

السيد الاستاذ / رئيس مجلس ادارة
شركة كونتكت للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى اخطار سيادتكم الوارد الى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص بشأن طلب الموافقة على اصدار سندات اسمية فى مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) الإصدار السابع بمبلغ إجمالي ٤٢٠ مليون جنيه مصري تصدر علي ثلاث شرائح بيانهم كما يلي :

- الشريحة الأولى (أ) : سندات اسمية فى مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل الى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة اجمالية ١٥٧ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا وذات عائد سنوى ثابت يعادل ٩ % يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الاول من غلق باب الاكتتاب)
 - الشريحة الثانية (ب) : سندات اسمية فى مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل الى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة سبعة وثلاثون شهرا بقيمة اجمالية قدرها ١٩٠ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الرابع عشر من الإصدار وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠.٢٥ % يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الاول من غلق باب الاكتتاب)
 - الشريحة الثالثة (ج) : سندات اسمية فى مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة اجمالية قدرها ٧٣ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الثامن والثلاثين من الإصدار وذات عائد سنوى ثابت يعادل ١١ % يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الاول من غلق باب الاكتتاب)
- وسيتم طرح ١٠٠ % من تلك الشرائح للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية .

نود الإحاطة إلى أن الهيئة ليس لديها مانع من قيام شركة كونتكت للتوريق بطرح عدد ٤.٢ مليون سند للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد بقيمة اجمالية قدرها ٤٢٠ مليون جنيه على ثلاثة شرائح على النحو المنوه عنه بعاليه ، مع مراعاة إخطار الهيئة بموقف تغطية الاكتتاب الخاص مرفقا به كشوف تغطية الاكتتاب معتمدا من كلا من الجهة متلقيه الاكتتابات وشركة كونتكت للتوريق ..

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ..،

تحريرا فى ١٩ / ١٢ / ٢٠١٠

د/ محمد عفيفي

مدير عام الإدارة العامة

لأدوات الدخل الثابت

بالإدارة المركزية لتمويل الشركات

- مرفق نسخة طبق الأصل من مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص فى سندات التوريق المشار إليها بعاليه بعد موافقة السيد الدكتور رئيس الهيئة عليها .

مذكرة معلومات

للطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوى الخبرة الملاعة المالية للإكتتاب في سندات توريق شركة كونتكت للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

الإصدار السابع بمبلغ إجمالي ٤٢٠ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح علي النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٥٧ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يناير ٢٠١٢

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٩٠ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يناير ٢٠١٤

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٣ مليون جنيه مصري آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٥

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشرة شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٥٧ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا حتى نهاية الشهر الثالث عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٩٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى أ) و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٥% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة إجمالية قدرها ٧٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا اعتباراً من الشهر الثامن والثلاثين من الإصدار (بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية ب) و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى والثانية و الثالثة) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملاعة المالية في مجال الأوراق المالية وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة إلى "سندات التوريق" فيقصد بها سندات الشريحة الأولى والثانية والثالثة وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة إلى كل شريحة علي حده.

Contact

محولوا المحفظة

شركة كونتكت لتفسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مديرو الإصدار و مروجو وضامنو تغطية الإكتتاب

بنك مصر
BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

متلقي الإكتتاب

بنك مصر
BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا

مستشار الهيكل

المستشار القانوني لعملية التوريق

CAPITAL

العقود والاستشارات المالية
ALC
ARAB LITIGAL CONSULTANTS

سوزان حسي

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريد

أ. المحيل و منشئ محفظة التوريد

- ♦ شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مؤسسة بتاريخ ٢٠٠١/٨/٢٩ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠١/٩/٢ تحت رقم ٧٥٢٣ و يبلغ رأسمالها المصدر ٨٠,٧٧٧,٤٨٠ جنيهاً مصرياً (فقط ثمانون مليون و سبعمائة و سبعة و سبعون ألفاً و أربعمائة و ثمانون جنيهاً 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 بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٤/١٠/٢٦ 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 - محافظة ٦ أكتوبر.
- ♦ شركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٥ تحت رقم ٣٧١٤٠ و يبلغ رأسمالها ٧.٥ مليون جنيهاً مصرياً (فقط سبعة مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري لا غير) و مركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر.
- ♦ شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٢ تحت رقم ٣٨١٩٠ و يبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) و مركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر.
- ♦ تزاوّل الشركات الموضحة 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 ("محفظة التوريد") و بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٠/١٢/٥ مع شركة كونتكت للتوريد ش.م.م و المنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محفظة التوريد إلى شركة كونتكت للتوريد ش.م.م و ذلك لغرض إصدار سندات توريد قابلة للتداول في مقابلها. وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة و الصادر بشأنها سندات توريد الإصدار السابع لا يوجد عليها أى حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار السابع يبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥ جنيه مصري .

ب. المحال إليه أو شركة التوريد (الشركة)

١. اسم الشركة

شركة كونتكت للتوريد (ش.م.م) .

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٨

٣. الشكل القانوني

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

المركز الرئيسي
المركز الرئيسي

٤. غرض الشركة

غرض الشركة هو غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته 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 تنقضي من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخ إنتهاء السنة المالية التالية.

٦. رقم السجل التجاري و مكانه وتاريخه

١٧١٩٩٠ الجيزة في ٨/١١/٢٠٠٥

٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر.

٨. مسئول علاقات المستثمرين

السيد/ أحمد عبدالكريم وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

٩. رقم و تاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار السابع:

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢١/١١/٢٠٠٥ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار سابع - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في _____ تحت رقم _____

١٠. مدة الشركة

خمس و عشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

١١. رأس المال المرخص به

٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا (فقط خمسة وعشرون مليون جنيها مصريا لاغير).

١٢. رأس المال المصدر والمدفوع

٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا (فقط خمسة ملايين جنيها مصريا لاغير).

١٣. عدد وأنواع الأسهم المصدرة

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



د. ران

د. ران

د. ران

البنك المصري الافريقي الدولي
المركز الرئيسي

١٤٠. بيان المساهمات في رأس المال المصدر و توزيعاته

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

١٥. أسماء المؤسسين ونسبة كل منهم عند التأسيس

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

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

نسبة المشاركة	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الجنسية	الاسم
٨١%	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	مصريه	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.ذ.م.م
١٨%	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	مصريه	شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م
١%	٤,٩٥٠,٠٠٠	٤٩,٥٠٠		الإجمالي

١٧. أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الإسم	الجنسية	الصفة	الجهة التي يمثلها
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس وعضو منتدب	شركة كونتكت لتفسيط السيارات
الأستاذ/ محمد أحمد محمود فرج	مصري	عضو	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار
الأستاذ/ وحيد محمد زكي	مصري	عضو	شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات
الأستاذ/ ايمن الصاوي محمود	مصري	عضو من ذوي الخبرة	
الأستاذ/ اسماعيل احمد سمير	مصري	عضو من ذوي الخبرة	

١٨. أسماء المديرين المسئولين

الاسم	الجنسية	القطاع/الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الادارة وعضو منتدب
الأستاذ/ أحمد محمد عبدالكريم	مصري	المدير المالي و مسئول علاقات المستثمرين

١٩. مراقبي الحسابات

السادة محمد الجزار و أحمد فؤاد بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (١٧) و (١٨) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام - كيلو ٢٢ طريق مصر أسكندرية الصحراوي - الهرم - ٦ أكتوبر - كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

٢٠. المستشار القانوني

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

٢١. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين)

وفقا لشهادة مراقبا الحسابات المؤرخة في ٢٠١٠/١٢/٥ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٣٠ / ٩ / ٢٠١٠ مبلغ ١٠,١٣٠,٠٩٠ جنيهها مصرياً (فقط عشرة مليون و مائة و ثلاثون الف و تسعون جنيها مصرياً لاغير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

٢٢. الموقف الضريبي وفقاً لشهادة مراقبا الحسابات المؤرخه ٢٠١٠/١٢/٥ كما يلي

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقاً لقانون الضرائب علي 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 حتى عام ٢٠٠٩.

ثانياً: ضريبة المرتبات و الأجور

تلتزم الشركة بسداد ضريبة المرتبات و الأجور وفقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متي إستحققت و لم يتم فحص النشاط حتى الآن.

البشكلا العتريقي الاخرين في التذوني
المرفق الرئيسي

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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

٢٣. الموقف من القضايا

وفقاً لشهادة المستشار القانوني للإصدار المؤرخة في ٢٠١٠/١٢/٥ فإنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد

الشركة.
والرهونات
سوق التأمين على أصول الشركة

وفقاً لكتاب الشركة المؤرخ في ٢٠١٠/١٢/٥ فإنه لا يوجد أي تأمين علي أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق المحالة إلى الشركة و التي تتضمن تأميناً على السيارات و على حياة المدينين. ووفقاً لكتاب الشركة فإنه لا توجد أي رهونات أو إمتيازات علي أصول الشركة

٢٥. بيان عن طريقة توزيع الربح الصافي للشركة

مع عدم الإخلال بتعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٢٩ (ر) من أحكام وشروط الإصدار ، توزع أرباح الشركة الصافية سنوياً 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 قدراً يوازي نصف رأسمال الشركة المصدر (ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع). ويكون للعاملين نصيب في الأرباح التي يقرر توزيعها نقداً في حدود ١٠% على الأقل وبشرط ألا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين.

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

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.

