرباح الصافي للشركة:

مع عدم الإخلال بتعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٣١ (ر)، توزع أرباح الشركة الصافية سنويا بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:-

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

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

ت. يخصص بعد ما تقدم (عشرة في المائة على الأكثر) من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.

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

٢٧. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٨ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات التي تزمع إصدارها شركة "كونتكت للتوريق ش.م.م" (الإصدار الرابع) درجة

AA

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات (بقيمة ٣٩٢ مليون جنيه مصري ولمدة خمس سنوات قابلة للتداول والاستدعاء المعجل وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد متغير يعادل ٠,٢٥% سنويا علاوة على سعر عائد الإيداع المعلن من البنك المركزي المصري وبعد أدنى ١٠% سنويا وبعد أقصى ١٢,٢٥% سنويا يصرف شهريا بالجنيه المصري) مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة (قيمتها ٥١٠ مليون جنيه مصري) ومحالة قانونا بصفة ناقلة ونافذة وناجزة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل، وتتميز أيضا بغطاء نقدي نسبته ٥٥,٧٥% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة- لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار ولمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، بالإضافة إلى خطاب ضمان لمواجهة أي تأخير أو عجز في التغطيات النقدية قد تخل بحقوق حملة السندات وقيمتها ٦ مليون جنيه مصري (سنة مليون جنيه مصري فقط لا غير) ويمثل ١,٥٣% من قيمة السندات المزمع إصدارها. وقد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة نشرة الاكتتاب، وأيضا الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانونا والتي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٨ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتجدر الإشارة أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محليا على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جدا Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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

موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار:

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة في إجتماعها المنعقد في ٨/١٠/٢٠٠٨ على ما يلي:

إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٤٢٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا وذات عائد سنوي متغير على أن يتم تحديد حد أقصى ويتم طرح ١٠٠% من السندات للاكتتاب العام للمستثمرين على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تتراوح قيمتها الإجمالية بين ٤٨٠ و ٥٤٠ مليون جنيه وقيمتها الحالية ما بين ٣٨٠ و ٤٤٠ مليون جنيه (على أساس معدل خصم يتراوح بين ١٣% و ١٤% سنويا) مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لاتمام الإصدار وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة في إجراء أى تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق .

٢٨. قرار مجلس الإدارة:

طبقا لتفويض الصادر له من الجمعية العامة غير العادية في ٨/١٠/٢٠٠٨ قرر المجلس في ١١/١١/٢٠٠٨ الموافقة على إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية قدرها ٣٩٢ مليون جنيا وقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد وذلك مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية حوالى ٥١٠ مليون جنيا وقيمتها الحالية حوالى ٤١٤ مليون جنيا (على أساس معدل خصم سنوى حوالى ١٢,٢٥%) كما يلي:

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق و التي تتضمن حقوقا مالية و مستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و المحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ١١/١١/٢٠٠٨ والمنشور ملخصه في هذه النشرة و كذلك سداد مبلغ ١٢,٧ مليون جنيه قيمة قرض المساهمين المستخدم في تمويل إسترداد سندات التوريق المرتبطة بعقد الحوالة المؤرخ ٢٨/١١/٢٠٠٥ .

يتم طرح سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل وعلى أن يتم طرح ١٠٠% للاكتتاب العام بقيمة اسمية ٣٩٢ مليون جم بحد اقصى خمس سنوات تستهلك شهريا وبعايد متغير مرتبط بسعر عائد الايداع المعلن من البنك المركزى المصرى (مع تحديد الهامش لاحقا) و بحد ادنى ١٠% سنويا و بحد أقصى ١٢,٢٥% سنويا يصرف شهريا .

الموافقة على مشروع نشرة الاكتتاب مع تفويض السيد / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في إدخال التعديلات اللازمة وفقا لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٨/١٠/٢٠٠٨ والشروط المذكورة أعلاه.

٢٩. موقف اسهم الشركة من القيد بالبورصة:

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق:

شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة و تحصيل مؤرخ ١١/١١/٢٠٠٨ (عقد التحصيل) مبرم بينها و بين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م لتلتزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة عنها



Handwritten signature and stamp of the company's legal representative.

Handwritten signature and stamp of the company's legal representative.

و ما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين و توريد تلك الحصيلة إلى حساب شركة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات. كما يلتزم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قامت بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد و إستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود البيع وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريد عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل و عن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها و ذلك وفقاً للسياسات و القواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الشخص الحريص في أداء التزاماته.

ولحماية حملة السندات من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي بالقيام بدور المحصل الاحتياطي، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة كونتكت للتوريد ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات، إخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يnaud به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني و جماعة حملة السندات علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل.

د. أمين الحفظ:

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٢٩٨٢٦- الجيزة بموجب عقد حفظ و إدارة أوراق مالية المبرم بينه و بين شركة كونتكت للتوريد ش.م.م بتاريخ ٢٠٠٨/١١/١١ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة لسوق المال بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٢٠.

١. التزامات أمين الحفظ

- يقوم أمين الحفظ بحفظ و إمسك حسابات محفظة التوريد وإدارتها باسم ولصالح حملة السندات التوريد ونيابة عن الشركة و وفقاً لتعليماتها وفي حدودها مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريد.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر الشركة تكون لصالح حملة سندات التوريد و يتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليه فيه) إلى الحساب، بما في ذلك التحصيل المعجل لأقساط سندات التوريد .
- أي عملية في الحساب يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من الشركة أو من توكله أو تفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب الشركة تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من الشركة وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ .
- سداد القيمة الإسمية لسندات التوريد والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريد .
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريد عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريد المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:
- إمسك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريد.
- إمسك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريد.
- إمسك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريد.
- كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:
- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المعالة حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.



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

• سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.

• بيان بالمبالغ المحصلة.

• حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة التوريد.

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

مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب الحسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريد يتم إخطار الشركة والهيئة العامة لسوق المال وممثل جماعة حملة سندات التوريد به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة لسوق المال.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد الحالية للإصدار الرابع و الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة و عن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة و ذلك وفقاً للقواعد و السياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزام البنك ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصىلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد و ذلك بعد خصم العمولات و المصاريف بناء على عقد الحفظ و على أمين الحفظ إخطار المحيل و كذلك حملة سندات التوريد فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك. و يقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة التوريد) باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أنون للخرانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو أن يعهد بها إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية أو وفقاً لأي تعديلات في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

لا يكون إنهاء الاتفاق المبرم بين شركة التوريد و أمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً و منتجاً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة لسوق المال.

٢. المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

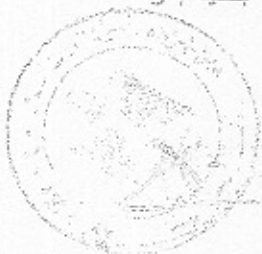
تقوم الشركة بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

• نسخة أصلية من اتفاق حوالة محفظة التوريد المبرم بين شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. والشركة.

