

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة

شركة كونتكت للتوريد

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى إخطار سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص بشأن طلب الموافقة على إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق ماليلية (سندات التوريد) قابله للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم (الإصدار الثامن) بقيمة إجمالية ٣٥٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنية للسند الواحد لمدة خمس سنوات تصدر علي ثلاث شرائح وتطرح بنسبة ١٠٠% للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية فى مجال الأوراق المالية ببيانهم كما يلى:

الشريحة الأولى : بمبلغ ١٠٥ مليون جنية لمدة ثلاثة عشر شهرا غير قابلة للاستدعاء المعجل وتستهلك بدءاً من الشهر الثانى حتى نهاية الشهر الثالث عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

الشريحة الثانية : بمبلغ ١٥٦ مليون جنية لمدة سبعة وثلاثون شهراً قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) وتستهلك شهريا اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار فى ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) او قبل ذلك التاريخ فى حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٣٧٥% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

الشريحة الثالثة : بمبلغ ٨٩ مليون جنية لمدة خمس سنوات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) بحد أقصى ستين شهراً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب) وتستهلك شهريا بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) فى ضوء المتحصلات الفعلية و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٧٥% يصرف شهريا.

نود الإحاطة إلى أنه فى ضوء ما قدم من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانونى ومراقب الحسابات والترخيص بالإصدار الصادر من مجلس إدارة الهيئة رقم ٣٤ لسنة ٢٠١١ فى ١١/٥/٢٠١١ للإصدار الثامن وتنفيذا للمادة ٧ و ٣٠٣ و ٣٠٤ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ، فان الهيئة ليس لديها مانع من قيام شركة كونتكت للتوريد بطرح عدد ٣,٥ مليون سند للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنية للسند الواحد بقيمة إجمالية قدرها ٣٥٠ مليون جنيه على ثلاثة شرائح على النحو المنوه

عنا، بعاليه وذلك على مسئوليتها وفى ضوء مذكرة المعلومات المعدة على مسئولية كلا من الجهة المصدرة والمستشار القانونى لها ومراقب الحسابات، مع مراعاة إخطار الهيئة بموقف تغطية الاكتتاب الخاص مرفقا به كشوف تغطية الاكتتاب معتمدا من كلاً من الجهة مثلية الاكتتابات وشركة كونتكت للتوريد .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

تحريرا فى ١٢ / ٧ / ٢٠١١

محمود الخشاب
مدير ادارة

بالإدارة المركزية لتمويل الشركات

- مرفق نسخة طبق الأصل من مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص فى سندات التوريد المشار إليها بعالية المعدة على مسئولية الشركة المصدرة ومراقب الحسابات والمستشار القانونى ودون أدنى مسئولية تقع على الهيئة ، حيث يقتصر دور الهيئة على التحقق من مدى كفاية الإفصاح وفقا للنموذج المعد من قبل الهيئة .

مذكرة معلومات

للطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية للإكتتاب في سندات توريق

شركة كونتكت للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

الإصدار الثامن بمبلغ إجمالي ٣٥٠ مليون جنيه مصرية وتصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٠٥ مليون جنيه مصرية آخر استحقاق يوليو ٢٠١٢

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٥٦ مليون جنيه مصرية آخر استحقاق يوليو ٢٠١٤

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٨٩ مليون جنيه مصرية آخر استحقاق يونيو ٢٠١٦

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك بدءا من الشهر الثاني حتى نهاية الشهر الثالث عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١% بصرف شهريا (اعتبارا 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 قابلة للإستدعاء المعجل بدءا من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٥٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا اعتبارا من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٣٧٥% يصرف شهريا (اعتبارا 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 للإستدعاء المعجل بدءا من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) بحد أقصى سنتين شهرا (اعتبارا من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب) بقيمة إجمالية قدرها ٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٧٥% يصرف شهريا

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى والثانية والثالثة) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملاءة 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 على حده.

Contact

محيلا المحفظة

شركة كونتكت لتقسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مديرو الإصدار و مروجو وضامنو تغطية الإكتتاب

البنك الأهلي المتحد
ahli united bank

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT

متلقي الإكتتاب

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

البنك الأهلي المصري
الدارة العامة للإستثمارات

مستشار الهيكل

المستشار القانوني لعملية التوريق

SARWA CAPITAL

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

العربية للاستشارات القانونية
ARAB LEGAL CONSULTANTS

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

8

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. المحيل و منشئ محفظة التوريق

♦ شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مؤسسة بتاريخ ٢٩/٨/٢٠٠١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢/٩/٢٠٠١ تحت رقم ٧٥٢٣ و يبلغ رأسمالها المصدر ٨٠,٧٧٧,٤٨٠ جنيهاً مصرياً (فقط ثمانون مليون وسبع مائة وسبعون ألفاً وأربع مائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان - الزمالك - القاهرة.

♦ شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون 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) والمرخص 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 الجيزة.

♦ شركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٥/٢/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٧١٤٠ و يبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون مصرياً لا غير) و مركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة .

♦ شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٨١٩٠ و يبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

♦ تزاول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") و تمتلك قبل مشتري هذه السيارات ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية و مستحقات أجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") و بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١١/٦/١٦ مع شركة كونتكت للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م و ذلك لغرض إصدار سندات توريق قابلة للتداول في مقابلها. وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الثامن لا يوجد عليها أى حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الثامن يبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٤٧٣,٩٤٠,٣٣٤ جنيه مصري .

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 منشأه 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 و لائحته التنفيذية.



2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

البنك العربي الأفريقي الدولي

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 ٢٠٠٥/١١/٨

٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

٨. مسئول علاقات المستثمرين

السيد/عبدالله قناوي وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

٩. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الثامن:

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

١٠. مدة الشركة

خمس وعشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

١١. رأس المال المرخص به

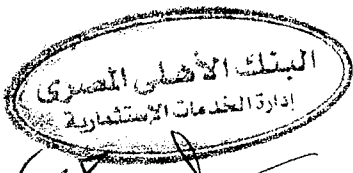
٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط خمسة وعشرون مليون جنيه مصري لاغير).

١٢. رأس المال المصدر والمدفوع

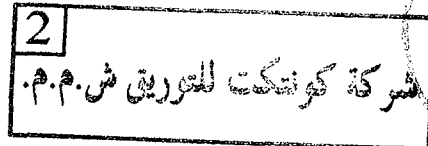
٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لاغير).