٢٦. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس " الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين " بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ التصنيف و الترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات التي تزمع إصدارها شركة " كونتكت للتوريق ش.م.م " (الإصدار السابع) إجمالي قيمة السندات ٤٢٠ مليون جنيه مصري (أربعمائه وعشرون مليون جنيه مصري فقط) مضمونه بمحفظة حقوق مالية أجله قيمتها الحالية حوالي ٤٦٩ مليون جنيه مصري (أربعمائه وتسعة وستون مليون جنيه مصري فقط لا غير) ومحاله قانوناً بصفة ناقلة ونافذة وناجزة بجميع الحقوق و الضمانات بعد تغطية الأكتتاب بالكامل إلى شركة كونتكت للتوريق ، وتتميز أيضاً بتعزيز ائتماني نسبته ٣,٢% - بناءاً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجهه المحفظة ومنها اى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر فى السداد. بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل فى ٢,٢٥% سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين فى عقود البيع حسب رصيدها القائم فى أول كل شهر معنى سيتم استخدامه لمجابهة أى تأخير أو عجز فى التدفقات النقدية مما قد يخل بحقوق حملة السندات ، أخذاً فى الاعتبار أن ما يتبقى من السندات ٢,٢٥% سيتم سداده شهرياً للمحصل بعد سداد كافة المصروفات ومستحقات حاملى السندات الشهرية محل هذا الإصدار . السندات اسمية قابلة للتداول و غير قابلة للتحويل إلى أسهم ذات عائد سنوى ثابت ويصرف شهرياً . وقد تم

منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسوده مذكرة المعلومات ، وايضاً للجوانب المالية و القانونية لمحفظة الحقوق الأجله و المحالة قانوناً والتي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠١٠ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) و المعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق .

وتجدر الإشارة الى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاث شرائح ، وتستهلك بمعدلات ثابتة شهرياً حيث يتم إستهلاك الشريحة الأولى بالكامل ثم الشريحة الثانية ثم الشريحة الثالثة :

* **الشريحة الأولى (أ) :** تبلغ قيمتها ١٥٧ مليون جنيه مصري (فقط مائه وسبعة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير) ودرجة التصنيف و الترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+ وهي تمثل ٣٧,٣٨% من الإصدار ومدتها ١٣ شهر وهي ذات عائد ثابت قيمته ٩ % سنوياً وتستحق في يناير ٢٠١٢ .

* **الشريحة الثانية (ب) :** تبلغ قيمتها ١٩٠ مليون جنيه مصري (فقط مائه وتسعون مليون جنيه مصري لا غير) ودرجة التصنيف و الترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA وهي تمثل ٤٦,٢٤% من الإصدار ومدتها ٣٧ شهر وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٠,٢٥ % سنوياً وتستحق في يناير ٢٠١٤ .

* **الشريحة الثالثة (ج) :** قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٧٣ مليون جنيه مصري (فقط ثلاثة وسبعون مليون جنيه مصري لا غير) ودرجة التصنيف و الترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A وهي تمثل ١٧,٣٨% من الإصدار ومدتها ٦٠ شهر ذات عائد ثابت قيمته ١١% سنوياً وتستحق في ديسمبر ٢٠١٥ .

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط و الفوائد في مواعييدها ذو جوده عاليه جداً Very Strong Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها . كما تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط و الفوائد في مواعييدها ذو جوده جيده Above - Average Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها .

كما تتناول درجة تصنيف الجدارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات ومن وجهه نظر شركة ميريس ن فإن هيكल الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد اصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

٢٧. موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣٠/١١/٢٠١٠ بالإجماع على إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٤٢٠ مليون جنيه مصري وبسعر عائد كالتالي: ٩% سنوياً بالنسبة للشريحة الأولى و ١٠,٢٥ % سنوياً بالنسبة للشريحة الثانية و ١١% سنوياً بالنسبة للشريحة الثالثة مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وأعتماذ مذكرة المعلومات واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب في إجراء أى تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.

المبنى المصرفي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

٢٨. قرار مجلس الإدارة

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة في ٢٠١٠/١١/٣٠ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٠/١١/٣٠ إصدار سندات توريق اسمية - إصدار سابع - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثالثة فقط و ذلك بدءاً من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار) لمدة لا تزيد عن خمس سنوات باجمالي مبلغ ٤٢٠ مليون جنيهاً مصرياً و بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة و الملائة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالآتي :

الشريحة الأولى (أ)

المدة	١٣ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	٩ % سنوياً
إستهلاك أصل السندات	شهرياً بدءاً من الشهر التالي لتنفيذ الإصدار (غلق الإكتتاب)

الشريحة الثانية (ب)

المدة	٣٧ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	١٠,٢٥ % سنوياً
إستهلاك أصل السندات	شهرياً بداية من الشهر الرابع عشر من غلق باب الإكتتاب وتستهلك بنسبة ٥٥% ، ٤٥% في السنة الثانية و الثالثة على التوالي .

الشريحة الثالثة (ج)

المدة	٦٠ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	١١ % سنوياً
إستهلاك أصل السندات	شهرياً بداية من الشهر الثامن والثلاثون من غلق باب الإكتتاب وتستهلك بنسبة ٧٠% ، ٣٠% في السنة الرابعة و الخامسة على التوالي

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحققات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. و المحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠١٠/١٢/٥

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريد -الإصدار السابع- و مع تفويض السيد/رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في إدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٠١٠/١١/٣٠

٢٩. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريد

شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة و تحصيل مؤرخ ٢٠١٠/١٢/٥ (عقد التحصيل) مبرم بينها و بين شركة كونتكت للتوريد ش.م.م. تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها و ما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين و توريد تلك الحصيلية إلى حساب شركة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات. كما تلتزم شركة كونتكت لتقسيط 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.

الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بامساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل و عن اية محافظ توريق اخرى قد يكون قد ابرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها و ذلك وفقا للسياسات و القواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في اداء التزاماته. ويمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حاله إخلال المحصل ويعد المحصل في حاله إخلال في الحالات الآتية:

- ١- عند قيامه بإخلال بأى من التزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة و التحصيل.
- ٢- عند إخلاله بأى من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنه ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- ٣- عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائى معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.
- ٤- عدم قيام المحصل بأى ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- ٥- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائى أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز على أى من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أى من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنه، أو
- ٦- فى حاله بلوغ إجمالى نسبة الإخلال فى سداد المدينين للمستحقات الناشئه عن عقود بيع السيارات بالتقسيط محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالى الحقوق محل محفظة التوريق.

ولحماية حملة سندات التوريق من اية مخاطر فى التحصيل قد تؤثر فى حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجارى الدولى بالقيام بدور المحصل الاحتياطى بموجب عقد المحصل الاحتياطى المورخ فى ٢٠١٠/١٢/٥ ، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م فى حاله تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم فى اداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات، إخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطى بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات على ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطى عن درجة -BBB ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطى باطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتنفيذ عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطى وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي أن تتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية فى هذا الشأن.

د. أمين الحفظ

البنك التجارى الدولى (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦- الجيزة بموجب عقد حفظ و إدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م بتاريخ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٢٠.

١. التزامات أمين الحفظ

- يقوم أمين الحفظ بحفظ و إمساك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق ونياية عن الشركة و وفقا لتعليماتها وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء اداءه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ فى تنفيذه لأوامر الشركة تكون لصالح حملة سندات التوريق و يتم إضافتها (فى نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى الحساب، بما فى ذلك التحصيل المعجل لاقساط سندات التوريق .
- أي عملية فى الحساب يجب أن تتم طبقا لتعليمات كتابية صادرة من الشركة أو من توكله أو تفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية فى حساب الشركة تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من الشركة وبعد مراجعتها فنيا وقانونيا من جانب أمين الحفظ.

- سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها فى تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق.
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما فى ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

- إمساك حساب لعدد أصل قيمة سندات التوريد.
- إمساك حساب لعدد العائد المستحق على سندات التوريد.
- إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريد.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي 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 لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

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

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

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لعدد مستحقات حملة سندات التوريد وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار المحيل وكذلك حملة سندات التوريد فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة التوريد) باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو وفقاً لأي تعديلات في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

لا يكون إنهاء الاتفاق المبرم بين شركة التوريد وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً و منتجاً لآثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية .

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 عقد حوالة محفظة التوريد المبرم بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. والشركة.

البنك المصري للتأمين
المرکز الرئيسي

- نسخة أصلية من عقد الخدمة و التحصيل المبرم بين الشركة و شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد على ان يتضمن التكاليف بتوريد الحسيطة إلى أمين الحفظ فور تحصيلها.
- نسخة اصلية من عقد الخدمة والتحصيـل المبرم بين الشركة والبنك التجارى الدولى ش.م.م الذى ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطى فى حالة اخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" فى تنفيذ التزاماته.
- الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل فى عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وعمالهم .
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما فى ذلك الأوراق التجارية وعقود التأمين.
- إقرار مذيـل بختـم شركة التوريد يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل.
- صوره من مذكرة المعلومات للطرح الخاص فى سندات التوريد المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية .

٥. علاقات مرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة وبنسبة ٩٩.٩% من رأسمال الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.م.م كما تساهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة ويساهم البنك التجارى الدولى (مصر) ش.م.م بنسبة ١٤% من أسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. كما تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات بنسبة ٣٥% من اسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات وبنسبة ٣٣,٤% من شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م وبنسبة ٥٠% من شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.