• نسخة أصلية من اتفاق الخدمة و التحصيل المبرم بين الشركة و شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد على أن يتضمن التكاليف بتوريد الحصىلة إلى أمين الحفظ فور تحصيلها.

• الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة و التي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركتي كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و عملائهما.

• المستندات المثبتة للحقوق و الضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية وعقود التأمين و أصل خطاب الضمان بمبلغ ٢٦ مليون جنيه مصرياً و الصادر من المحصل و الضامن لقيامه بتنفيذ التزاماته تجاه تجديد بوالص التأمين للعقود المحالة.



Handwritten signature and date: ١٥/٩

- خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء بمبلغ ٦ مليون (فقط ستة مليون جنيه مصري) و المتعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي لمواجهة أي تأخير أو عجز في التدفقات النقدية قد تخل بحقوق حملة السندات
- إقرار مذيل بختم شركة التوريد يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل.
- صوره من نشرة الاكتتاب في سندات التوريد المعتمدة من الهيئة العامة لسوق المال.

٥. علاقات مرتبطة:

تساهم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة و بنسبة ٩٦,٨% من رأسمال الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.ذ.م.م كما تساهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة و يساهم البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م بنسبة ١٤% من أسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.

وفخلاف ما ورد ذكره في هذه النشرة لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه النشرة تؤثر تأثيرا جوهريا على حملة السندات.



و. مدير الإصدار و مروج الاكتتاب:

يقوم البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. بإدارة وترويج عملية الإصدار.

٠٨٠



[Handwritten signature]



على الأموال المستثمرة وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق رمكوناتها هي ٣٩٧ مليون جنيه مصري و تتضمن محفظة التوريق عدد ٤٩١٣ عقد بيع بالتقسيط منها ٤٤٩٢ عقدا محال بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٠٨/١١/١١ و عدد ٤٢١ عقدا بموجب عقد الحوالة الأولي المؤرخ في ٢٠٠٥/١١/٢٨ و هذه العقود مضمونة بأوراق تجارية و بتأمين تكميلي على السيارة و على حياة المدين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن و يتم تحليلها كالآتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع:

السنة	العدد	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
٢٠٠٨	١٤	٩٤,٩٥٩	%٠,٢٨	%٠,٠٢
٢٠٠٩	٣٦٧	١٣,٦٧,٥٦٢	%٧,٤٧	%٢,٦٨
٢٠١٠	٧٤٢	٥٦,٣٩٤,١٧٢	%١٥,١٠	%١١,٠٤
٢٠١١	٧٦١	٨٣,٤١١,٤٤٠	%١٥,٤٩	%١٦,٣٤
٢٠١٢	٧٢٢	٨٠,٩٣٥,٠٠١	%١٤,٧٠	%١٥,٨٥
٢٠١٣	٢٣٠٧	٢٧٦,١٠٨,٠٦٦	%٤٦,٩٦	%٥٤,٠٧
الإجمالي	٤٩١٣	٥١٠,٩١٤,٢٠٠	%١٠٠	%١٠٠

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع:

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة إلى العدد
حتى ٥٠	٩٥٩	%١٩,٥٢
من ٥٠ إلى ١٠٠	٢٣٣٩	%٤٧,٦١
من ١٠٠ إلى ٢٠٠	١١٥٢	%٢٣,٤٥
من ٢٠٠ إلى ٣٠٠	٢٤٢	%٤,٩٣
من ٣٠٠ إلى ٤٠٠	١١٤	%٢,٣٢
من ٤٠٠ إلى ٦٠٠	٩٥	%١,٩٣
من ٦٠٠ فأعلى	١٢	%٠,٢٤
الإجمالي	٤٩١٣	%١٠٠

تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدين:

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
حتى ٥	١١١٥	74,302,000	%٢٢,٦٩	%١٤,٥٥
من ٥ إلى ١٠	١٧٠٢	138,379,900	%٣٤,٦٤	%٢٧,١٠
من ١٠ إلى ١٥	٦٩٤	70,930,440	%١٤,١٣	%١٢,٨٩
من ١٥ إلى ٣٠	٨٦٥	123,492,960	%١٧,٦١	%٢٤,١٩
من ٣٠ إلى ٦٠	٣٣٩	63,079,360	%٦,٩٠	%١٢,٣٥
من ٦٠ إلى ٩٠	٩١	18,621,450	%١,٨٥	%٣,٦٥
من ٩٠ إلى ٢٠٠	٧٨	16,001,250	%١,٥٩	%٣,١٢
من ٢٠٠ فأعلى	٢٩	5,806,840	%٠,٥٩	%١,١٤
الإجمالي	٤٩١٣	510,614,200	%١٠٠	%١٠٠

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي:

المحافظة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	2,415	254,086,547	49.16%	49.76%
الجيزة	1,109	110,427,482	22.57%	21.63%
الإسكندرية	677	71,671,552	13.78%	14.04%

2.88%	3.32%	14,688,936	163	البحيرة
2.25%	2.28%	11,490,767	112	الغربية
1.44%	1.36%	7,345,177	67	الشرقية
1.44%	1.40%	7,330,451	69	القليوبية
1.25%	1.10%	6,371,916	54	الدقهلية
0.85%	0.85%	4,345,240	42	البحر الاحمر
0.74%	0.63%	3,793,342	31	دمياط
0.68%	0.77%	3,480,604	38	كفر الشيخ
0.51%	0.45%	2,611,914	22	مرسى مطروح
0.50%	0.47%	2,528,010	23	جنوب سيناء
0.37%	0.47%	1,879,623	23	الاسماعيلية
0.36%	0.24%	1,851,539	12	بورسعيد
0.33%	0.26%	1,701,764	13	شرم الشيخ
0.31%	0.37%	1,595,583	18	المنوفية
0.29%	0.22%	1,496,216	11	السويس
0.20%	0.20%	1,012,565	10	الفيوم
0.14%	0.04%	691,374	2	السيوط
0.02%	0.02%	124,093	1	بني سويف
0.02%	0.04%	89,505	1	المنيا
100.00%	100.00%	510,614,200	4913	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	الطراز
15.19%	22.74%	77,568,770	1117	هينداي
14.14%	5.27%	72,217,031	259	بي ام دبليو
9.65%	14.53%	49,269,921	714	شيفروليه
8.31%	5.37%	42,427,658	264	فولكس فاجن
6.29%	6.41%	32,134,810	315	ميتسوبيشي
5.64%	1.97%	28,791,181	97	موريس
5.50%	6.41%	28,093,887	315	تويوتا
5.09%	5.41%	25,991,376	266	نيسان
4.56%	1.87%	23,306,378	92	جيب
3.15%	3.30%	16,084,276	162	دايملر
2.85%	2.46%	14,557,158	121	اوبل
2.48%	3.15%	12,673,861	155	رينو
2.43%	2.44%	12,421,820	120	هوندا
1.97%	2.65%	10,038,486	130	كيا
1.72%	3.18%	8,792,792	156	دايو
1.63%	1.63%	8,314,252	80	بيجو
1.05%	2.06%	5,344,222	101	سوزوكي
1.01%	1.36%	5,154,884	67	بروقون