١٣. عدد وأنواع الأسهم المصدرة

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



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



8

١٤

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 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 بافاريان 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 بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
١٠٠%		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الإجمالي

١٦

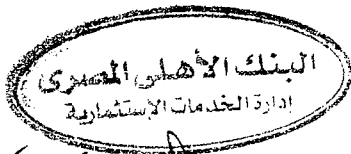
أسماء حاملي الأسهم الحاليين الذين يمتلك كل منهم ٥% على الأقل من أسهم الشركة

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

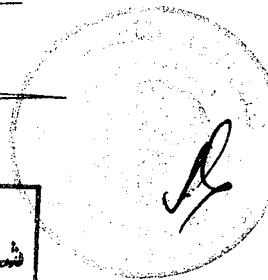
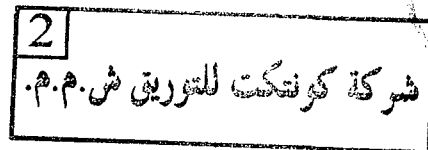
١٧

أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الإسم	الجنسية	الصفة	الجهة التى يمثلها
-------	---------	-------	-------------------



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



الأستاذ/ عمرو محمد لمعى	مصري	رئيس و عضو منتدب	شركة كونتكت لتقسيط السيارات
الأستاذ/ محمد أحمد محمود فرج	مصري	عضو	الشركة المصرية الدولية للتجارة الإستثمار
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 لمعى	مصري	رئيس مجلس الادارة وعضو منتدب
الأستاذ/ أحمد محمد عبدالكريم	مصري	المدير المالي
الأستاذ/ عبدالله فناوى	مصرى	مسئول علاقات المستثمرين

١٩. مراقبي الحسابات

السادة أحمد فؤاد و هشام الأفندى بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (١٨) و (١٠٠) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام- كيلو ٢٢ طريق مصر أسكندرية الصحراوي- الهرم- الجيزة- كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

٢٠. المستشار القانوني

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

٢١. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين)

وفقا لتقرير مراقبي الحسابات المؤرخ في ٢٠١١/٦/١٦ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠١١/٣/٣١ مبلغ ٩,٤٤٥,١٠٥ جنيها مصريا (فقط تسعة مليون و اربعمائة و خمسة و اربعون الف و مائة و خمسة جنيها مصرية لاغير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

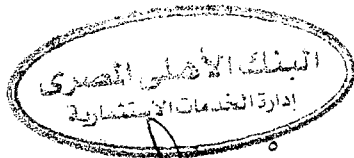
٢٢. الموقف الضريبي وفقا لتقرير مراقبي الحسابات المؤرخ ٢٠١١/ ٦/٢٦ كما يلي:

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

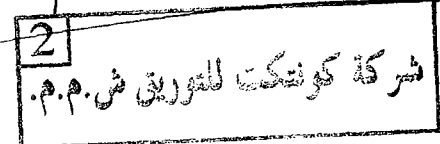
الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقا لقانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط في ٢٠٠٥/١١/٨ حتى تاريخه و قد تم تقديم الإقرار الضريبي حتى عامي ٢٠٠٩ و ٢٠١٠.

ثانياً: ضريبة المرتبات و الأجور

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



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز 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.

الموقف من القضايا

٢٣ .

وفقاً لشهادة المستشار القانوني للإصدار المؤرخة في ٢٠١١/٦/٢١ فإنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

موقف التأمينات و الرهونات على أصول الشركة

٢٤ .

وفقاً لكتاب الشركة المؤرخ في ٢٠١١/٦/٢١ فإنه لا يوجد أي تأمين على أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق المحالة إلى الشركة و التي تتضمن تأميناً على السيارات و على حياة المدينين. لا توجد أي رهونات أو إمتيازات على أصول الشركة

بيان عن طريقة توزيع الربح الصافي للشركة

٢٥ .

مع عدم الإخلال بتعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٢٩ (ي) 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 يتقرر توزيعها نقداً في حدود ١٠% على الأقل وبشرط ألا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين.

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

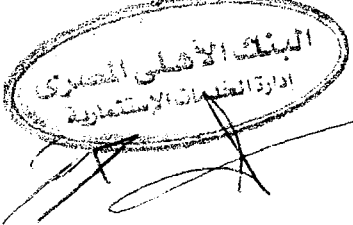
(ج) يخصص بعد ما تقدم (عشرة في المائة على الأكثر) من الباقي لمكافأة مجلس الإدارة.

(د) 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.

تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

٢٦ .

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٧ يونيو ٢٠١١ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات التي تزمع إصدارها شركة "كونتكت للتوريق ش.م.م." (الإصدار الثامن)، بإجمالي قيمة السندات ٣٥٠ مليون جنيه مصري (ثلاثمائة وخمسون مليون جنيه مصري فقط لا غير) مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية حوالي ٣٨٥,٣٦١,٧٣١ جنيه مصري (ثلاثمائة وخمسة وثمانون مليون وثلاثمائة وواحد وستون ألف وسبعمائة وواحد وثلاثون جنيه مصري فقط لا غير) ومحالة قانوناً بصفة ناقلة وناجزة بجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "كونتكت للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت يصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً للجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً والتي تم



البانك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

إمدادها لميريسس بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١١ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية: (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ١.٦% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد. كما يوجد تعزيز ائتماني ثاني يتمثل في حساب احتياطي نقدي يتم تمويله بواقع ٥٠٠.٠٠٠ جنية مصري شهرياً خلال السنة الأولى بعد غلق باب الاكتتاب حتي يصل الحساب الاحتياطي إلى قيمة إجمالية تبلغ ٣.٠٠٠.٠٠٠ جنية مصري، وتمثل ٠.٨٦% من إجمالي قيمة السندات عند الإصدار. ويتم تمويل هذا الحساب الاحتياطي من حساب المصاريف المستحقة للمحيل مقابل تكلفة التمويل عن شهر يونيو ٢٠١١ (والذي يتمثل في التكلفة التمويلية الناتجة عن تنازل المحيل عن إيرادات شهر يونيو ٢٠١١ في مقابل استلام حصيلة السندات بعد ذلك).