وحيث ان شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بصفتها احد اطراف الطرف الاول المحيل تمتلك بطريقة غير مباشرة اكثر من ٢٠% من اسهم رأسمال المحال اليه فبالنالى يسرى عليها القيد الوارد فى المادة ٣٠٢ الفقرة الثانية من اللائحة التنفيذية للقانون ٩٥ لسنة ٩٢ التى تحظر على المحال اليه ان يعقد اتفاقا لحوالة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفردا او مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من اسهمه فقد سبق للمحال اليه ان حصل على اعفاء من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) من ذلك القيد المنوه عنه بعاليه بجلستها رقم (٥) المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٦/٧/١٢ .

وبخلاف ما ورد ذكره فى هذه المذكرة لا توجد أى عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيرا جوهريا على حملة السندات.

و. مروجو وضامنو الاككتاب ومتلقى الاككتاب

يقوم كل من بنك مصر - البنك العربى الأفريقى الدولى بترويج و ضمان تغطية الإككتاب ويقوم بنك مصر بتلقى الإككتاب

ثانيا: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير و سمات 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 مشتملاتها كوثائق التأمين و كذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية و الكفالات و التامينات التى أصدرها المدين و ضمان الغير في بعض الاحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلا في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

تم اختيار محفظة التوريد بناء على المعايير الآتية

أ. لا يوجد حاليا و لم يسبق حدوث أى حالات إخلال من قبل المدينين بعقود البيع و يقصد بالإخلال التوقف النهائى عن السداد من جانب المدينين.

ب. يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التى تتضمنها محفظة التوريد ١٦.٨١%.

ت. يبلغ معدل الإخلال و التأخير فى سداد الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود البيع و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة نسبة صفر %.

ث. جميع عقود البيع المحالة و التى تتضمنها محفظة التوريد تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٠/٤/١٥ حتى ٢٠١٠/١٠/٣١

وتجدر الإشارة الى مدة التقسيط وفقا لعقود البيع حدها الاقصى ٥ سنوات ، كما هو وارد في هذه المذكرة

تتسم محفظة التوريد بالآتي

أ. أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل.

ب. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنية المصري.

ت. للمحيل امتياز ومرتبة أولى على السيارات محل عقود البيع.

ث. الأقساط الشهرية التى يلتزم المدينون بسدادها وفقا لعقود البيع تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل و عائد لكافة العقود و تغطي كذلك أقساط التأمين لبعض العقود .

ج. مدة استحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها.

ح. تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمين على السيارات و التأمين على حياة المدينين وأوراق تجارية و فى بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

خ. تم تمويل ٧٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد.

د. الحد الأقصى للتمويل عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لايجاوز سبعمائة ألف جنيه مصري للمدين الواحد دون العائد و التأمين.

ذ. لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريد.

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالى مبلغ ٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥ جنيها مصريا و قيمتها الحالية حوالى مبلغ ٤٦٨,٨٨٧,٣١١ جنيها مصريا وذلك وفقا لشهادة مراقبى حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم شهري قدره ٠.٨٦٤٣% (١٠,٣٧١٤% سنويا) ولمدة خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة الذى يستحق لحملة السندات شهريا. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العملات و المصاريف المقدرة التى سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذلك الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والإخفاق والعائد المتوقع على الأموال المستثمر وبذلك تصبح القيمة الحالية للمحفظة

القيمة الحالية لمحفظه التوريد ومكوناتها هي حوالي مبلغ ٤٢٩,٤٥٩,٩٨٥ جنيه مصري وتتضمن محفظة التوريد عدد ٤٧٩٦ عقد بيع سيارات بالتقسيط محال بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٠/١٢/٥ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وبتأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن و يتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
٢٠١١	١٣٩	١١,٥٤٤,٩٢٣	٢.٩٠%	٢.٠٤%
٢٠١٢	٤٤٧	٤٩,٨٢٨,٠٨٣	٩.٣٢%	٨.٨٢%
٢٠١٣	٨٧٦	١٠٦,٠٨٧,٨٩٢	١٨.٢٧%	١٨.٧٧%
٢٠١٤	٤٦٤	٥٥,٨٥٧,٠٣٥	٩.٦٧%	٩.٨٨%
٢٠١٥	٢٨٧٠	٣٤١,٩٤٦,٦٧٢	٥٩.٨٤%	٦٠.٤٩%
الإجمالي	٤٧٩٦	٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥	١٠٠%	١٠٠%

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة الى العدد (بعد التقريب)
حتى ٥٠	٦٥٨	١٣.٧٢%
من ٥٠ الى ١٠٠	٢١٨٠	٤٥.٤٥%
من ١٠٠ الى ٢٠٠	١٣٩٦	٢٩.١١%
من ٢٠٠ الى ٣٠٠	٢٦٥	٥.٥٣%
من ٣٠٠ الى ٤٠٠	١٥٩	٣.٣٢%
من ٤٠٠ الى ٦٠٠	٩٧	٢.٠٢%
من ٦٠٠ فأعلى	٤١	٠.٨٥%
الإجمالي	٤,٧٩٦	١٠٠%

تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدين

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
حتى ٥	١٠١٣	٦٦,٩٢٥,٠٢٥	٢١.١٠%	١١.٨٤%
من ٥ الى ١٠	١٦٦٦	١٤٥,٢١١,٠٢٠	٣٤.٧٤%	٢٥.٦٩%
من ١٠ الى ١٥	٦١٨	٦٩,٨٢٨,٥٠٠	١٢.٨٩%	١٢.٣٥%
من ١٥ الى ٣٠	٨١٧	١٢٣,١٤٥,٥٩٠	١٧.٠٤%	٢١.٧٩%
من ٣٠ الى ٦٠	٤٤٢	٩٧,٥٥٣,٢٠٠	٩.٢٢%	١٧.٢٦%
من ٦٠ الى ٩٠	٩٠	٢٠,٣٧٠,٦١٠	١.٨٨%	٣.٦٠%
من ٩٠ الى ٢٠٠	١١٥	٣١,٧٢٣,٩١٠	٢.٤٠%	٥.٦١%
من ٢٠٠ فأعلى	٣٥	١٠,٥٠٦,٧٥٠	٠.٧٣%	١.٨٨%
الإجمالي	٤٧٩٦	٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥	١٠٠%	١٠٠%

تحليل المحافظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	العدد	القيمة (جنيه مصرى)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
القاهرة	١٧٩٧	٢٣٨,٠٨٧,٠٧٩	%٣٧.٤٧	%٤٢.١٢
الجيزة	٨٩٠	١١٦,٣١٤,٨٧٢	%١٨.٥٦	%٢٠.٥٨
الاسكندرية	١١٥١	١٠٩,٣٢١,٨٠٣	%٢٤.٠٠	%١٩.٣٤
البحيرة	١٧٥	١٦,٩٥٢,٥٨٣	%٣.٦٥	%٣.٠٠
البحر الاحمر	١٥١	١٦,٨٤٧,٤١٦	%٣.١٥	%٢.٩٨
الدقهلية	١٠٣	١١,١٩٩,٧٨٧	%٢.١٥	%١.٩٨
الغربية	١٠١	١٠,٠٦٥,٠٤٨	%٢.١١	%١.٧٨
القليوبية	١٠٧	٩,٨٧٣,٤٢٧	%٢.٢٣	%١.٧٥
الشرقية	٦٤	٦,٢٤١,١٣٤	%١.٣٣	%١.١١
الاسماعيلية	٣٥	٤,٣٧١,٠٦٨	%٠.٧٣	%٠.٧٧
مرسى مطروح	٤٠	٤,١٩٧,٠١٧	%٠.٨٣	%٠.٧٤
بورسعيد	٢٢	٣,٦٦٢,٠٩٩	%٠.٤٦	%٠.٦٥
المنوفية	٣١	٣,٤٣٠,٩٨٩	%٠.٦٥	%٠.٦١
كفر الشيخ	٣١	٣,٣٤٨,٦٠٢	%٠.٦٥	%٠.٥٩
دمياط	٢٧	٢,٧٢٩,٠٣٥	%٠.٥٦	%٠.٤٨
السويس	٢٦	٢,٦٣٨,٩٠٨	%٠.٥٤	%٠.٤٧
بني سويف	٦	١,٣٨٧,٨٢١	%٠.١٣	%٠.٢٥
الفيوم	١٢	١,٣١٤,٤٠٦	%٠.٢٥	%٠.٢٣
المنيا	٤	١,٠٣١,١٤٩	%٠.٠٨	%٠.١٨
جنوب سيناء	٨	٦٨٣,٣٢١	%٠.١٧	%٠.١٢
أخرى	٥	٥٦٤,٢٥٩	%٠.١٠	%٠.١٠
شرم الشيخ	٣	٤٢١,٢٣٥	%٠.٠٦	%٠.٠٧
٦ أكتوبر	٤	٣٥١,٩٦٩	%٠.٠٨	%٠.٠٦
اسيوط	١	٨٧,٩٨٨	%٠.٠٢	%٠.٠٢
سوهاج	١	٧٧,٣٩٠	%٠.٠٢	%٠.٠١
اسوان	١	٦٤,٢٠٠	%٠.٠٢	%٠.٠١
الإجمالي	٤,٧٩٦	٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥	١٠٠%	١٠٠%