0.91%	0.81%	4,649,668	40	فررد
0.79%	0.31%	4,017,974	15	دودج
0.74%	0.33%	3,783,591	16	مبني كوبر
0.70%	0.61%	3,586,070	30	مكردا
0.59%	0.92%	2,996,259	45	فيات
0.43%	1.06%	2,210,691	52	لادا
0.40%	0.41%	2,043,322	20	سياترون
0.38%	0.98%	1,955,117	48	سياترا
0.36%	0.41%	1,821,783	20	سيات
0.35%	0.39%	1,789,222	19	سويارو
0.34%	0.10%	1,749,225	5	كرايسلر
0.34%	0.35%	1,733,734	17	مازدا
0.22%	0.28%	1,136,703	14	ماهندارا
0.17%	0.08%	878,621	4	سلاج بونج
0.14%	0.18%	715,341	9	بريليس
0.13%	0.37%	682,719	18	نصر
0.09%	0.02%	449,479	1	جالوار
0.08%	0.02%	420,525	1	هانر
0.07%	0.06%	378,781	3	أودي
0.03%	0.02%	171,392	1	فولفو
0.02%	0.04%	104,387	2	برنوا
0.02%	0.02%	93,850	1	كومودو
0.04%	0.02%	62,985	1	اكر
100%	100.00%	510,614,200	4,913	

تحليل المحفظة حسب الوظيفة

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	الوظيفة
19.77%	17.34%	100,964,825	852	تجارة
7.67%	5.98%	39,154,052	294	مقاولات
7.18%	8.22%	36,640,884	404	طبي
3.90%	4.19%	19,898,199	206	اتصالات
3.88%	3.18%	19,836,169	156	إعلام
3.56%	4.15%	18,181,091	204	بتروك وغاز
3.46%	3.66%	17,660,139	180	بنوك وتمويل
3.35%	4.21%	17,127,966	207	هندسة
3.19%	2.81%	16,297,986	138	خدمة أغذية ومشروبات
3.06%	3.34%	15,620,984	164	نظم معلومات
3.02%	3.13%	15,416,066	154	صناعات متنوعة
2.83%	2.81%	14,441,352	138	سياحة
2.58%	2.93%	13,168,624	144	تقريب
2.10%	2.58%	10,737,363	127	حكومة
2.02%	2.48%	10,336,636	122	معامية

1.97%	2.04%	10,067,603	100	صناعة اخبذية ومشروبات
1.80%	1.55%	9,211,323	76	ملابس
1.79%	1.79%	9,132,054	88	شحن أو نقل
1.75%	1.28%	8,950,551	63	تجزئه
1.64%	1.79%	8,381,119	88	فنادق
1.57%	1.47%	8,030,393	72	منسوجات
1.50%	1.73%	7,676,202	85	متنوعة
1.46%	1.59%	7,470,042	78	فضاء ومحاماة
1.39%	1.73%	7,098,852	85	كمبيوتر / ايمج / انترنت
1.34%	1.08%	6,817,025	53	زراعة
1.09%	1.16%	5,576,668	57	صناعات ثقيلة
1.04%	0.63%	5,288,929	31	تنمية عقارية
1.01%	1.10%	5,160,615	54	سيارات
1.00%	1.00%	5,131,518	49	معدات والآلات
0.82%	1.02%	4,207,964	50	منظمات دولية
0.73%	0.69%	3,729,565	34	دعاية
0.73%	0.67%	3,706,243	33	طباعة ونشر
0.58%	0.55%	2,960,043	27	كيماويات
0.57%	0.79%	2,916,599	39	تشيد وبناء
0.56%	0.51%	2,876,513	25	تأمين
0.56%	0.53%	2,877,769	26	مرافق عامة
0.53%	0.59%	2,684,876	29	استشارات
0.48%	0.59%	2,453,827	29	أدوات كهربائية و الكترونية
0.45%	0.51%	2,272,850	25	أثاث
0.34%	0.45%	1,744,476	22	مستلزمات تجميل
0.33%	0.35%	1,689,674	17	شرطة
0.29%	0.41%	1,498,345	20	قوات مسلحة
0.26%	0.28%	1,307,381	14	مجوهرات
0.23%	0.20%	1,165,846	10	أدوات منزلية
0.20%	0.22%	1,016,383	11	مواد إستهلاكية
0.15%	0.12%	744,043	6	توزيع
0.07%	0.14%	333,336	7	طيران تجاري
0.07%	0.12%	379,312	6	طاقة
0.06%	0.10%	285,020	5	صحافة
0.03%	0.08%	153,659	4	سمرة
0.04%	0.13%	135,246	5	تعبئة وتغليف
100%	100%	510,614,200	4,913	إجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٠٨/١١/١١ من السادة مراقبي الحسابات.

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد في حقوق مالية و مستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين و تتكون من عقود بيع سيارات ملاكى بالتقسيط و مشتقاتها كوثائق التأمين و كذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الأوراق التجارية و الكفالات و التأمينات التي أصدرها المدين و ضمان الغير في بعض الاحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه النشرة.

تم اختيار محفظة التوريد بناء على المعايير الآتية:

- لا يوجد حالياً و لم يسبق حدوث أى حالات إخلال من قبل المدينين بعقود البيع و يقصد بالإخلال التوقف النهائي عن السداد من جانب المدينين.
 - يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريد ١٥,٥٦%.
 - يبلغ معدل الإخلال فى سداد الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود البيع و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة نسبة صفر %.
 - جميع عقود البيع المحالة و التي تتضمنها محفظة التوريد تم إبرامها في الفترة من ٢٠٠٣ / ١٢ / ٩ حتى ٢٠٠٥ / ١٠ / ٣١ و الفترة من ٢٠٠٧ / ١٠ / ٠٩ حتى ٢٠٠٨ / ١٠ / ٢٣.
- وتجدر الإشارة الى مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حددها الأقصى ٥ سنوات . كما هو وارد في هذه النشرة والعقود المبرمة في ٢٠٠٣ / ١٢ / ٩ جميعها تنتهي في ٢٠٠٨ / ١٢ / ١٥ وهو تاريخ بدء التدفقات النقدية لهذا الاصدار.

تتسم محفظة التوريد بالآتي:

- أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل.
- يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنيه المصري.
- للمحيل امتياز و مرتبة أولي على السيارات محل عقود البيع.
- الأقساط الشهرية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود البيع تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل و عائد لكافة العقود و تغطي كذلك أقساط التأمين لبعض العقود .
- مدة استحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها.
- تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمين على السيارات و التأمين على حياة المدينين و أوراق تجارية و فى بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.
- تم تمويل ٧٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد.
- الحد الأقصى للتمويل عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لايجاوز ستمائة ألف جنيه مصري للمدين الواحد دون العائد و التأمين.
- لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريد.