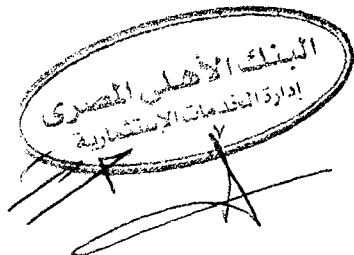
هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي ثالث يتمثل في ٢.٢٥% سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد علي المدين في عقود البيع حسب رصيدها القائم في أول كل شهر معني ابتداءً من الشهر الثالث من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وسيتم استخدامه لمجابهة أي تأخير أو عجز في التدفقات النقدية مما قد يخل بحقوق حملة السندات، أخذاً في الاعتبار أن ما يتبقى من الـ ٢.٢٥% سيتم سداده شهرياً للمحصل بعد سداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات الشهرية محل هذا الإصدار.

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

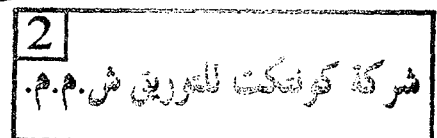
- الشريحة الأولى (أ): غير قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ١٠٥ مليون جنية مصري (فقط مائة وخمسة مليون جنية مصري فقط لا غير) ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+ وهي تمثل ٣٠% من الإصدار ومدتها ١٣ شهر وهي ذات عائد ثابت قيمته ١١% سنوي وتستهلك شهرياً، وتستحق في يوليو ٢٠١٢.
- الشريحة الثانية (ب): قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ١٥٦ مليون جنية مصري (فقط مائة وستة وخمسون مليون جنية مصري فقط لا غير) ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA. وهي تمثل ٤٤.٥٧% من الإصدار وبحد أقصى ٣٧ شهراً وتستهلك اعتباراً من الشهر الرابع عشر وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١١.٣٧٥% سنوياً، وتستحق في يوليو ٢٠١٤.
- الشريحة الثالثة (ج): قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٨٩ مليون جنية مصري (فقط تسعة وثمانون مليون جنية مصري فقط لا غير) ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A. وهي تمثل ٢٥.٤٣% من الإصدار وبحد أقصى ٦٠ شهر وتستهلك بناءً علي المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة (ب)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١١.٧٥% سنوياً وتستحق في يونيو ٢٠١٦.

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

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



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.

٢٧. موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١١/٦/١٣ بالإجماع على إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٣٥٠ مليون جنيه مصرى وبسعر عائد كالتالي: ١١% سنوياً بالنسبة للشريحة الأولى و ١١,٣٧٥% سنوياً بالنسبة للشريحة الثانية و ١١,٧٥% سنوياً بالنسبة للشريحة الثالثة مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وأعتقاد مذكرة المعلومات واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في إجراء أى تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.

٢٨. قرار مجلس الإدارة

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة في ٢٠١١/٦/١٣ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١١/٦/١٣ إصدار سندات توريق اسمية - إصدار ثامن - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثانية بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) و للشريحة الثالثة و ذلك بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) لمدة لا تزيد عن خمس سنوات باجمالي مبلغ ٣٥٠ مليون جنيهها مصرياً و بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهها مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة و الملاة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالآتي :

الشريحة الأولى (أ)

المدة	١٣ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	١١ % سنوياً
إستهلاك أصل السندات	شهرياً بدءاً من الشهر الثاني من غلق الإكتتاب

الشريحة الثانية (ب)

المدة	٣٧ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	١١,٣٧٥ % سنوياً

إستهلاك أصل السندات

الشريحة الثالثة (ج)

المدة	٦٠ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	١١,٧٥ % سنوياً

إستهلاك أصل السندات — تستهلك شهرياً بداية من تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفى ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

2

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

2

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

البنك العربي الأفريقي الدولي
إدارة الخدمات المصرفية

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات 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.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. و المحالة إلي الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠١١/٦/١٦.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريد - الإصدار الثامن - ومع 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 غير العادية بتاريخ ٢٠١١/٦/١٣.

٢٩. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

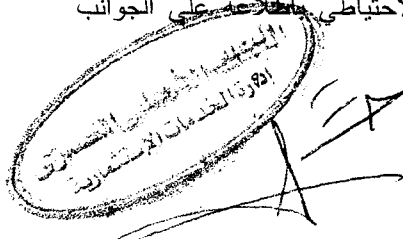
الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريد

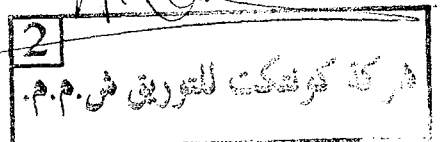
شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة و تحصيل مؤرخ ٢٠١١/٦/١٦ (عقد التحصيل) مبرم بينها وبين شركة كونتكت للتوريد ش.م.م. تلترزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين و توريد تلك الحصيلة إلى حساب شركة التوريد (أو متابع التوريد) لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر أفلاس المحصل و في عقد الخدمة والتحصيل. كما تلترزم 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 وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود البيع وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بامساك 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 وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته. ويمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حاله إخلال المحصل ويعد المحصل في حاله إخلال في الحالات الآتية:

- ١- عند قيامه بإخلال بأى من إلتزاماته 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 و اق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- ٥- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائى أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذى على أى من الأصول الجوهرية للمحصل، 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 التوريد ٥٠% من إجمالى الحقوق محل محفظة التوريد.

ولحماية حملة سندات التوريد من أية 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 المؤرخ فى ٢٠١١/٦/١٦ ، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة كونتكت للتوريد ش.م.م. فى حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم فى أداء إلتزاماته 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 علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطى عن درجة BBB- ، ويلترزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطى بإبلاغه على الجوانب



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



التففيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم اخطار المدينين بتفعل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعالم الوصول على ان تتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

د. أمين الحفظ

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦- الجيزة بموجب عقد حفظ و إدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة كونتكت للتوريد ش.م.م بتاريخ ٢٠١١/٦/١٦ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٢٠.