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

الطراز	عدد العقود	القيمة (جنيه مصرى)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)
مرسيدس	٣٠٢	١٠٢,٤٥١,٧١٧	٦.٣٠%	١٨.١٢%
كيا	٩٨٠	٩٥,٧٥٦,٧٨٩	٢٠.٤٣%	١٦.٩٤%
شيفروليه	٦٩٥	٥٧,٠٨٧,٥٠٢	١٤.٤٩%	١٠.١٠%
بى إم دبليو	٢٠١	٥٧,٠٠٤,٣٨٨	٤.١٩%	١٠.٠٨%
هيونداى	٦٨٥	٥١,٤٢٧,٥٠١	١٤.٢٨%	٩.١٠%
جيب	١٢٢	٢٦,٥٨٤,٨٠٢	٢.٥٤%	٤.٧٠%
رينو	٣٤٥	٢٦,٣٤٧,٩٥٠	٧.١٩%	٤.٦٦%
فولكس فاجن	١٢٤	٢١,٢٥٥,١٥٢	٢.٥٩%	٣.٧٦%
سكودا	١٢٤	١٧,٨٨٠,٦١٤	٢.٥٩%	٣.١٦%
نيسان	٢١٦	١٧,٨٠٣,٧٣٩	٤.٥٠%	٣.١٥%
سبرانزا	٢٧٢	١٦,٣٠٥,٥٩١	٥.٦٧%	٢.٨٨%
دايهاتسو	١٢٧	١٢,٩٦٠,٣٢٤	٢.٦٥%	٢.٢٩%
فيات	٨٤	٦,٣٥٩,١٣٠	١.٧٨%	١.١٢%
هوندا	٤٧	٦,٢٣٧,٠٩٩	٠.٩٨%	١.١٠%
تويوتا	٥٥	٥,٩١١,٥٥٧	١.١٥%	١.٠٥%
دودج	١٦	٥,١٩٠,٦٧١	٠.٣٣%	٠.٩٢%
بروتون	٧٤	٥,١١٩,٦٥٣	١.٥٤%	٠.٩١%
سوزوكى	٧٣	٣,٢٥١,٤٨١	١.٥٢%	٠.٥٨%
أودى	١١	٣,٢١٢,٣٠٥	٠.٢٣%	٠.٥٧%
بيجو	٢٠	٢,٩١١,٤١٤	٠.٤٢%	٠.٥٢%
ميتسوبيشى	٢٨	٢,٦٣١,٤٦٧	٠.٥٨%	٠.٤٧%
بريليانس	٣٤	٢,٣٤٥,٣٦٦	٠.٧١%	٠.٤١%
سيات	١٦	٢,٠٧٩,٦٧٩	٠.٣٣%	٠.٣٧%
هايما	٤٩	٢,٠٧٧,٦٧٣	١.٠٢%	٠.٣٧%
مازدا	١٤	١,٩٢١,١٨٨	٠.٢٩%	٠.٣٤%
فولفو	٣	١,٨٥٣,١٦٩	٠.٠٦%	٠.٣٣%
ماهيندرا	١٤	١,٥٤٣,٠٩١	٠.٢٩%	٠.٢٧%
فورد	٧	١,٥٢٨,٨٢٤	٠.١٥%	٠.٢٧%
مبنى	٦	١,٤٢٧,٤٨١	٠.١٣%	٠.٢٥%
سوبارو	١٢	١,٤١٨,٠٧٧	٠.٢٥%	٠.٢٥%
لادا	٢٦	١,٢٣٨,١٥٢	٠.٥٤%	٠.٢٢%
لاند روفر	١	٩٧٧,٦٤٧	٠.٠٢%	٠.١٧%
جاجوار	١	٧٨٠,٥٩٤	٠.٠٢%	٠.١٤%
كرايسلر	١	٦٣٦,٧٢٣	٠.٠٢%	٠.١١%
لينكولن	١	٦٣٢,٦٦٧	٠.٠٢%	٠.١٢%
أوبل	٤	٥٢٣,٩٤٩	٠.٠٨%	٠.٠٩%
سيتروين	٣	٣٨٣,٣٨٠	٠.٠٦%	٠.٠٧%
جريت وول	٣	٢٠٦,٠٩٩	٠.٠٦%	٠.٠٤%
الإجمالى	٤,٧٩٦	٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥	١٠٠%	١٠٠%

تحليل المحفظة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	القيمة (جنيه مصرى)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)
تجزئه	٨٧٣	١١٠,٩٦٦,٧٩٧	١٨.٢٠%	١٩.٦٣%
بنوك وتمويل	٤٦٢	٥٦,٠٩٥,٦٥٢	٩.٦٣%	٩.٩٢%
محاسبة	٣٦٩	٣٩,٣٥٧,٩١٨	٧.٦٩%	٦.٩٦%
تجارة	٢٨٠	٣٨,٢٠٦,٥٤٤	٥.٨٤%	٦.٧٦%
خدمات طبية	٢٥٣	٢٨,٣٨٢,٢٧٧	٥.٢٨%	٥.٠٢%
هندسة	٢٣٢	٢٢,٧٧٢,٥٩٩	٤.٨٤%	٤.٠٣%
تشبيد وبناء	١٢٦	١٧,٨٤٦,٥٩٠	٢.٦٣%	٣.١٦%
شحن	١٣٦	١٤,٠٦٥,٦١٠	٢.٨٤%	٢.٤٩%
مواد بناء	٩٥	١٣,٤٦٤,٣١٠	١.٩٨%	٢.٣٨%
تدريس	١٣٥	١٢,٤٤٧,٦٥٠	٢.٨١%	٢.٢٠%
ملابس	١٠٩	١٢,٣٠٤,٥٦١	٢.٢٧%	٢.١٨%
بتترول وغاز	١١٣	١٢,٢٤٠,٥٢٥	٢.٣٦%	٢.١٧%
متنوعة	٩٥	١١,٤٣٩,٦٩٧	١.٩٨%	٢.٠٢%
أعلام	٧٣	١٠,٤٤٨,٠٧٦	١.٥٢%	١.٨٥%
صناعات متنوعة	٧١	١٠,٢٤٨,٩٥٨	١.٤٨%	١.٨١%
سيارات	٨٤	١٠,١٨٢,٨٤٩	١.٧٥%	١.٨٠%
سمسرة	٧٢	٩,٢٤٩,٠٦٥	١.٥٠%	١.٦٤%
صناعات غذائية	٧٣	٨,٣٤٦,٣٠٠	١.٥٢%	١.٤٨%
دعاية	٥٦	٨,١٤٦,٩٣٩	١.١٧%	١.٤٤%
سياحة	٦٦	٨,٠٧٥,١٥٨	١.٣٨%	١.٤٣%
زراعة	٧٠	٨,٠٥٣,٠١٥	١.٤٦%	١.٤٢%
إتصالات	٧٣	٧,٩٣١,٣١٩	١.٥٢%	١.٤٠%
خدمات غذائية	٧٣	٧,٧٠٨,٣٦٩	١.٥٢%	١.٣٦%
محاماه وقضاء	٧١	٧,٤١٧,٩١٥	١.٤٨%	١.٣١%
قوات مسلحة	٥٣	٥,٩١٩,٧٧١	١.١١%	١.٠٥%
مواد استهلاكية	٦٢	٥,٨٩٢,٣٣٧	١.٢٩%	١.٠٤%
كمبيوتر / برامج / انترنت	٤٩	٥,٧٣٥,٥٩٠	١.٠٢%	١.٠١%
مواد استهلاكية	٤٥	٥,٣٦٠,٤٧٢	٠.٩٤%	٠.٩٥%
فنادق	٤٣	٥,٢٥١,٣١٤	٠.٩٠%	٠.٩٣%
أدوات منزلية	٤٢	٥,٢٣٧,٦٥٧	٠.٨٨%	٠.٩٣%
نظم معلومات	٤٤	٤,٤٦٩,٣٧٩	٠.٩٢%	٠.٧٩%
حكومة	٥٨	٤,٢٠٧,١٦٩	١.٢١%	٠.٧٤%
كهرباء	٣٨	٤,٠٢٥,٧٣٣	٠.٧٩%	٠.٧١%
طيران مدنى	٣٢	٣,٦٣٣,٩٦٨	٠.٦٧%	٠.٦٤%
اثاث	٣١	٣,٥٠٥,٦٥٠	٠.٦٥%	٠.٦٢%
منسوجات	٢٩	٣,٢٥٧,٨٠٨	٠.٦٠%	٠.٥٩%
إستثمارات	١٧	٣,٢٢٧,٨٩٧	٠.٣٥%	٠.٥٧%
مجوهرات	٢٢	٣,٠٩٧,٦٥٧	٠.٤٦%	٠.٥٥%

٠.٤٩%	٠.٦٥%	٢,٧٥٢,٤٠٧	٣١	كيماويات
٠.٣٧%	٠.٣٨%	٢,٠٨٩,٢٦٠	١٨	طباعة ونشر
٠.٣٧%	٠.٤٦%	٢,٠٧٦,٦٦٦	٢٢	معدات
٠.٣٦%	٠.٤٠%	٢,٠٦٠,١١٤	١٩	شرطة
٠.٣٥%	٠.٤٤%	١,٩٦٥,٣٨٢	٢١	تأمين
٠.٢٤%	٠.٢١%	١,٣٦٠,٥٣٠	١٠	صناعات ثقيلة
٠.٢٣%	٠.٢٧%	١,٢٩٤,٥٣٦	١٣	مستلزمات تجميل
٠.٢٠%	٠.١٣%	١,١٤٩,٤٨٧	٦	تنمية عقارية
٠.٢١%	٠.٣٥%	١,١٣٧,٤٠١	١٧	أخرى
٠.١٠%	٠.١١%	٥٦٩,٦٦٢	٦	طاقة
٠.٠٨%	٠.١٠%	٤٤٠,٠٤٥	٥	صحافة
٠.٠٣%	٠.٠٦%	١٤٨,٠٢٠	٣	منظمات دولية
١.٠٠%	١.٠٠%	٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥	٤,٧٩٦	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٠/١٢/٥ من السادة مراقبي الحسابات.