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالى ٥١٠ مليون جنيهاً مصرياً و قيمتها الحالية حوالى ١٤٠ مليون جنيهاً مصرياً و ذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم شهري قدره ١,٠٢% (١٢,٢٥% سنوياً) ولمدة خمس سنوات (عمر المحفظة) . وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من الممولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من مصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل و الإخفاق و العائد المتوقع



Handwritten signature and stamp.

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة:

بالجنيه المصري

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة**	إجمالي تسديد أصل و عائد السندات**	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	حساب إعادة استثمار	حساب الحصيلة (أخر السنة)**
2008	14,288,336	18,112,889	178,555,671	8,476,656	1,608,476	18,112,889
2009	161,352,798	180,619,356	133,262,466	3,242,149	1,170,406	8,990,952
2010	133,485,719	131,016,767	86,700,943	1,858,799	756,815	5,614,633
2011	97,682,313	84,426,608	57,942,450	919,040	504,479	3,705,540
2012	75,847,050	56,447,918	18,081,844	337,683	314,098	3,917,380
2013	27,957,984	18,317,270	474,543,374	14,834,327	4,354,274	
الإجمالي	510,614,200	488,940,808				

* تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية بناء على ١٠% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل و ٢٥% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للتأخر عن السداد و نسبة قدرها ٨٠% منها يتم تحصيلها بعد مرور شهرين من تاريخ الاستحقاق بتفعيل الضمانات و الكفالات الملحقه بالعقود و كذلك كافة اجراءات متابعة التحصيل.

** هذه المبالغ تقديرية و قابلة للتغير بالزيادة أو النقصان في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة المحالة بما فيها السداد المعجل.
*** تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على ١٠,٥٠% كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠٠٨/١٢/١٥ و تقوم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (المحصل) بتحصيل تلك التدفقات النقدية نيابة عن الشركة و توريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. بداية من ٢٠٠٨/١٢/١٥ حتى غلق باب الاكتتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لنقل باب الاكتتاب بنحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ.

٣. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٨ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق بقيمة إجمالية تبلغ ٥١٠ مليون جنيه مصري وقيمة حالية تبلغ ٤١٤ مليون جنيه مصري لعدد ٤٩١٣ عقد بيع والمحال قانونا لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م. درجة "AA-" [AA سالب] وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى المستحقات الآجلة تغطي بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات (جديدة الصنع) المضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقد بيع هذه السيارات. و قد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٨. و قد تم الأخذ في الاعتبار الجوانب القانونية المتعلقة بعملية توريق هذه المحفظة وكونها متوافقة مع قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة ناقلة و نافذة و ناجزة لتصبح الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وذلك بناء على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

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

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.

٤. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد:

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل و الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريد أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية و مخاطر الوفاء المعجل و مخاطر التحصيل و مخاطر الهلاك الكلي و الجزئي و ذلك على النحو التالي:

أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأي تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم و تنخفض بانخفاضهم. و لا بشكل أي ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريد في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. 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 التوريد في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن سياسة الشركة الائتمانية تقتضي تمويل ٧٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند الشراء مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان و فوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٨) من بيانات محفظة التوريد ضماناً إضافية لمواجهة لمثل هذه الحالات.

ثانياً: مخاطر الوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريد يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه النشرة) و في هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سداها لاستهلاك أصل السندات و ذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها و عليه يستهلك أصل السند بمقدار مبالغ السداد المعجل.

ثالثاً: مخاطر التحصيل و التوريد لحساب الحصيلة:

أ- مخاطر التحصيل:

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

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



Handwritten signature and stamp at the bottom left.

Handwritten signature and stamp at the bottom center.

Handwritten signature and stamp at the bottom right.

- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، و المبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٨) من بيانات المحفظة.

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحويل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه. و قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد التحويل و تقديم الخدمات المبرم بين الشركة و المحصل علي حق الشركة في انتهاء العقد المذكور متى اخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد و لم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوما من تاريخ اخطاره بهذا الاخلال وتلتزم الشركة باخطار أمين الحفظ فوراً بانتهاء العقد على الا يكون هذا الإنهاء منتجاً لاثاره الا بعد تقديم ما يفيد موافقة حملة السندات أو من يمثلهم على ذلك.

ايضا يتضمن عقد التحويل و تقديم الخدمات المذكور بندا يفيد قيام الشركة في اى وقت باختيار شركة تحويل الى جانب شركة كونتكت لتجارة السيارات ش. م. م. و ذلك كمحصل احتياطي و تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي للقيام بدور المحصل الإحتياطي.

- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد التحويل وتقديم الخدمات المذكور أعلاه على التزام المحصل بتوريد المبالغ الي أمين الحفظ عند تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب الشركة و تخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة ايام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الاجراءات التامينية ضد مخاطر الحريق و السطو و الضياع لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة.

- وحيث انه في حالة تعثر المحصل او إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات، يجوز إخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني و جماعة حملة السندات علي ألا يقل التصنيف الائتماني عن درجة -BBB، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الإحتياطي باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحويل. فقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع البنك التجاري الدولي (مصر) . بالقيام بدور المحصل الإحتياطي.

ب- مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة و المرتبطة بوجود أكثر من محفظة توريق:

يمثل هذا الخطر في امكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ او المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريق و هذا الخطأ الفني الذي يرجع إلي تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

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

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

جاء: مخاطر هلاك السيارة الجزئي و الكلي

يتمتع المدين من شركة التأمين قيمة اصلاح السيارة موضوع عقود البيع في حالة وقوع أضرار من حوادث و في حالة الهلاك الكلي يقوم المحصل بتحويل مبلغ التعويض من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض ، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات التأمين تمين سداد هذه الفوائض له و ذلك بعد خصم المصروفات الفطرية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. و طبقا لقواعد التأمين المساندة لا ينطى التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية و الأراضاب، و

القول المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا و تتمهد شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة و التحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب و ذلك بالنسبة إلى العقود التي تتضمن أقساط التأمين و ضمانا لذلك قام المحصل بإيداع خطاب ضمان مصرفي بمبلغ ٢٦ مليون جنيها مصريا لدى أمين الحفظ .

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد بوالص التأمين في المواعيد و بالشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.ى بموجب عقد الخدمة و التحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد بوالص التأمين و ضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد و استرداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد بوالص التأمين .

٥. العمولات و المصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق و مواعيد خصمها:

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه النشرة ، فهناك عمولات و مصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٤,٨٣٤,٣٢٧ جنيها مصريا ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار و سوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ
- أتعاب مستشار الطرح
- أتعاب مراقب الحسابات (مراجعة النشرة)
- رسوم الهيئة العامة لسوق المال
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي و التجديد السنوي
- أتعاب المستشار القانوني
- مصاريف قيد السندات و تجديد ضمها إلى الجداول البورصة المصرية
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار و سنويا خلال أجل السند
- أتعاب المحصل و مصاريف الاعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند بالإضافة الي الإعلان عن النشرة .

و يتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ.

٦. مصادر سداد السندات:

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ -بالبيع- على السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ.

٧. أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد أصل السندات و العائد

ثانياً: سداد كافة العمولات و المصاريف المشار إليها في البند (٥) أعلاه.