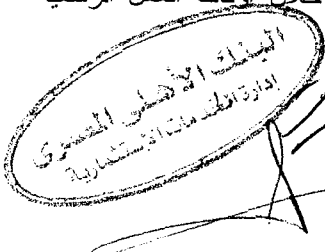
١. التزامات أمين الحفظ

- يقوم أمين الحفظ بحفظ و إمساك حسابات محفظة التوريد وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريد ونياية عن الشركة و وفقا لتعليماتها وفي حدودها مع التزامه 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 ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى الحساب، بما في ذلك التحصيل المعجل لاقساط سندات التوريد.
- أي عملية في الحساب يجب أن تتم طبقا 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 فنيا وقانونيا من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الإسمية لسندات التوريد والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريد.
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمك حسابات مستقلة لمحفظة التوريد عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريد المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريد.
- إمساك حساب لسداد 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 الاستحقاق 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.



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Handwritten signature and stamp.

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 للاصدار الثامن والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة و ذلك وفقا للقواعد و السياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزام البنك ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

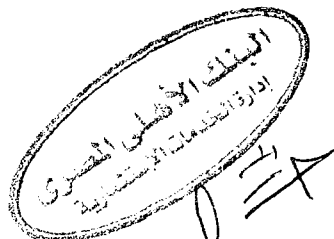
يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار المحيل وكذلك حملة سندات التوريد فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة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

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

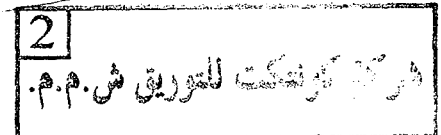
٢. المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

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 بافاربان 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.
- 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 الحصيلة إلى أمين الحفظ فور تحصيلها.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والبنك التجاري الدولي ش.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطي في حالة اخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" في تنفيذ التزاماته.
- الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وعملاتهم .
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية وعقود التأمين.
- إقرار مذيل بختم شركة التوريد يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل.
- صورته من مذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريد المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية .



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



د. علاقات مرتبطة

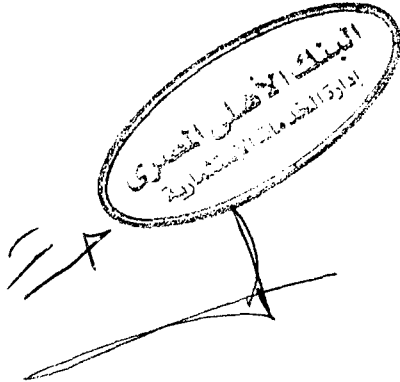
تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة وبنسبة ٩٩.٩% من رأسمال الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م كما تساهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة ويساهم البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م بنسبة ١٤% من أسهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. كما تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات بنسبة ٣٥% من أسهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات وبنسبة ٣٣,٤% من شركة سنار 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 فبالتالى يسرى عليها القيد الوارد فى الفقرة الثانية من المادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التى تحظر على المحال اليه ان يعقد اتفاقا لحوالة محفظة التوريد مع محيل تريد 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.

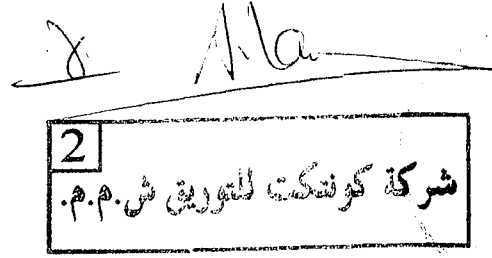
وبخلاف ما ورد ذكره فى هذه المذكرة لا توجد أى عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيرا جوهريا على حملة السندات.

و. مروجو وضامنو الإكتتاب ومتلقي الإكتتاب

يقوم كل من البنك الأهلى المصرى والبنك العربى الأفريقى الدولى و البنك الأهلى المتحد بترويج و ضمان تغطية الإكتتاب ويقوم البنك العربى الأفريقى الدولى بتلقى الإكتتاب.



البنك العربى الأفريقى الدولى
المركز الرئيسى



ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختبار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد في حقوق مالية و مستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكى (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشتملاتها كوثائق التأمين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتنضم الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات التي أصدرها المدين وضمان الغير في بعض الأحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

تم اختبار محفظة التوريد بناء على المعايير الآتية:

- (أ) لا يوجد حالياً 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 التي تتضمنها محفظة التوريد ١٦,٨٠%.
- (ج) يبلغ معدل الإخلال و التأخير فى سداد الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود البيع و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة نسبة صفر %.
- (د) جميع عقود البيع المحالة و التي تتضمنها محفظة التوريد تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٠/٩/١٩ حتى ٢٠١١/٤/٢٨

وتجدر الإشارة الي مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداً اقصى ٥ سنوات ، كما هو وارد في هذه المذكرة.

تتسم محفظة التوريد بالآتي:

- (أ) أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل وقد تم اضافة نشاط بيع السيارات المستعملة بالإضافة الي السيارات الجديدة.
- (ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنية المصري.
- (ج) للمحيل امتياز ومرتبة أولى على السيارات محل عقود البيع.
- (د) 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 .
- (هـ) مدة استحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها.
- (و) تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمين على السيارات و التأمين على حياة المدينين وأوراق تجارية و فى بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.
- (ز) تم تمويل نسبة ٨٠% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد.
- (ح) الحد الأقصى لعدد السيارات المطلوب تمويلها عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لايجاوز سبعمائة ألف جنيه مصري للمدين الواحد دون العائد والتأمين.
- (ط) لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريد.

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالى مبلغ ٤٧٣,٩٤٠,٣٣٤ جنيهاً مصرياً و قيمتها الحالية حوالى مبلغ ٣٨٥,٣٦١,٧٣١ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبى حسابات الشركة محسوبة علي أساس استخدام معدل خصم شهري قدره ٠,٩٥٩٥٩% (١١,٥١٥٠% سنوياً) ولمدة خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة والذي يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا

البنك الأهلي المصري
إدارة الخدمات الاستثمارية

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونفكت للتوريد ش.م.م.

الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والإخفاق والعائد المتوقع علي الأموال المستثمرة وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظه التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ٣٥٥,١٨٢,٢٥٥ مصري وتتضمن محفظة التوريق عدد ٣٧٦٣ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ١٠٥ عقد بيع سيارات مستعملة) محال بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١١/٦/١٦ 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	القيم (جنيه مصري)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	النسبة الي القيمة (بعد التقريب)
2011	45	3,987,183	1.20%	0.84%
2012	208	23,341,957	5.53%	4.93%
2013	467	59,160,449	12.40%	12.48%
2014	508	67,788,385	13.50%	14.30%
2015	1104	142,499,694	29.34%	30.07%
2016	1431	177,162,666	38.03%	37.38%
الإجمالي	3,763	473,940,334	100.00%	100.00%

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة الي العدد (بعد التقريب)
حتى ٥٠	440	11.69%
من ٥٠ الي ١٠٠	1628	43.26%
من ١٠٠ الي ٢٠٠	1141	30.32%
من ٢٠٠ الي ٣٠٠	297	7.89%
من ٣٠٠ الي ٤٠٠	139	3.69%
من ٤٠٠ الي ٦٠٠	88	2.34%
من ٦٠٠ فأعلى	30	0.81%
الإجمالي	3,763	100.00%

تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدين

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	النسبة الي القيمة (بعد التقريب)
حتى ٥	775	52,649,234	20.60%	11.11%
10-5	1265	118,157,176	33.62%	24.93%
15-10	488	55,910,678	12.97%	11.80%
30-15	678	110,839,003	18.02%	23.39%
60-30	367	84,347,620	9.75%	17.80%
90-60	65	13,869,778	1.73%	2.93%
200-90	107	32,768,937	2.84%	6.91%
من ٢٠٠ فأعلى	18	5,397,908	0.47%	1.13%
الإجمالي	3,763	473,940,334	100%	100%

البنك الأهلي المصري
إدارة الخدمه والاستشارات

البنك المصري الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

تحليل المحافظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	العدد	القيمة (جنيه مصرى)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
القاهرة	1362	197,075,913	36.19%	41.58%
الجيزة	684	96,866,065	18.18%	20.44%
الاسكندرية	884	88,826,758	23.49%	18.74%
البحر الاحمر	148	15,587,655	3.93%	3.29%
الغربية	118	12,107,609	3.14%	2.56%
البحيرة	121	11,463,383	3.22%	2.42%
الدقهلية	80	8,869,059	2.13%	1.87%
القليوبية	75	7,836,989	1.99%	1.65%
الشرقية	57	5,104,194	1.51%	1.08%
المنوفية	37	4,216,975	0.98%	0.89%
دمياط	38	3,881,315	1.01%	0.82%
كفر الشيخ	32	3,666,015	0.85%	0.77%
الاسماعيلية	33	3,624,485	0.88%	0.77%
جلوب سبلان	16	2,994,000	0.42%	0.63%
مرسى مطروح	21	2,523,550	0.55%	0.53%
بورسعيد	11	2,084,967	0.29%	0.44%
الفيوم	13	1,901,517	0.35%	0.40%
السويس	10	1,714,542	0.27%	0.36%
أكتوبر 6	11	1,358,012	0.29%	0.29%
حلوان	7	1,344,940	0.19%	0.28%
شرم الشيخ	2	427,066	0.05%	0.09%
المنيا	1	312,101	0.03%	0.07%
أخرى	1	100,812	0.03%	0.02%
اسيوط	1	52,412	0.03%	0.01%
الإجمالي	3,763	473,940,334	100%	100%

تحليل المحافظة حسب طراز السيارات

الطراز	عدد العقود	القيمة (جنيه مصرى)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
مرسيدس	302	97,776,288	8.03%	20.63%
كيا	772	76,967,762	20.52%	16.24%
جيب	175	44,693,086	4.65%	9.43%
بي إم دبليو	152	42,660,165	4.04%	9.00%
هيونداى	461	36,937,524	12.25%	7.79%
شيفروليه	408	32,093,024	10.84%	6.77%
رينو	330	26,201,434	8.77%	5.53%
فولكس فاجن	114	19,563,571	3.03%	4.13%
سكودا	113	16,098,178	3.00%	3.40%
سبرانزا	264	15,993,201	7.01%	3.37%
نيسان	173	14,462,095	4.59%	3.05%

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونكت للتوريد ش.م.م.

1.58%	1.72%	7,473,012	65	دايهاتسو
1.14%	1.88%	5,401,569	71	فيات
0.98%	1.01%	4,640,727	38	تويوتا
0.84%	0.69%	3,994,852	26	بيجو
0.81%	1.01%	3,850,198	38	مازدا
0.61%	1.70%	2,877,617	64	سوزوكي
0.60%	1.04%	2,861,419	39	بروتون
0.52%	0.56%	2,478,128	21	سيات
0.41%	0.24%	1,945,601	9	ميني
0.35%	0.16%	1,677,080	6	فولفو
0.34%	0.35%	1,590,548	13	فورد
0.32%	0.32%	1,497,026	12	هوندا
0.31%	0.88%	1,490,812	33	لادا
0.24%	0.08%	1,160,487	3	أودي
0.24%	0.11%	1,129,644	4	دوج
0.24%	0.29%	1,119,333	11	ميتسوبيشي
0.23%	0.43%	1,068,687	16	بريليانس
0.21%	0.03%	977,647	1	بورش
0.20%	0.21%	937,517	8	أوبل
0.17%	0.21%	787,643	8	ماهيندرا
0.15%	0.16%	706,312	6	سوبارو
0.15%	0.13%	696,477	5	سياترون
0.01%	0.03%	67,419	1	كرايسلر
0.01%	0.03%	64,251	1	جريت وول
100%	100%	473,940,334	3,763	الإجمالي

تحليل المحافظة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)
تجزئة	822	99,246,612	21.84%	20.94%
بنوك وتمويل	217	30,424,689	5.77%	6.42%
تجارة	182	27,265,360	4.84%	5.75%
تشيد وبناء	139	26,288,828	3.69%	5.55%
محاسبة	221	24,716,097	5.87%	5.22%
ملابس - تجزئة	198	23,942,643	5.26%	5.05%
خدمات طبية	212	22,541,724	5.63%	4.76%
هندسة	178	18,303,529	4.73%	3.86%
مواد بناء	97	14,599,140	2.58%	3.08%
بترو و غاز	116	13,189,132	3.08%	2.78%
كيماويات	79	10,907,175	2.10%	2.30%
خدمات غذائية	71	10,248,431	1.89%	2.16%
شحن	88	9,847,222	2.34%	2.08%
متنوعة	64	8,936,124	1.70%	1.89%
صناعات غذائية	56	8,760,545	1.49%	1.85%
صناعات متنوعة	48	8,441,350	1.28%	1.78%
تدريس	88	7,932,775	2.34%	1.67%

البنك الأهلي المصري
إدارة الخدمات المصرفية

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونفكت للتوزيع ش.م.م.