البنك العربي الافريقي الدولي
المدير العام

شركة كوندكت للخدمات المالية

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة

بالجنيه المصري

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة *	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة *** أ	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة *** ب	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة **** ج	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	حساب إعادة استثمار *****	حساب الحصيلة (آخر السنة)
٢٠١٠	١٤,٥٣٠,٩٠٨	١٨,٩٥٢,٩٤٠	--	--	--	١٠,٥٨٠,١٠٢	-	٨,٣٧٢,٨٣٨
٢٠١١	١٦٧,١١٣,٨٠٢	١٩٢,١٩٧,١٣٤	١٥٣,٢٥٥,١٦١	١٩٧,٧٤١,٧٨١	٨,١٤٠,٠٠٠	١٢,٦٥٦,٣٦٤	٧٥٢,١٣٤	٧,٥٢٨,٨٠٠
٢٠١٢	١٤٥,١٢٠,١٩٦	١٤٥,١٣٦,٣٩٣	١٢,١٦٩,٢٣٧	١١١,٢١٦,٤٨٩	٨,٠٥٢,٠٠٠	٨,٨٥٦,٠٠٥	٨٥٦,٣٧٥	١٣,٢٢٧,٨٣٧
٢٠١٣	١١٢,٥٧٥,٢٩٧	٩٨,٢١٩,٣٤٠	-	٩٢,٥٦٥,٤٥٧	٨,٠٣٠,٠٠٠	٥,١٦٤,٥٣٧	٨٩١,٩٤٩	٦,٥٧٩,١٣٢
٢٠١٤	٨١,٩٣٠,١٨١	٦١,٧٦٠,١٥٤	-	٧,١٨٧,٠٢٧	٥٢,٧١٨,٢٣٣	٢,٦٩٨,٠٦٠	٤٥٠,٠٥٣	٦,١٨٦,٠١٩
٢٠١٥	٤٣,٩٩٤,٢٢١	٢٨,٥٧٥,٣٩٩	-	-	٢٧,٦٠٠,٣١٧	٧٠٤,٨١٧	٧٣٨,٨٣٠	٧,١٩٥,١١٤
الإجمالي	٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥	٥٤٤,٨٤١,٣٦٠	١٦٥,٤٢٤,٣٩٨	٢٣٠,٧١٠,٧٥٤	١٠٤,٥٤٠,٥٥٠	٤٠,٦٥٩,٨٨٥	٣,٦٨٩,٣٤١	

* تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية بناء على ١٠% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل و ٠.٥% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للتأخر و الإخلال 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.

** يتم سداد اصل وعائد سندات الشريحة (أ) شهريا بدءا من الشهر الاول من غلق باب الاكتتاب لمدة ثلاثة عشر شهرا

*** يتم سداد عائد سندات الشريحة (ب) شهريا بدءا من الشهر الاول من غلق باب الاكتتاب حتي سداد أصل سندات الشريحة (أ) بالكامل و بدءا من الشهر الرابع عشر من غلق باب الاكتتاب يبدأ الاستهلاك الشهري للسندات حتي الشهر السابع والثلاثون من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

**** يتم سداد عائد سندات الشريحة (ج) شهريا بدءا من الشهر الاول من غلق باب الاكتتاب حتي سداد أصل سندات الشريحة (ب) بالكامل و بدءا من الشهر الثامن والثلاثون من غلق باب الاكتتاب يبدأ الاستهلاك الشهري للسندات حتي الشهر الستون من تاريخ غلق باب الاكتتاب

***** تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على ٧% كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠١٠/١٢/١٥ و تقوم شركة كونتكت لتسيط 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 ٢٠١٠/١٢/١٥ حتى غلق باب الاكتتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لغلق باب الاكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ.

٣. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق.

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" بتاريخ ٨ ديسمبر ٢٠١٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق بقيمة إجمالية تبلغ ٥٦٥ مليون جنيه مصري بقيمة حالية تبلغ ٤٦٨.٩ مليون جنيه مصري لعدد ٤٧٩٦ عقد بيع والمحالة قانونا لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م. درجة "٨٨-" وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الأجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات (جديد المنتج) المضمونة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات. وقد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات الحالية المتوقعة مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٣٠ نوفمبر ٢٠١٠. أخذا في الاعتبار ما يلي:

البنك المصري الافريقي الدولي

مصر - القاهرة

الصادره من الهيئه العامة للرقابة المالية (الهيئه العامة لسوق المال سابقا) و المعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة لجميع الحقوق والضمانات المحاله بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وذلك بناء على الرأى القانونى المقدم من قبل المستشار القانونى لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعنى أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محليا على أنه درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة عالية جدا 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 التوريق

إن المخاطر التي قد تؤثر علي التحصيل و الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو علي التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية و مخاطر الوفاء المعجل و مخاطر التحصيل و مخاطر الهلاك الكلي والجزئي 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 يشكل أى 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 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 أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق 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 لدي الشركة الوارد بالبند (٨) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة لمثل هذه الحالات.

ثانياً: مخاطر الوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). و في هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لتغطية أي عجز مع تعويض الانخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار فائض الأموال في هذا الحساب علي النحو الوارد بهذه المذكرة. كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظة التوريق بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات الإخلال والوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الإصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥، حيث تم تقدير معدل الإخلال بنسبة ٠,٠٥% في السنة و نسبة قدرها ٨٠% منها يتم تحصيلها بعد مرور شهرين من تاريخ استحقاقها ومعدل الوفاء المعجل بنسبة ١٠% في السنة وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

البنك المصري الاهلي الدولي

المدير العام

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 إلي حاملي السندات. تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
 - المبالغ المحصلة من التنفيذ علي السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، و المبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
 - التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٨) من بيانات المحفظة.
 - إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه. و قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة و التحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في انهاء العقد المذكور متى اخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ اخطاره بهذا الاخلال وتلتزم الشركة باخطار امين الحفظ فوراً بانهاء العقد على الا يكون هذا الانهاء منتجاً لاثاره الا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريد.
 - أيضا يتضمن عقد الخدمة و التحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في اى وقت باختيار شركة تحصيل الي جانب شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. و ذلك كمحصل احتياطي و تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي للقيام بدور المحصل الاحتياطي.
 - إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل وتقديم الخدمات المذكور أعلاه على التزام المحصل بإيداع المبالغ فور تحصيلها في حساب شركة التوريد لدى امين الحفظ "البنك التجاري الدولي على ان يقوم بتوريدها الي امين الحفظ عند تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب الشركة و يخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة ايام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الاجراءات التأمينية 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 و بناء على طلب جماعة حملة السندات، يجوز عزل المحصل و اخطاره باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني و جماعة حملة السندات علي ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. وقد قامت شركة التوريد بالاتفاق مع البنك التجاري الدولي (مصر) بالقيام بدور المحصل الاحتياطي. ويتم اخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي ان تتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن

ب- مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة و المرتبطة بوجود اكثر من محفظة توريد

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

- (١) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها و ذلك وفقاً للقواعد و السياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل 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 ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة و بين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.

رابعاً: مخاطر الهلاك الكلى للسيارات موضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلى يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض له وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والارهاب، و الفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا و تتعهد شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال اجل العقود أو السند أيهما أقرب و ذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي تتضمن أقساط التأمين والتي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد اقصاه عشرة ايام قبل انتهاء سريانها وامداد امين الحفظ باصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق استرداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدي امين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل من تاريخ تقديمه المستندات الدالة علي ذلك.

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد و بالشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة و التحصيل بالتحقق من إلتزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد واسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين .

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

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار اليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف اجمالية طوال عمر السند

تبلغ ٤٠,٦٥٩,٨٨٥ جنيها مصريا ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ
- أتعاب مديرو ومروجو وضامنو تغطيه الإكتتاب.
- أتعاب مراقبا الحسابات
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
- رسوم شركة مصر للمقاصة والايذاع والقيد المركزي و التجديد السنوي
- أتعاب المستشار القانوني
- مصاريف قيد السندات و تجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الاصدار و سنويا خلال أجل السند
- أتعاب المحصل: حيث يستحق للمحصل عمولة قدرها ٢.٥% سنويا من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد علي المدين في عقود البيع حسب رصيدها القائم في اول كل شهر معنى ، ويتم سداد ١٠% من تلك العمولة (٢٥% سنويا) بعد ثلاث اشهر من تاريخ احتسابها بدءا من شهر مارس ٢٠١١ ، وفيما يتعلق بباقي عمولة التحصيل فتستحق للمحصل في ذات الموعد المذكور ولكن لا تسدد الا بعد سداد كافة المصروفات ومستحقات

حامل السندات الشهرية محل هذا الاصدار. وتأكيذا لهذا المعنى فان المصاريف الخاصة بالاصدار ومستحقات حملة السندات الشهرية لها دائما الأولوية علي باقى العمولة المستحقة للمحصل والبالغ قدرها ٩٠% من تلك العمولة (٢,٢٥% سنويا)

- مصاريف الاعلان فى الصحف عن الكوبون الشهري للسند
- تكلفة تجديد وثائق التأمين
- مقابل تكلفة التمويل المستحقة للمحيل عن شهر ديسمبر ٢٠١٠ (والذى تتمثل فى التكلفة التمويلية الناتجة عن تنازل المحيل عن ايرادات شهر ديسمبر ٢٠١٠ في مقابل استلام حصيلة السندات بعد ذلك)
- اتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدور المحصل الإحتياطي

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

٦. مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكنتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (١٠) من القسم ثالثا من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ -بالبيع- علي السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءا على تعليمات شركة التوريد .