ثالثاً: تودع المبالغ المتبقية في حساب الحصيلة و يرد ما يكون فائضاً من اموال الى شركة التوريق بعد استهلاك السندات من أصل وعائد بالكامل.

٨. التوقيع الإلكتروني:

أ- تم حوالة المحفظة بتاريخ ٢٨/١١/٢٠٠٥ و ١١/١١/٢٠٠٨ بقيمة إجمالية تبلغ حوالي ٥١٠ مليون جنيه مصري وقيمتها الحالية حوالي ٤١٤ مليون جنيه مصري و التي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستقبلية المستحقة على المدينين من أصل الدين و العائد و التأمين على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة ٣٩٢ مليون جنيها مصريا أي مايمثل ٩٤,٦٨% من القيمة الحالية للمحفظة ، مما يعنى أن حجم التعزيز الائتماني البالغ ٢٢,٥٣٣ مليون جنية يعادل ٥,٧٥% من قيمة الإصدار يمثل ضمانا إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب الحصيلة ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهريا بعد سداد أصل السند والعائد و أي صولات و مصاريف من قبل أمين الحفظ وفقا للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال .

ب- تعزيز ائتماني إضافي بمبلغ ٦ مليون جنيه مصري (فقط ستة مليون جنيه مصري) في صورة خطاب ضمان نهائي و تحت الطلب و غير قابل للإلغاء . قامت شركة كونتكت لتجارة السيارات (محصل) بإصداره لصالح شركة كونتكت للتوريد ش.م.م و إيداعه لدى أمين الحفظ لمواجهة أي تأخير أو عجز في التدفقات النقدية قد تطل بحقوق حملة السندات.

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" بتاريخ ١١ نوفمبر ٢٠٠٨ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات التي تزمع إصدارها شركة "كونتكت للتوريد ش.م.م" (الإصدار الرابع) درجة

AA

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات (بقيمة ٣٩٢ مليون جنيه مصري ولمدة خمس سنوات قابلة للتداول والاستدعاء المبجل وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد متغير يعادل ٠,٢٥% سنويا علاوة على سعر عائد الإيداع المعلن من البنك المركزي المصري وبحد أدنى ١٠% سنويا وبحد أقصى ١٢,٢٥% سنويا يصرف شهريا بالجنيه المصري) مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة (قيمتها ٥١٠ مليون جنيه مصري) ومحالة قانونا بصفة نافذة وناجزة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل، وتتميز أيضا بغطاء نقدي نسبته ٥,٧٥% - بناءا على القيمة الحالية للمحفظة- لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار ولمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التضرر في السداد، بالإضافة إلى خطاب ضمان لمواجهة أي تأخير أو عجز في التدفقات النقدية قد تطل بحقوق حملة السندات وقيمتها ٦ مليون جنيه مصري (ستة مليون جنيها مصريا فقط لا غير) ويمثل ١,٥٣% من قيمة السندات المزمع إصدارها. وقد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة نشرة الاكتتاب، وأيضا الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانونا والتي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٠٨ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة لسوق المال والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريد.

وتجدر الإشارة أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محليا على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جدا Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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



ثالثا: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة:

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار:

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق و التي تتضمن حقوقا مالية و مستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة باقاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و المحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٠٨/١١/١١ والمنشور ملخصه في هذه النشرة و كذلك سداد مبلغ ١٢,٧ مليون جنيه قيمة قرض المساهمين المستخدم في تمويل إسئرداد سندات التوريق (الإصدار الأول) المرتبطة بعقد الحوالة الأول المؤرخ ٢٠٠٥/١١/٢٨ .

٣. مدة السندات:

بعد اقصى خمس سنوات تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

٤. نوع الإصدار:

سندات توريق اسمية (إصدار رابع) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للاستدعاء المعجل ذات عائد متغير يعادل ٢٥% علاوة على سعر عائد الأيداع المعلن من البنك المركزي المصري و بعد ادنى ١٠% سنويا و بعد أقصى ١٢,٢٥ % سنويا يصرف شهريا بالجنيه المصري ومضمونة بمحفظة توريق يتم سداد عوائدها و قيمتها الاسمية من المتحصلات التي تتضمنها محفظة التوريق ويتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق للاكتتاب العام.

٥. قيمة الإصدار:

إصدار واحد بقيمة اسمية ٣٩٢ مليون جنيها مصريا (فقط ثلاثمائة واثنان وتسعون مليون جنيها مصريا).

٦. الاكتتاب في السندات:

١٠٠% من قيمة السندات يتم طرحها بالكامل من خلال اكتتاب عام.

٧. عدد السندات:

٣,٩٢٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة مليون وتسعمائة وعشرون ألف سند لا غير).

٨. القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب و يستهلك شهريا حسب الجدول الموضح بالبند (١٨) من احكام وشروط الإصدار.

٩. سعر الإصدار:

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

١٠. مصاريف الإصدار:

٢,٥ في الألف من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٠,٢٥% جنيها (فقط خمسة و عشرون قرشا لا غير) للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين.

١١. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الإكتتاب:

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها ٢٥ قرشا (خمس و عشرون قرشا) كمصاريف إصدار بإجمالي ١٠٠,٢٥ جنيه مصري (مائة جنيه مصري و خمسة وعشرون قرشا) للسند الواحد يقوم المكتتب بسداؤها.

١٢. كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة التوريق بسداد مقابل محفظة التوريق إلى كل من شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة بافاريسان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. بصفتيهما محيلي المحفظة الرابعة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ ٢٠٠٨/١١/١١ و إلى شركة كونتكت للتوريق بصفتها مالكة لمحفظة التوريق الاولى المحالة إليها في ٢٠٠٥/١١/٢٨

١٣. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب:

الحد الأدنى للإكتتاب عدد ١٠ سندات بقيمة ١,٠٠٠ جنيه مصري (ألف جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

١٤. سعر العائد:

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى متغيرا بواقع ٢,٥% علاوة على سعر عائد الايداع المعلن من البنك المركزى المصرى بحد ادنى ١٠% سنويا و بحد اقصى ١٢,٢٥% سنويا يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد اعتبارا من تاريخ الإصدار.

ويتم تحديد سعر العائد عن كل فترة على أساس ٢,٥% علاوة على سعر الايداع المعلن من البنك المركزى المصرى يومى عمل رسميان قبل بداية فترة كل كوبون.

و تلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكوبون و ذلك من خلال جريدتين صباحيتين يوميتين واسعتى الإنتشار.

١٥. فترة العائد ومواعيد سداؤه:

يحتسب العائد شهريا، حيث يستحق و يصرف الكوبون في يوم ٢٠ من كل شهر ، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠ من يناير ٢٠٠٩ وفى حالة انتهاء أى فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١٦. مكان سداد الكوبونات:

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة و الإيداع والقيود المركزى.