1.64%	1.46%	7,791,961	55	سياحة
1.61%	1.75%	7,627,840	66	إتصالات
1.45%	1.25%	6,883,975	47	إعلام
1.39%	1.12%	6,575,313	42	فنادق
1.23%	1.36%	5,835,830	51	محاماة و قضاء
1.20%	1.22%	5,681,353	46	أجهزة كهربائية و إلكترونيات
1.12%	0.90%	5,287,924	34	أثاث
1.01%	1.04%	4,798,050	39	سيارات
1.00%	0.85%	4,755,034	32	ربه منزل
0.96%	1.12%	4,532,191	42	مواد إستهلاكية
0.92%	1.06%	4,357,587	40	نظم معلومات
0.91%	1.20%	4,322,196	45	طيران مدنى
0.84%	1.01%	4,003,827	38	كمبيوتر/برامج/انترنت
0.80%	0.93%	3,769,278	35	زراعة
0.77%	0.66%	3,636,805	25	دعاية و إعلان
0.77%	1.06%	3,634,964	40	حكومة
0.56%	0.40%	2,642,672	15	طباعة و نشر
0.52%	0.66%	2,478,376	25	معدات
0.51%	0.82%	2,396,857	31	قوات مسلحة
0.48%	0.35%	2,269,461	13	مجوهرات
0.47%	0.43%	2,228,409	16	إستشارات
0.42%	0.27%	2,010,316	10	وساطة مالية
0.41%	0.37%	1,935,421	14	منسوجات
0.31%	0.27%	1,479,356	10	صناعات ثقيلة
0.28%	0.35%	1,309,839	13	توزيع
0.23%	0.28%	1,083,920	11	مستلزمات تجميل
0.17%	0.28%	815,109	11	تأمين
0.16%	0.19%	771,677	7	صحافة
0.16%	0.27%	768,678	10	شرطة
0.15%	0.13%	704,726	5	منظمات دولية
0.14%	0.13%	645,184	5	مرافق
0.12%	0.16%	575,156	6	طاقة
0.10%	0.16%	484,249	6	أخرى
0.04%	0.03%	197,528	1	تنمية عقارية
0.01%	0.03%	57,896	1	تعبئة و تغليف
100%	100%	473,940,334	3,763	الإجمالى

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١١/٦/١٦ من السادة مراقبي الحسابات.

البنك الأهلي المصري
إدارة الخدمات الإستشارية

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونكت للتوريد ش.م.م.

تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظه التوريق

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠١١/٦/١٥ وتقوم شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م. (المحصل) بتحصيل ومتابعة توريد تلك التدفقات النقدية نيابة عن الشركة و توريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. بداية من ٢٠١١/٦/١٥ حتى غلق باب الاكتتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لغلق باب الاكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ.

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٧ يونيو ٢٠١١ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظه توريق بقيمة إجمالية تبلغ حوالي ٤٧٤ مليون جنيه مصري وقيمة حالية تبلغ حوالي ٣٨٥ مليون جنيه مصري لعدد ٣٧٦٣ عقد بيع والمحالة قانونا لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م. درجة "AA" 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 (جديدة الصنع ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات و البيانات التي تم إمدادها لميريس بتاريخ ١٦ يونيو ٢٠١١. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة ناقلة وناجزة بجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

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

كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت 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.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو علي التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية و المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي و المخاطر المرتبطة بالأحداث السياسية الجارية وذلك 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 أي ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث ان ارتفاع اسعار السيارات في السوق يؤدي الى ارتفاع اسعار 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 الى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أي 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 ٨٠% من قيمة السيارة كحد أقصى عند الشراء مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه الى الاسباب المذكورة عاليه او مرور البلاد بازمة اقتصادية) و فوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات محفظة التوريق ضماناً أضافية لمواجهة لمثل هذه الحالات

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي
إدارة الخدمات الاستثمارية

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

ثانيا: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

ان التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لارتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال استرداد وبيع السيارة. ان استحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الاستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

(أ) تم تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى مجموعتين، الأولى ويمكن تمويل ٨٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الاولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخيا بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب متجدد من المستهلك المصرى اما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الاحداث خبرة والتي يطلبها المستهلك المصرى بشكل او بسعر اقل .

(ب) وقد وضعت الشركة حد اقصى لعمر السيارة عند تقديم طلب الشراء وهو خمس سنوات للسيارات الوارده في المجموعة الاولى وثلاث سنوات لتلك الوارده في المجموعة الثانية. وكذلك هناك حد اقصى لعدد كيلومترات للسيارة المستعملة يزيد في المجموعة الاولى ويقل في المجموعة الثانية.

(ج) وقد تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملامحها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقا لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفني المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً فنياً يتوافق مع الشروط الفنية المطلوب توافرها حسب سياسة الشركة.

(د) وبعد التحقق من الالتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقي الإجراءات والضمانات مثل التوكيل والاوراق التجارية فهو مماثل لبيع السيارات الجديدة.

ثالثا: مخاطر الوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريد يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدائها لاستهلاك اصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ١٧ من شروط الاصدار.

و في هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدى امين 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 التوريد بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات الإخلال والوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الاصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥، حيث تم تقدير معدل الإخلال بنسبة ٠,٥% في السنة و نسبة قدرها ٨٠% منها يتم تحصيلها بعد مرور شهرين من تاريخ استحقاقها ومعدل الوفاء المعجل كالآتي: (أ) في السنة الاولى للاصدار بناء على ٥,٤٦% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد اتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الاولى للتعاقد. (ب) بناء على ٩,١% و ٩,٠٢% و ٨,٧٨% و ٥,٥٦% سنويا في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود. وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(أ) مخاطر التحصيل

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

البينش الأهل المحسرى
إدارة الخدمات الإستشارية

البينش الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونفكت للتوريد ش.م.م.

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

- المبالغ المحصلة من التنفيذ علي السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السد، و المبالغ المحصلة من النامين على الحياة في حالة وفاة المدين.
- التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظة.