٧. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

اولا : سداد كافة العمولات والمصاريف (على أن يتم سداد عمولة التحصيل على النحو المشار إليها في البند (٥) اعلاه).

- ثانيا : سداد عائد السندات الشريحة (أ) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ١٣ شهرا
- ثالثا : سداد عائد السندات الشريحة (ب) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ٣٧ شهرا
- رابعا: سداد عائد السندات الشريحة (ج) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ٦٠ شهرا
- خامسا: سداد أصل السندات الشريحة (أ) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ١٣ شهرا
- سادسا: سداد أصل السندات الشريحة (ب) وذلك لمدة ٢٤ شهرا
- سابعا: سداد اصل السندات الشريحة (ج) وذلك لمدة ٢٣ شهرا

ثامنا: تودع المبالغ المتبقية فى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى امين الحفظ و يرد ما يكون فائضا من اموال الى شركة التوريد بعد استهلاك السندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) من أصل وعائد بالكامل.

٨. التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة أيضا بوجود تعزيز ائتماني داخلي نسبته ٣,٢% - بناءا على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجهه المحفظة ومنها اى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر فى السداد ، بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل فى ٢,٢٥% سنويا من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين فى عقود البيع حسب رصيدها القائم فى أول كل شهر معنى سيتم إستخدامه لمجابهة اى تأخير أو عجز فى التدفقات النقدية مما قد يخل بحقوق حملة السندات ، أخذا فى الإعتبار أن ما تبقى من الـ ٢,٢٥% سيتم سداده شهريا للمحصل بعد سداد كافة المصروفات ومستحقات حامل السندات الشهرية محل هذا الإصدار.

ثالثا: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة

شركة كونتكت للتوريد ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريد و التي تتضمن حقوقا مالية و مستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. و شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. والمحالة إلي الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠١٠/١٢/٥ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

٣. نوع الإصدار

سندات الشريحة الاولى (أ)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشرة شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٥٧ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا حتى نهاية الشهر الثالث عشر من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩% يصرف شهريا (أعتبارا من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثانية (ب)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة سبعة وثلاثون شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٩٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ) و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠.٢٥% يصرف شهريا (أعتبارا من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثالثة (ج)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءا من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة إجمالية قدرها ٧٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الثامن والثلاثين من الإصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة ب) و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١% يصرف شهريا (أعتبارا من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريد (الشريحة الاولى والثانية والثالثة) للإكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملاعة المالية:

٤. قيمة الإصدار

يمبلغ إجمالى ٤٢٠ مليون جنيه مصرى وتصدر على ثلاث شرائح

- | | |
|---------------------------|---|
| سندات الشريحة الاولى (أ) | بقيمة اسمية ١٥٧ مليون جنيها مصريا (فقط مائة وسبعة وخمسون مليون جنيها مصريا لاغير) |
| سندات الشريحة الثانية (ب) | بقيمة اسمية ١٩٠ مليون جنيها مصريا (فقط مائة وتسعون مليون جنيها مصريا لاغير) |
| سندات الشريحة الثالثة (ج) | بقيمة اسمية ٧٣ مليون جنيها مصريا (فقط ثلاثة وسبعون مليون جنيها مصريا لاغير) |

٥. الإكتتاب في السندات

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

٦. عدد السندات

سندات الشريحة الأولى (أ): ١,٥٧٠,٠٠٠ سند (فقط مليون وخمسمائة وسبعون ألف سند لا غير)
سندات الشريحة الثانية (ب): ١,٩٠٠,٠٠٠ سند (فقط مليون وتسعمائة ألف سند لا غير)
سندات الشريحة الثالثة (ج): ٧٣٠,٠٠٠ سند (فقط سبعمائة وثلاثون ألف سند لا غير)

٧. القيمة الاسمية للسند

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب و تستهلك سندات كل شريحة طبقا للجدول الموضح بالبنود (١٧) من احكام وشروط الإصدار.

٨. سعر الإصدار

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

٩. مصاريف الإصدار

٢,٥ في الألف من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٢٥ قرشا (فقط خمسة و عشرون قرشا لا غير) للسند الواحد يتم سدادهما بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيله لدي امين الحفظ فور تحصيلها من متلقي الإكتتاب.

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بضاف إليها ٢٥ قرشا (خمسة و عشرون قرشا) كمصاريف إصدار بإجمالي ١٠٠,٢٥ جنيه مصري (مائة جنيه مصري و خمسة وعشرون قرشا) للسند الواحد يقوم المکتتب بسدادهما.

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة التوزيع بسداد مقابل محفظة التوزيع إلى كل من شركة كونتكت لتقسيت السيارات ش.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيت السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيت السيارات ش.ذ.م.م. بصفتهم محيلو المحفظة السابعة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٠/١٢/٥

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

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

١٣- سعر العائد

سندات الشريحة الاولى (أ)

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ٩% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ١٠,٢٥% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ١١% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب.

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

١٤. فترة العائد ومواعيد سداد

يحتسب العائد شهريا بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق و يصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وحتى ٢٠١١/١/٣٠ 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.

١٥. مكان سداد الكوبونات

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

١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

المركز المصري الافريقي الدولي
المرکز الرئيسى

١٧. السداد / الإستهلاك

تسدد/تستهلك السندات بكل شريحة شهرياً وفقاً للجدول التالية:-

الشريحة الأولى (أ)

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك خلال ١٣ شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
٠	١٠٠	٧.٦٩٢	١٣-١
	١٠٠.٠٠٠		الإجمالي

الشريحة الثانية (ب)

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك السنوي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
-	-	-	١٣-١
٤٥	٥٥	٤,٥٨٣٣	٢٥-١٤
٠	٤٥	٣,٧٥٠٠	٣٧-٢٦
	١٠٠.٠٠٠		الإجمالي

الشريحة الثالثة (ج)

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك السنوي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
-	-	-	١٣-١
-	-	-	٢٥-١٤
-	-	-	٣٧-٢٦
-	٧٠	٥,٨٣٣٣	٤٩-٣٨
-	٣٠	٢,٧٢٧٣	٦٠-٥٠
	١٠٠.٠٠٠		الإجمالي

البنك العربي الافريقي الدولي
المركز الرئيسي

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

ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقا للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة (أ) بعد ثلاثة عشر شهرا و الشريحة (ب) بعد ٣٧ شهرا والشريحة (ج) بعد ستون شهرا على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

ج. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على الأقساط المبينة بهذا البند بأن للشركة المصدرة حق إختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق وذلك من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ٤٩ بدء من الشهر ٤٩ من عمر الإصدار (بداية السنة الخامسة من الإصدار) و كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام و شروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

١٨. تواريخ استهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة (أ) بداية من ٢٠١١/١/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. استهلاك السندات

أ- تسدد / تستهلك سندات الشريحة (أ) باقساط شهرية متساوية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند خلال ثلاثة عشر شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

ب- تسدد / تستهلك سندات الشريحة (ب) باقساط شهرية بدءا من الشهر الرابع عشر من غلق باب الإكتتاب وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) فى خلال مدة لا تجاوز ٣٧ شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

ج- تسدد / تستهلك سندات الشريحة (ج) باقساط شهرية بدءا من الشهر الثامن والثلاثين من غلق باب الإكتتاب وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) فى خلال مدة لا تجاوز ستون شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

الشريحة (أ)

لا يحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة (أ) في هذه الشريحة غير القابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة (ب)

لا يحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة (ب) في هذه الشريحة غير القابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة (ج)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة (ج) 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 ٤٩ بدء من الشهر ٤٩ للإصدار (بداية السنة الخامسة للإصدار).

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدين يوميتين صباحيتين واسعتي الانتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

٢١. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٢٢- طريقة التخصيص ورد المستحقات

يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة .

٢٣. إصدار خطابات التخصيص

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

٢٤. جماعة حملة السندات

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

ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة أو الغير أو أمام القضاء ويتعين إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة واسم ممثلها وصورة من قراراتها ويكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيما كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات باسم الجماعة ضد الشركة المصدرة بأغلبية ٧٥% من السندات الممثلة في الاجتماع.