١٧. أسلوب احتساب العائد:

يتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقا للمعادلة التالية:

$$\frac{\text{القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون} \times \text{سعر العائد} \times \text{عدد الأيام الفعلية}}{360 \text{ يوم}}$$



تسدد/تستهلك السندات على ٦٠ قسط / دفعة شهرية، موضحة سنويا وفقا للجدول التقديري التالي:-

بالجنيه مصري	قيمة الاستهلاك	قيمة الاستهلاك	الأقساط
الشهري للسند	السنوي للسند	الرصيد المتبقي آخر	
الواحد (بعد التقريب)	الواحد	المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد	
٢,٩٧	٣٥,٦٣	٢٤,٣٧	١٢-١
٢,٣١	٢٧,٧٧	٣٦,٦٠	٢٤-١٣
١,٥٧	١٨,٧٧	١٧,٨٣	٣٦-٢٥
١,١١	١٣,٣٧	٤,٤٦	٤٨-٣٧
٠,٣٧	٤,٤٦	٠,٠٠	٦٠-٤٩
٨,٣٣	١٠٠,٠٠		الإجمالي

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

ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات تقديرية وفقا للجدول السابق بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند بعد خمس سنوات على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب العام.

ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محافظة التوريد يتم استخدام المبالغ المعجل سددها لاستهلاك أصل السندات و ذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها و عليه يستهلك أصل السند بمقدار مبالغ السداد المعجل .

د. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على الأقساط المبنية بهذا البند بأن للشركة المصدرة حق إختياري للسداد المعجل لكل قيمة السندات قبل تاريخ الاستحقاق وذلك من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٨ بدء من الشهر ال ١٩ من عمر الاصدار (منتصف السنة الثانية من الاصدار) بدءا من الكوبون رقم ١٨ كما هو موضح في البند الخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

١٩. تواريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في يوم ٢٠ من كل شهر بداية من ٢٠ يناير ٢٠٠٩ بصورة متدرجة متناقصة كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٨) من احكام وشروط وأحكام الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

٢٠. استهلاك السندات:

تسدد /تستهلك السندات بصورة متدرجة في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة المحالة و التي تشمل المبالغ المعجل سدادها من قبل المدينين بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تجاوز خمس سنوات من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

٢١. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:

- أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد السندات القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% من الرصيد القائم في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٨ بدء من الشهر ١٩ للإصدار (منتصف السنة الثانية للإصدار).
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدين رسميتين صباحيتين يوميتين واسعتي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
- ج. في حالة قيام الشركة بالسداد المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلزم بسداد أى مبالغ أو تعويضات لحملة السندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

٢٢. حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

٢٣. طريقة التخصيص ورد المستحقات:

في حالة تجاوز الإكتتاب في السندات عدد السندات المطروحة للإكتتاب العام يتم توزيع السندات على المكتتبين بتخصيص عدد من السندات لكل مكتب على أساس نسبة إجمالي السندات المطروحة للإكتتاب العام إلى السندات المكتتب فيها، مع مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين وذلك كله دون إخلال بالحد الأدنى للإكتتاب المنصوص عليه بالبند (١٣) من أحكام وشروط الإصدار. ويرد إلى المكتب ما دفعه عند الإكتتاب بالزيادة عما خصص له بالفعل في فترة لا تتجاوز ٧ أيام عمل رسمية من تاريخ غلق باب الإكتتاب العام من خلال فروع البنوك التي تم الإكتتاب بها.

٢٤. إصدار خطابات التخصيص:

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

٢٥. جماعة حملة السندات:

تتكون من حملة السندات جماعة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره خلال أربعة أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويشترط ألا يكون للممثل القانوني الجماعة حملة السندات أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة أو الغير أو أمام القضاء ويتعين إخطار الهيئة العامة لسوق المال بتشكيل هذه الجماعة واسم ممثلها وبصورة من قراراتها

ويكون اجتماع الجماعة صحيحا بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحا أيا كان عدد الحاضرون ونصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات باسم الجماعة ضد الشركة المصدرة بأغلبية ٧٥% من السندات الممثلة في الاجتماع.

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

٢٦. التسجيل في الحفظ المركزي:

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب و سوف يتم الإشارة إلى هذا السند و الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتي: " الإصدار الرابع بمبلغ ٣٩٢ مليون جنيها مصريا - آخر استحقاق في ديسمبر ٢٠١٣ "

٢٧. القيد بالبورصة:

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية الرسمي شريطة ألا يقل عدد المكتتبين عن ١٥٠ مكتتبا. و سوف يتم الإشارة إلى هذا السند و الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتي: " الإصدار الرابع بمبلغ ٣٩٢ مليون جنيها مصريا - آخر استحقاق في ديسمبر ٢٠١٣ "

٢٨. تاريخ فتح و غلق باب الاكتتاب:

يبدأ الاكتتاب العام بعد ١٥ يوم من تاريخ النشر ويستمر لمدة شهرين اعتبارا من تاريخ فتح باب الاكتتاب العام. وفي حالة تغطية الإصدار بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب بعد عشرة أيام من تاريخ فتح باب الاكتتاب العام.

٢٩. البنك متلقي الاكتتاب وإماكن الحصول على نشرة الاكتتاب:

البنك التجاري الدولي من خلال فروع:

الجيزة (المركز الرئيسي)، ٢٣/٢١ شارع ديجول، الجيزة

(الدقي)، ٩٤ شارع التحرير برج المغربي بلازا

المعادي، ٦٧ شارع ٩ سرايات المعادي

الخزفة الألمانية، ٢١ سليمان أباطه المهندسين

عباس العقاد بمدينة نصر، ٥٣ شارع عباس العقاد

هليوبوليس، ٢٤ شارع الميرغني السلطان حسين بالاسكندرية، ٦١ شارع السلطان حسين

رشدي بالاسكندرية، ٤٥٧ شارع الحرية بولكلي رشدي

بورسعيد، ٢٣ تقاطع شارع ٢٣ يوليو مع شارع ابو الفدا قسم شرق

أسيوط، ١٠٧ شارع الجمهورية، أسيوط

أسوان، ١ شارع عباس فريد



٤- تعهدات وقرارات الشركة المصدرة:

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

- أ. أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك محافظة التوريق وملتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه النشرة
- ب. أن الشركة تحوز كافة التراخيص و الموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها ، و أنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص و الموافقات.
- ت. أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- ث. أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة و أنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- ج. الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها و شكلها القانوني و التراخيص الممنوحة لها و مكانتها في السوق و مزاولتها لنشاطها بدون أي تعطيل.
- ح. الحفاظ على وضع و استمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- خ. الالتزام بتقديم القوائم المالية المعتمدة و المدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلا من الهيئة وممثل جماعة حملة السندات (ان وجد) وشركة التصنيف الائتماني .
- د. أن كافة البيانات الواردة بهذه النشرة 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.
- ذ. أن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبندين ٢ و ١٢ من القسم الثالث من النشرة (أحكام و شروط الإصدار).
- ر. ألا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ و ذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.
- ز. لا يحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أية تعديلات على أحكام و شروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات و اتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة لسوق المال.
- س. تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحافظة و سندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى المنسق العام و الممثل القانوني لحملة سندات التوريق و الهيئة العامة لسوق المال مع مد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم و تصنيف الشركات.
- ش. تتعهد الشركة بالفصل التام بين محافظة التوريق و أي محافظ توريق أخرى و بامسالك دفاتر مستقلة يقيدها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محافظة توريق

ص. تتعهد الشركة المصدرة فيما يتعلق بالمعقود المحالة بموجب عقد الحوالة الأول والمؤرخ ٢٨/١١/٢٠٠٥ بالآتي :

١- بأنها تمتلك محافظة التوريق الاولي ملكية تامة وأن كافة تفاصيل المعقود المحالة كاملة و دقيقة و صحيحة و لم يتم اختيار محافظة التوريق بطريقة قد تؤثر بأي شكل على حقوق حملة السندات التوريق.