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في وقت المتفق عليه. بالإضافة الى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "افلاس المحصل" 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 يوما من تاريخ اخطاره بهذا الاخلال وتلتزم الشركة باخطار امين الحفظ فوراً بانتهاء العقد على الا يكون هذا الانهاء منتجا لاثاره الا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريد.

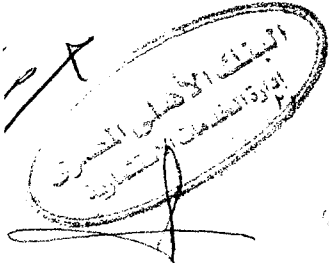
أيضا يتضمن عقد الخدمة و التحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في اى وقت باختيار شركة تحصيل أخرى و ذلك كمحصل احتياطي - و تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر والذي يشمل أيضا الحجز على اصول المحصل الجوهرية عن طريق التزام المحصل بالآتي (أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يلتزم المحصل بالاتفاق مع البنوك التي يتم فيها ايداع اقساط المدينين بالخصم المباشر على حسابات المدينين بالإقساط الشهرية وأضافتها على حسابات شركة التوريد مباشرة ودون المرور بأى من حسابات المحصل. وتقوم شركة التوريد بتحويل هذه المبالغ مباشرة لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. (ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية أجله يتم إيداعها في حساب شركة التوريد ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. (ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقدا لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها في حساب شركة التوريد لدى أمين الحفظ "البنك التجاري الدولي" بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحا فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند) و يخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الاجراءات التامينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياع لهذه المبالغ و/أو الشيكات خلال الفترة المذكورة. وتعد الالتزامات الواردة بهذا البند من الالتزامات الجوهرية للمحصل.

- وحيث انه في حالة تعثر المحصل او إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته و بناء على طلب جماعة حملة السندات، يجوز عزل المحصل واخطاره باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة 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 المورد إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريد وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلي تعدد محافظ التوريد قد تم معالجته من خلال:



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



(١) يقوم المحصل بإسكاف دفاتر مستقلة للمحافظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها و ذلك وفقا 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 بأن 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.

خامسا: مخاطر الهلاك الكلى للسيارات موضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلى للسيارات الجديدة والمستعملة 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. وطبقا 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 أجل 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 اقضاه عشره ايام قبل انتهاء سريانها وامداد أمين الحفظ باصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق استرداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على 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 التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد واسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين .

سادسا: مخاطر مرتبطة بالأحداث السياسية الجارية

وفقا للمؤشرات المبدئية ترى إدارة الشركة أن المخاطر الناتجة عن الأحداث التي تعرضت لها جمهورية مصر العربية في الآونة الأخيرة يمكن تلخيصها كالآتي :-

١- مخاطر التشغيل

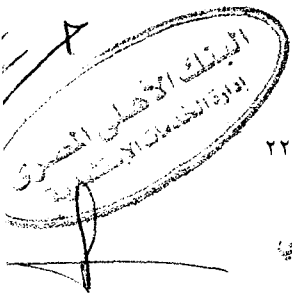
والتي تتمثل في عدم قدرة شركة التحصيل على متابعة العمل بسبب الوضع الأمني الذي قد تواجهه الدولة وقد حصلت إدارة الشركة على تأكيدات من شركة التحصيل أن التوزيع الجغرافي لفروع الشركة مع وجود نسخ احتياطية لنظام التشغيل يمكن العاملين من متابعة تشغيل النشاط ومتابعة التحصيل حتى في حالة تعذر الوصول إلى المركز الرئيسي وقد اتضحت هذه القدره الآن في الايام التالية لتاريخ ٢٥ يناير ٢٠١١ والتي تعذر معها الانتقال الى مقر العمل. والاضواح الامنية تتحسن بشكل يومي.

٢- مخاطر الائتمانية

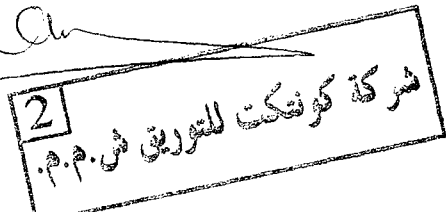
(أ) مخاطر التعثر

ان الشركات المحلية تتبع سياسة ائتمانية قوية تعتمد على أسس علمية صحيحة حيث ان المحافظة الحالية تتميز بالتنوع في القطاعات الوظيفية والتوزيع الجغرافي و أنواع السيارات بالإضافة الى العقود المبرمة بعد ثورة ٢٥ يناير ٢٠١١ تم اتباع سياسات اضافية اكثر تحفظا اخذت في اعتبارها القطاعات الأكثر تأثرا بالازمة الاقتصادية .

(ب) مخاطر التأخير في التحصيل



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



ترى إدارة الشركة أن قوة شركة إدارة التحصيل تعتبر من أهم أسباب النجاح و الاستمرار في الفترات القادمة وقوة التحصيل تتمثل في المتابعة الجيدة و المستمرة لعملائها وإنها تعتمد على أساليب غير تقليدية في التحصيل مثل تعاقد مع البنوك المصرفية في الخصم المباشر من حسابات العملاء مباشرة بصفة يومية و المتابعة اليومية للعملاء من قبل إدارة التحصيل.

فقد اثبتت الايام التالية للثورة هذه الكفاءة حيث لم تتأثر التحصيلات تأثرا جوهريا رغم اضطراب الاحوال الامنية والسياسية وغلق البنوك لعدة ايام قامت الشركة بعمل الآتي:-

١. التحصيل مباشرة من العملاء دون الاعتماد على الجهاز المصرفي.
٢. الحصول على موافقة إستثنائية من بعض البنوك على أن يتم التحصيل من خلال الخصم المباشر أثناء فترات توقف العمل في الجهاز المصرفي.
٣. تشكيل لجان من قبل الشركة لمتابعة العملاء المتأخرين في التحصيل وإتخاذ اللازم معهم إن تطلب الأمر مع مراعاة عدم الإخلال بحقوق حملة السندات.