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

البنك المصري الافريقي للتداول
الرئيس

٢٥. 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 الى 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 السابع شريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٥٧ مليون جنيها مصريا استحقاق يناير ٢٠١٢ "
- " الإصدار السابع شريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٩٠ مليون جنيها مصريا استحقاق يناير ٢٠١٤ "
- " الإصدار السابع شريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٣ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٥ "

٢٦. 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 بالبورصة. و سوف يتم الإشارة الى هذا السند و الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الاصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتي:

- " الإصدار السابع شريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٥٧ مليون جنيها مصريا استحقاق يناير ٢٠١٢ "
- " الإصدار السابع شريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٩٠ مليون جنيها مصريا استحقاق يناير ٢٠١٤ "
- " الإصدار السابع شريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٣ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٥ "

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يبدأ الاكتتاب في اليوم التالي من تاريخ صدور السند الموافق موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية عليها. ويتم غلق باب الاكتتاب في خلال خمسة عشر يوم عمل من التاريخ المذكور ، وتجدر الإشارة الى انه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء الخمسة عشر يوم ايام العمل المذكوره مع الأخذ في الاعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب يومى عمل رسميين

البنك المصري الافريقي الدولي
المقر الرئيسي

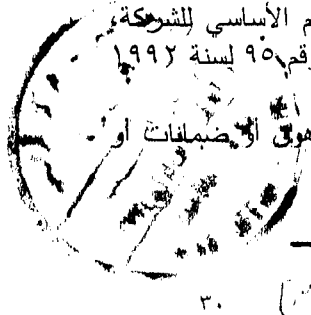
٢٨. البنك متلقى الإكتتاب
بنك مصر - من خلال فروعها الاتي

م	الفرع	العنوان
١	فرع القاهرة	١٥١ شارع محمد فريد
٢	مصطفى كامل	١٥٥ شارع محمد فريد
٣	الجيزة	عمارة النصر - ميدان الجيزة
٤	الزمالك	١٠ شارع الكامل محمد - الزمالك
٥	المعادي	٨٥ شارع ٩ المعادي
٦	حلوان	شارع مصطفى المراغى
٧	روكى	٢١ شارع ابراهيم اللقانى - مصر الجديده
٨	مدينة نصر	٤ شارع الطيران - ميدان رابعه العدويه
٩	أغاخان شبرا	ابراج اغاخان - برج رقم ١٥ كورنيش النيل
١٠	طلعت حرب بالاسكندرية	٩ شارع طلعت حرب - العطارين-الإسكندرية
١١	سيزوستريس بالاسكندرية	١٧ شارع سيزوستريس
١٢	بورسعيد السلطان حسين	شارع السلطان حسين — مبنى فيربور
١٣	الاسماعيلية	شارع التحرير وفريد ندا — الاسماعيليه
١٤	السويس	ناصية شارع طلعت حرب و ٢٣ يوليو
١٥	دمهور	شارع سعد زغول - دمنهور
١٦	دمياط	٣٥ شارع سعد زغول — دمياط
١٧	المنصورة	١٩٧ شارع الجمهوريه
١٨	المحلة الكبرى	شارع طلعت حرب / المحله الكبرى
١٩	على مبارك طنطا	تقاطع شارع الفاتح و على مبارك طنطا
٢٠	الزقازيق	١٧٥ شارع سعد زغول برج علياء امام مبنى المحافظة
٢١	شبين الكوم	٢٩٥ شارع الجيش البحرى — شبين الكوم
٢٢	بنها	شارع سعد زغول
٢٣	كفر الشيخ	شارع صلاح سالم
٢٤	اسوان	١٠ كورنيش النيل -- اسوان
٢٥	الاقصر	شارع معبد الكرنك - الاقصر
٢٦	قنا	شارع بور سعيد / قنا
٢٧	سوهاج	١٧ شارع القيساريه -- سوهاج
٢٨	اسيوط	ميدان البنوك - اسيوط - عمارة الاوقاف
٢٩	المنيا	شارع سعد زغول
٣٠	بنى سويف	٤٥ شارع محمد حميده- بنى سويف

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقا للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك محافظة التوريق و تلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقا لما هو مبين بهذه المذكرة.
- أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، و أنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص و الموافقات.
- أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقا للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذه وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو التزامات أو حقوق للغير.



البنك المصري الافريقي الدولي
اسم - اسماء

- ج. الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها و مكانتها في السوق و مزاوله نشاطها 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 يوما من انتهاء العام المالي الى كلا من الهيئة وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني .
- د. أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمدا أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أى من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- ذ. ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقا للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من نشره (أحكام و شروط الاصدار).
- ر. الا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ و ذلك دون الاخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق اخرى.
- ز. لايحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أية تعديلات على أحكام و شروط سندات التوريق الا بعد الحصول على موافقة حملة السندات واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية .
- س. تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة و سندات التوريق طوال عمر الاصدار الى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم و تصنيف الشركات.
- ش. تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وى محافظ توريق أخرى و بإمسك دفاتر مستقلة يقيدها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق.
- ص. تتعهد الشركة باخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشرة يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مروجو وضامنو الاككتاب

يقوم كل من بنك مصر - البنك العربى الأفريقى الدولى - بترويج و ضمان تغطية الإككتاب

البنك العربى الأفريقى الدولى
الرئيس

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظه التوريق (الإصدار السابع)

بالجنيه المصري

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة *	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة **ج	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة ***ب	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة ****ج	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	حساب إعادة استثمار *****	حساب الحصيلة (آخر السنة)
٢٠١٠	١٤,٥٣٠,٩٠٨	١٨,٩٥٢,٩٤٠	—	—	—	١٠,٥٨٠,١٠٢	—	٨,٣٧٢,٨٣٨
٢٠١١	١٦٧,١١٣,٨٠٢	١٩٢,١٩٧,١٣٤	١٥٣,٢٥٥,١٦١	١٩,٧٤١,٧٨١	٨,١٤٠,٠٠٠	١٢,٦٥٦,٣٦٤	٧٥٢,١٣٤	٧,٥٢٨,٨٠٠
٢٠١٢	١٤٥,١٢٠,١٩٦	١٤٥,١٣٦,٣٩٣	١٢,١٦٩,٢٣٧	١١١,٢١٦,٤٨٩	٨,٠٥٢,٠٠٠	٨,٨٥٦,٠٠٥	٨٥٦,٣٧٥	١٣,٢٢٧,٨٣٧
٢٠١٣	١١٢,٥٧٥,٢٩٧	٩٨,٢١٩,٣٤٠	—	٩٢,٥٦٥,٤٥٧	٨,٠٣٠,٠٠٠	٥,١٦٤,٥٣٧	٨٩١,٩٤٩	٦,٥٧٩,١٣٢
٢٠١٤	٨١,٩٣٠,١٨١	٦١,٧٦٠,١٥٤	—	٧,١٨٧,٠٢٧	٥٢,٧١٨,٢٣٣	٢,٦٩٨,٠٦٠	٤٥٠,٠٥٣	٦,١٨٦,٠١٩
٢٠١٥	٤٣,٩٩٤,٢٢١	٢٨,٥٧٥,٣٩٩	—	—	٢٧,٦٠٠,٣١٧	٧٠٤,٨١٧	٧٣٨,٨٣٠	٧,١٩٥,١١٤
الإجمالي	٥٦٥,٢٦٤,٦٠٥	٥٤٤,٨٤١,٣٦٠	١٦٥,٤٢٤,٣٩٨	٢٣٠,٧١٠,٧٥٤	١٠٤,٥٤٠,٥٥٠	٤٠,٦٥٩,٨٨٥	٣,٦٨٩,٣٤١	—

البنك المصري الافريقي الدولي
المقر الرئيسي

شركة كوكيت للتوريق ش.م.ع

خامساً: تقرير مراقب الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريد (ش.م.م.)
لمحفظة التوريد (الإصدار السابع)

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

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريد - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريد السابعة عن الفترة من ديسمبر ٢٠١٠ حتى ديسمبر ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة كونتكت للتوريد)، 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 توريد إسمية (إصدار سابع) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريد) بقيمة اسمية ٤٢٠ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل محفظة حقوق مالية واحدة كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٥٧ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٩٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٥% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة إجمالية قدرها ٧٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتباراً من الشهر الثامن والثلاثين من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريد يكون من حصيلة محفظة التوريد فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ على أصول الشركة. وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن تصرفات من قبل إدارة الشركة المصدرة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات ، وبناءً على ذلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف غرض إصدار سندات التوريد.

وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات ، لم ينم الى 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.

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

مراقب الحسابات

أحمد فؤاد عبد الهادي

KPMG - حازم حسن

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة

لسوق المال "١٨"

محاسبون قانونيون و مستشارون

محمد الحجازي

KPMG - حازم حسن

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة

لسوق المال "١٧"

محاسبون قانونيون و مستشارون

KPMG حازم حسن

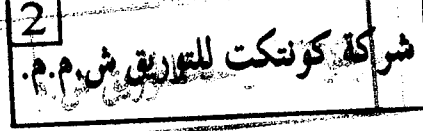
محاسبون قانونيون و مستشارون

القاهرة في ٥ ديسمبر ٢٠١٠

سابعا: أحكام عامة

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

عمر محمد لمعي
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



سابعا: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

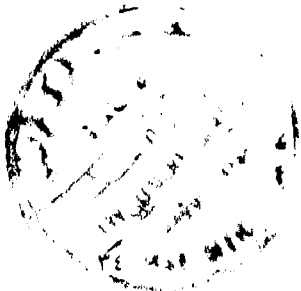
نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة كونتكت للتوريد ش.م.م. لسندات توريد و بعد إطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريد بأن جميع الحقوق و الضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م (المحيل) الى شركة كونتكت للتوريد ش.م.م (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أى قضايا او منازعات حتى تاريخ هذه النشرة قد تؤثر على ملكية المحيل لها و حقه فى التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة كونتكت للتوريد ش.م.م والمحيل المؤرخ ٥ / ١٢ / ٢٠١٠ قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية و أن الحوالة بموجبه نافذة لجميع الحقوق والضمانات المحالة و انها لن تكون نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب فى السندات بالكامل وان بنك مصر و البنك العربى الأفريقى الدولى ضامنين لتغطية الاكتتاب بالكامل ومسؤولين عن عملية الاصدار والترويج ، وان بنك مصر هو المسئول عن تلقي الاكتتاب.