٢ - أن محافظة التوريق الاولي خالية من أي رهونات أو امتياز أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات التوريق. (

٣- لا توجد أي دعاوي أو مطالبات علي حد علمه قد تؤثر علي محافظة التوريق الاولي تأثيراً جوهرياً.

٤ - أن تسلم كافة العقود و المستندات التي تمثل محفظة التوريد إلى أمين الحفظ و ذلك عند غلق باب الإكتتاب و طلب أمين الحفظ بالتسليم.

٥ - أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م والمحال إليه، و في حالة عدم إبرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت للسيارات ش.م.م. م و التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. بإخطار المدينين بهذا العقد و إتباع الإجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن.

٦ - في حالة عدم مطابقة أي من بيانات المحفظة الاولى لما قرره الشركة فسي هذه النشرة فإنها تلتزم بإسترداد الحقوق التي لا تطابق المواصفات مقابل مبلغ نقدي يساوى المبلغ الذي تم سداؤه للشركة و ذلك دون الإخلال بحق حملة سندات التوريد في المطالبة بالتعويض عما أصابهم من أضرار.

٣١- القوانين السارية:

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣٢ - المنسق العام والمستشار المالي و مدير الاصدار:

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م



٤

11.10

شركة كونتكت لتوريد في.م.م

٢٧

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحافظة التوريق (الإصدار الرابع)

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد أصل و عائد السندات	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	حساب إعادة استثمار	حساب الحصيلة (آخر السنة)***
2008	14,288,336	18,112,889			-	18,112,889
2009	161,352,798	180,619,356	178,555,671	8,476,656	1,608,476	13,308,394
2010	133,485,719	131,016,767	133,262,466	3,242,149	1,170,406	8,990,952
2011	97,682,313	84,426,608	86,700,943	1,858,799	756,815	5,614,633
2012	75,847,050	56,447,918	57,942,450	919,040	504,479	3,705,540
2013	27,957,984	18,317,270	18,081,844	337,683	314,098	3,917,380
إجمالي	510,614,200	488,940,808	474,543,374	14,834,327	4,354,274	



شركة كويك للتطوير العقاري

خامساً : تقرير مراقبي الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريق (ش.م.م) لمحفظه التوريق (الإصدار الرابع)

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

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق عن الفترة من ديسمبر ٢٠٠٨ حتى ديسمبر ٢٠١٣ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية ، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة كونتكت للتوريق) ، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية (إصدار رابع) قابلة للتداول و غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل (سندات التوريق) مدتها خمس سنوات بقيمة اسمية ٣٩٢ مليون جنيه مصرية (بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) تستهلك شهرياً و ذات عائد سنوي (متغير يعادل ٢,٥ % علاوة على سعر عائد الإيداع المعلن من البنك المركزي المصري وبحد أدنى ١٠% سنوياً و بحد أقصى ١٢,٢٥ % سنوياً) وذلك في مقابل حقوق مالية.

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

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

وبناءً على اختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات ، لم يتبين لنا 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 وتم عرضها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

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

مراقبي الحسابات

محمد الجزار

أحمد فؤاد

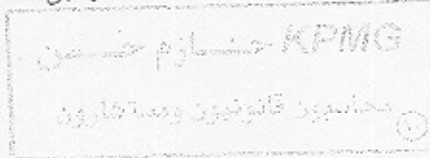
KPMG - حازم حسن

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة لسوق المال

رقم ١٧

سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة لسوق المال

رقم ١٨



القاهرة في / / ٢٠٠٨

سائلا: أحكام عامة

تخضع بنود هذه النشرة لأحكام القانونين 159 لسنة 1981 و 95 لسنة 1992 ولائحتيهما التنفيذية.

عمرو محمد لمعي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

شركة كونتكت للتوريدات

سائلا: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن مكتب العربية للاستشارات القانونية (د. بهاء على الدين) بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة كونتكت للتوريدات ش.م.م. لسندات توريد و بعد إطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريد بأن جميع الحقوق والضمانات المحالة من شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (المحيل) الى شركة كونتكت للتوريدات ش.م.م. (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أي تضاي أو منازعات حتى تاريخ هذه النشرة قد تؤثر على ملكية المحيل لها و حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة كونتكت للتوريدات ش.م.م. وشركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. المؤرخ 2008/11/11 قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية و أن الحوالة بموجبه ناقله لجميع الحقوق والضمانات المحالة و انها لن تكون نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وأن البنك التجاري الدولي هو المستشار المالي و مدير الاصدار و المروج و متلقي الاكتتاب وفقا للعقد المبرم بينه و بين شركة كونتكت للتوريدات.

وقد تضمنت محفظة التوريد الصادر بشأنها سند التوريد الرابع عقود سبق إحالتها في 2005/11/28 من شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (المحيل) الى شركة كونتكت للتوريدات ش.م.م. (المحال اليه) وصدر بشأنها سندات توريد الاصدار الاول، ولما كانت شركة كونتكت للتوريدات قد قامت باسترداد سندات توريد الاصدار الاول في 2008/11/2 و ممداد كامل مستحقات حملة السندات وعليه و على ضوء المستندات المقدمة من شركة كونتكت للتوريدات ش.م.م. فإن الحقوق والضمانات المحالة بموجب عقد الحوالة المؤرخ 2005/11/28 هي ملكية خالصة لشركة كونتكت للتوريدات ش.م.م. تتمتع بكافة الضمانات والتعهدات الصادرة من كل من شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. على النحو الوارد في عقد الحوالة المؤرخ 2005/11/28.

و نتمهد بأن نقوم بإبلاغكم فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ نشرة الاكتتاب و حتى تاريخ قبل باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريد.

Arab Legal Consultants

العربية للاستشارات القانونية
ARAB LEGAL CONSULTANTS

القاهرة في ٢٠٠٨ / ١١ / ٢٤

ثامنا: ملخص عقدي حوالة محفظة التوريد

١. حرر عقدي حوالة محفظة التوريد (عقدي الحوالة) في 2005/11/28 و 2008/11/11

٢. أطراف العقد هم:
طرف اول يشار اليه ب "المحيل" ومكون من:

أ- شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م سجل تجاري رقم ٧٥٢٣ صادر بتاريخ ٢٠٠١/٩/٢ ومقرها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان - الزمالك ويمثلها في هذا العقد السيد حازم موسى بصفته المدير التنفيذي.

ب- شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م سجل تجاري رقم ١١٩٩٧ صادر بتاريخ ٢٠٠٤/١٠/٢٦ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوى الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ طارق ابو جندية بصفته العضو المنتدب.

طرف ثان يشار اليه "بالمحال اليه" و هو شركة كونتكت للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقا للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٨ و بترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة لسوق المال ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوى الجيزة وتتخذ مقرا للنشاط في ٨ شارع صلاح الدين - الزمالك - القاهرة ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو لمعى بصفته رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

٣. إتفق الطرفان على أن يحيل المحيل الى المحال اليه حقوقا مالية و مستحقات اجلة مدفوعة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدنيين) بموجب عقد بيع سيارات بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها و ذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") -إصدار رابع التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقا لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التى يقررها مجلس ادارة هيئة سوق المال. على الا تكون هذه الحوالة نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

٤. تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية و مستحقات اجلة مدفوعة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدنيين و تتكون من عقود بيع سيارات جديدة بالتقسيط والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة و مشتملاتها كوثائق التأمين و كذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية والكفالات والتأمينات والتي اصدرها المدنيين لصالح المحيل.

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ ٢٠٠٨/١١/١١ و البالغ ٣٧٩ مليون جنيه مصري الي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة، واما عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٠٥/١١/٢٨ فقد تم سداد مقابل الحوالة في تاريخ ٢٠٠٦/١/٣ و ضمنا لتجديد بوالص التأمين. والتي يتم تجديدها بمعرفة المحصل لعدد ٣٦٠٣ عقد من العقود المحالة بتاريخ ٢٠٠٨/١١/١١ و عدد ٤٢١ عقد للعقود المحالة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢٨ يقوم المحصل بإيداع خطاب ضمان بنكي لدى أمين الحفظ بقيمة ٢٦ مليون جنيها مصريا وتودع حصيلة تسهيل هذا الخطاب في حساب مشروط لدى البنك التجاري الدولي

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

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

أ- بانه يملك محفظة التوريق ملكية تامة وان تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة و دقيقة و صحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة و لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر على حقوق حملة سندات التوريق.

ب- أن محفظة التوريق خالية من أي رهونات أو امتياز أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة سندات التوريق.

ت- أنه له كامل السلطة في ابرام و توقيع وتنفيذ هذا العقد و في حوالة محفظة التوريد دون أي قيود أو شروط.

ث- أن ابرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل و أي موافقات أو تراخيص.

ج- لا توجد أي دعاوي أو مطالبات على حد علمه قد تؤثر على محفظة التوريد تأثيراً جوهرياً.

ح- أن يسلم المحال اليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود و المستندات التي تمثل محفظة التوريد و المبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.

خ- أنه لا يلزم اخطار المدينين بهذا العقد لقيام شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و المحال اليه، و في حالة عدم ابرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. باخطار المدينين بهذا العقد و اتباع الاجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن.

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

٩. يخضع هذا العقد و يفسر وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية و في حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الاقليمي للتحكيم التجاري الدولي و يعين كل طرف من اطراف هذا العقد محكماً و يعين المحكم المرجح طبقاً لقواعد المركز المشار اليه و تكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم و يكون التحكيم باللغة العربية و يكون حكم المحكمين نهائياً و ملزماً و غير قابل للطعن فيه.

* تطبيقاً لأحكام قانون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة لسوق المال فإن المحفظة محل هذا الإصدار الرابع مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات الأول و الثاني والثالث، ويمثل ذلك في عدة صور هي: أولاً أنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ و المستندات والأوراق المالية و التجارية المودعة لدى أمين الحفظ و المتعلقة بالإصدارات الأول و الثاني و الثالث ملكاً لحملة سندات التوريد كل من هذه الإصدارات دون غيرهم و لا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريد و لا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة. ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريد و لا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة و بين حسابات عمليات التوريد أو بين حسابات محافظ التوريد المختلفة بعضها البعض. ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة و بين التحصيل لصالح محفظة التوريد محل الإصدارات الأول و الثاني والثالث .

و عليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريد محل الإصدارات الأول و الثاني والثالث من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريد لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريد هذا الإصدار الرابع و العكس بالعكس.

يجوز لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى الهيئة العامة لسوق المال على الوثائق و الاتفاقات المتعلقة بعملية التوريد و ذلك وفقاً لأحكام المواد ١٠ و ١١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما

يمكن الاستفسار من شركة كونتكت للتوريد عن طريق الاتصال بالأستاذ أيمن الصاوي
مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه النشرة تمت مراجعتها من الهيئة العامة لسوق المال ووجدت متماشية مع أحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم اعتمادها برقم [١١/٢٠١] بتاريخ ١١/٢٠١ علماً بأن اعتماد الهيئة للنشرة ليس اعتماداً للجوهر التجاري للنشاط موضوع النشرة ولا لقدرته على تحقيق نتائج معينة

شركة كونتكت للتوريد ش.م.م

موقف السندات القائمة في ٢٠٠٨/١١/٢:

• الإصدار الأول (بمبلغ إجمالي ١٤٠ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٠):

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.
 أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).
 المحصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).
 القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ١٤٠ مليون جنيها مصريا .
 رصيد السندات في ٢٠٠٨/١١/٢: لا شيء
 آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA
 موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢١,٩٦٥,٢٥٢ جنيها مصريا تمثل ٣٤ كوبون حتى ٢٠٠٨/١١/٢ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير.
 موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك ١١٩,٤٦٦,٦٦٦,٦٧ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع ٣٤ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير بالإضافة الى ان الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠٠٨/١١/٢ والبالغ قدره ٢٠,٥٣٣,٣٣٣ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٤ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

• الإصدار الثاني (بمبلغ إجمالي ١٥٩ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١١):

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.
 أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).
 المحصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).
 القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ١٥٩ مليون جنيها مصريا .
 رصيد السندات في ٢٠٠٨/١١/٢: ٥٧,٥٠٥,٠٠٠ جنيها مصريا .
 آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA
 موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢١,٠٤٨,٥١٦ جنيها مصريا تمثل ٢٢ كوبون حتى ٢٠٠٨/١١/٢ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير.
 موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٠١,٤٩٥,٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الاثنى و عشرون كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

• الإصدار الثالث (بمبلغ إجمالي ٢٧٥ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٢):

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.
 أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).
 المحصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).
 القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢٧٥ مليون جنيها مصريا .
 رصيد السندات في ٢٠٠٨/١١/٢: ١٨٧,٩١٦,٦٦٧ جنيها مصريا .
 آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA
 موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ١٨,٣٧٦,٤٩٢ جنيها مصريا تمثل ١٠ كوبونات حتى ٢٠٠٨/١١/٢ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير.
 موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٨٧,٠٨٣,٣٣٣ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع العشرة كوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.