و نتعهد بان نقوم بابلاغكم فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ ارسال مذكرة المعلومات إلى المكتتبين و حتى تاريخ قفل باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب فى سندات التوريد.

Arab Legal Consultants

القاهرة فى ٢٠١٠/١٢/٩

أبراهيم مرصوف



البنك العربى الأفريقى الدولى
المصرى المصرى

ثامنا: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠١٠/١٢/٥

٢. أطراف العقد هم:

طرف اول يشار اليه بـ "المحيل" ومكون من:

أ- شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ سجل تجاري رقم ٧٥٢٣ صادر بتاريخ ٢٠٠١/٩/٢ ومقرها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان - الزمالك - القاهرة - ويمثلها في هذا العقد السيد حازم عمرو موسى بصفته رئيس مجلس الإدارة.

ب- شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٤/١٠/٢٦ تحت رقم ١١٩٩٧ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة ٦ أكتوبر و يمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد زعتر بصفته العضو المنتدب.

ت- شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٥ تحت رقم ٣٧١٤٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر و يمثلها في هذا العقد السيد/ حازم عمرو موسى بصفته المدير العام .

ث- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٢ تحت رقم ٣٨١٩٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر و يمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام.

طرف ثان يشار اليه "بالمحال اليه" وهو شركة كونتكت للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام 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 للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة ٦ أكتوبر و يمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو لمعى بصفته رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

٣. إتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الي المحال اليه حقوقاً مالية و مستحقات اجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشترى سيارات (المدينين) بموجب عقود 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 سابع- التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقررها مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية. 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 مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون 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 المدينين لصالح المحيل.

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ ٢٠١٠/١٢/٥ و البالغ ٤٢٠ مليون جنيه مصري الي المحيل عند تشاريخ نفاذ الحوالة.

٦. في حالة إكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونه لمحفظه التوريد محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي قررهما 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 محفظه التوريد ملكية تامة وان تفاصيل محفظه التوريد الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة و دقيقة و صحيحة حتي تاريخ نفاذ الحوالة و لم يتم اختيار محفظه التوريد بطريقة قد تؤثر علي حقوق حملة سندات التوريد.

ب- أن محفظه التوريد خالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر علي مصالح حملة سندات التوريد.

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

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

ج- لا توجد أي دعاوي أو مطالبات علي حد علمه قد تؤثر علي محفظه التوريد تأثيرا جوهريا.

ح- ان يسلم المحال اليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود و المستندات التي تمثل محفظه التوريد والمبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.

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

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

٩. يخضع هذا العقد و يفسر وفقا لقوانين جمهورية مصر العربية و في حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقا لقواعد مركز القاهرة الاقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقا لقواعد المركز و تكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم و يكون التحكيم باللغة العربية و يكون حكم المحكمين نهائيا و ملزما و غير قابل للطعن فيه.

* تطبيقا لأحكام قانون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظه محل هذا الإصدار السابع مستقلة تماما عن المحافظ محل الإصدارات الثاني والثالث والرابع والخامس والسادس ، ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

أولاً أنه تطبيقا لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ و المتعلقة بالإصدارات الثاني والثالث والرابع والخامس والسادس ملكا لحملة سندات التوريد لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم و لا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريد ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بأن 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 حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

ثالثاً : يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة و بين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات الثاني والثالث والرابع و الخامس والسادس.

و عليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الثاني والثالث والرابع والخامس و السادس من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار السابع و العكس بالعكس .

وتجدر الإشارة الي ان الإصدار الاول (بمبلغ إجمالي ١٤٠ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٠) قد تم استهلاك ١١٩,٤٦٦,٦٦٦.٦٧ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٣٤ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير بالإضافة الي أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠٠٨/١١/٢ و البالغ قدره ٢٠,٥٣٣,٣٣٣ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٤ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

يجوز لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى الهيئة العامة للرقابة المالية على الوثائق والاتفاقات المتعلقة بعملية التوريق و ذلك وفقا لأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الاستفسار من شركة كونتكت للتوريق عن طريق الاتصال بالأستاذ / أحمد عبدالكريم مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة تمت مراجعتها من الهيئة العامة للرقابة المالية ووجدت متمشية مع أحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم اعتمادها برقم ---- بتاريخ ---- علما بأن اعتماد الهيئة للنشرة ليس اعتمادا للجدوى التجارية للنشاط موضوع النشرة ولا لقدرته على تحقيق نتائج معينة

تذييل:

موقف السندات القائمة في ٢٠١٠/١٠/٣٠

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

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريان 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 ٢٠١٠/١٠/٣٠: ٩,٠١٠,٠٠٠ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

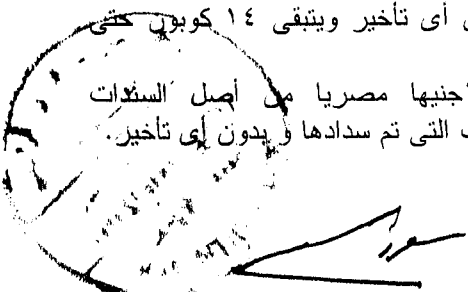
موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢٧,٤٧٩,٠٤٣ جنيها مصريا تمثل ٤٦ كوبون حتى

٢٠١٠/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير و يبقى ١٤ كوبون حتى

تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١١.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٤٩,٩٩٠,٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات

حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.



• **الإصدار الثالث (بمبلغ إجمالي ٢٧٥ مليون جنيه استحقاق ديسمبر ٢٠١٢):**

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

المحصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢٧٥ مليون جنيه مصرى .

رصيد السندات فى آخر ٢٠١٠/١٠/٣٠ : ٥١,٧٩١,٦٦٧ جنيه مصرى .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٣٩,٨٢٩,٣٥٢ جنيه مصرى تمثل ٣٤ كوبون حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٢٦ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٢.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٢٢٣,٢٠٨,٣٣٣ جنيه مصرى من أصل السندات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير.

• **الإصدار الرابع (بمبلغ إجمالي ٣٩٢ مليون جنيه استحقاق ديسمبر ٢٠١٣):**

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

المحصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٣٩٢ مليون جنيه مصرى .

رصيد السندات فى ٢٠١٠/١٠/٣٠ : ١٥٤,٦٥١,٢٦٨ جنيه مصرى .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٥٠,٥٧٦,٢٦٨ جنيه مصرى تمثل ٢٢ كوبون حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٣٨ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٣.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٢٣٧,٣٤٨,٧٣٢ جنيه مصرى من أصل السندات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير.

• **الإصدار الخامس (بمبلغ إجمالي ٤٩٥ مليون جنيه استحقاق ديسمبر ٢٠١٤):**

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

المحصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٤٩٥ مليون جنيه مصرى .

رصيد السندات فى ٢٠١٠/١٠/٣٠ : ٣٢١,٥٣٠,٦٥٢ جنيه مصرى .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٤١,٠٣٠,٦٥٢ جنيه مصرى تمثل ١٢ كوبونات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٤٨ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٤.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٧٣,٤٦٩,٣٤٨ جنيه مصرى من أصل السندات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير.

- الإصدار السادس (بمبلغ إجمالي ٤٧٠ مليون جنيهها على النحو التالي)
الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٧٨,٦ مليون جنيهها مصريا آخر استحقاق يوليو ٢٠١١
الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٢١٦,٢ مليون جنيهها مصريا آخر استحقاق يوليو ٢٠١٣
الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٥,٢ مليون جنيهها مصريا آخر استحقاق يونيو ٢٠١٥

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) .
المحصل: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. (أحد محيل المحفظة).
القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٤٧٠ مليون جنيهها مصريا .
رصيد السندات الشريحة الأولى (أ) في ٢٠١٠/١٠/٣٠ : ١٢٣,٦٤٦,١٥٤ جنيهها مصريا .
رصيد السندات الشريحة الأولى (ب) في ٢٠١٠/١٠/٣٠ : ٢١٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيهها مصريا .
رصيد السندات الشريحة الأولى (ج) في ٢٠١٠/١٠/٣٠ : ٧٥,٢٠٠,٠٠٠ جنيهها مصريا .

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

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

موقف سداد عائد السندات:

الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٤,٠٢٩,٧٩٢ جنيهها مصريا تمثل ٤ كوبونات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٩ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يوليو ٢٠١١.
الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٦,١٩٢,٧٩٧ جنيهها مصريا تمثل ٤ كوبونات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٣٣ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يوليو ٢٠١٣.
الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٢,٢٥٩,٠٩٠ جنيهها مصريا تمثل ٤ كوبونات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٥٦ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يونيو ٢٠١٥ .

موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الأولى (أ) : تم استهلاك مبلغ ٥٤,٩٥٣,٨٤٦ جنيهها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.
الشريحة الثانية (ب) : تم استهلاك مبلغ صفر جنيهها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.
الشريحة الثالثة (ج) : تم استهلاك مبلغ صفر جنيهها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٠/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

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

ملحوظة عامة :

الإصدارات السابقة صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكانت مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابله سندات لتوريق الإصدار السابق للشركة.



خمس

٢٢

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

البنك العربي الافريقي الدولي
المقر الرئيسي