ج) مخاطر التنفيذ

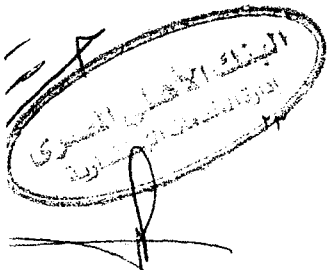
في حالة الاخلال تقوم شركة التحصيل بسحب السيارة (باستخدام التوكيل الصادر لها من المدين) وبيعها وسداد حصيلة البيع الى امين الحفظ، ولا تتوقع ادارة الشركة ان تتأثر عملية التنفيذ بما تشهده البلاد حاليا من عدم عمل الاجهزة القضائية والامنية بكفاءتها المعتادة، وذلك لان التنفيذ يتم دون اللجوء الى المحاكم.

٤. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريد

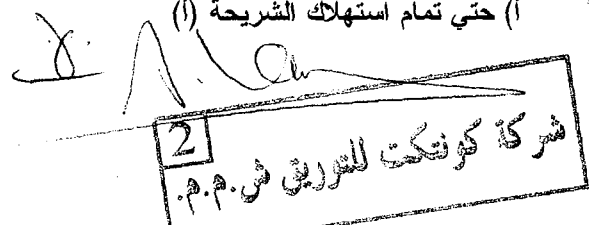
وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار اليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ ٣٣,٦٩٠,٩٩٨ مصرى ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريد لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريد لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ
- أتعاب مديرو ومروجو وضامنو تغطيه الإكتتاب.
- أتعاب مراقبا الحسابات
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
- رسوم شركة مصر للمقاصة والابداع 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: 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 (٠.٢٥% سنويا) بعد ثلاث اشهر من تاريخ احتسابها بدءا من شهر سبتمبر ٢٠١١، وفيما يتعلق بباقي عمولة التحصيل و البالغ قدرها ٩٠% من تلك العمولة (٢.٢٥% سنويا) فتستحق للمحصل في ذات الموعد المذكور ولكن لا تسدد الا بعد استيفاء الحقوق والضمانات التالية لحملة السندات:

(ا) حتى تمام استهلاك الشريحة (ا)



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



(١) سيتم سداد العمولة شهرياً للمحصل بعد التأكد من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد أقساط استهلاك السندات عن هذا الشهر والشهر التالي له.

(٢) سوف يتم مراجعة صافى الخسائر التراكمية للمحفظة كل ثلاثة أشهر بدءاً من غلق باب الاكتتاب ومتى زادت هذه الخسائر عن ٦٠٠ ألف جنية مصرى خلال مدة الثلاث شرائح للإصدار فسيتم خصم هذه الزيادة من المبالغ المستحقة للمحصل. وتجدر الإشارة على أن المقصود بصافى الخسائر المتراكمة هى قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين في عقود البيع والمتاخرة عن السداد لمدة ١٢٠ يوم مخصوماً منها قيمة الاسترداد (الا فى حالة الخسارة الكلية للأصل أو وفاة العميل و التى يتم تغطيتها كلياً من خلال شركة التأمين).

(ب) حتى تمام استهلاك الشريحة (ب) و(ج). سيتم سداد العمولة شهرياً للمحصل بعد التأكد من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة بحساب الشركة.

(٣) سوف يتم مراجعة صافى الخسائر التراكمية للمحفظة كل ثلاثة أشهر بدءاً من غلق باب الاكتتاب ومتى زادت هذه الخسائر عن ٦٠٠ ألف جنية مصرى خلال مدة الثلاث شرائح للإصدار فسيتم خصم هذه الزيادة من المبالغ المستحقة للمحصل. وتجدر الإشارة على أن المقصود بصافى الخسائر المتراكمة هى قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين في عقود البيع والمتاخرة عن السداد لمدة ١٢٠ يوم مخصوماً منها قيمة الاسترداد (الا فى حالة الخسارة الكلية للأصل أو وفاة العميل و التى يتم تغطيتها كلياً من خلال شركة التأمين).

ويحق للمحصل الحصول على العمولة أو جزء منها متى تم سداد ما تقدم من (أ و ب) لحساب حملة السندات وفى حالة زيادة مستحقات حملة السندات لقيمة العمولة الشهرية للمحصل فيتم الخصم من عمولة المحصل المستحقة فى الشهر التالى أو الأشهر التالية حتى تمام سداد ما تقدم من مستحقات حملة السندات من عمولة المحصل.

- مصاريف الاعلان فى الصحف عن الكوبون الشهري للسند
- تكلفة تجديد وثائق التأمين
- مقابل تكلفة التمويل المستحقة للمحيل عن شهر يونيو ٢٠١١ (و الذى تتمثل فى التكلفة التمويلية الناتجة عن تنازل المحيل عن ايرادات شهر يونيو ٢٠١١ فى مقابل استلام حصيلة السندات بعد ذلك)، والتى يسدد ٤٠% منها للمحيل بأقساط متساوية لمدة ٦ اشهر، ويتنازل المحيل عن ٦٠% من تكلفة التمويل لتمويل الحساب الاحتياطى على النحو الوارد فى هذه المذكرة.
- اتعاب المحصل الإحتياطى مقابل القيام بدوره.

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

٥. مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ -بالبيع- على السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الاستثمارات التى قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق.

٦. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

شركة كونفكت للتوريق ش.م.م.

البنك الأهلي المصري

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

(١) الاقساط الشهرية المحصلة من المدنيين

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف (على أن يتم سداد عمولة التحصيل على النحو المشار إليها في البند (٤) اعلاه).
ثانياً: تمويل حساب الاحتياطي المشار إليها في البند (٤) اعلاه والموضح تفصيلاً في بند ٧

ثالثاً: سداد عائد السندات الشريحة (أ) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ١٣ شهراً

رابعاً: سداد عائد السندات الشريحة (ب) وذلك لمدة الشريحة والبالغ حدها الاقصى ٣٧ شهراً

خامساً: سداد عائد السندات الشريحة (ج) وذلك لمدة الشريحة والبالغ حدها الاقصى ٦٠ شهراً

سادساً: سداد أصل السندات الشريحة (أ) على أقساط ثابتة وذلك خلال مدة الشريحة والبالغة ١٣ شهراً

سابعاً: سداد أصل السندات الشريحة (ب) * وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة (أ)

ثامناً: سداد أصل السندات الشريحة (ج) * وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة (ب)

تاسعاً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ و يرد ما يكون فائضاً من اموال الى شركة التوريق بعد استهلاك السندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) من أصل وعائد بالكامل.

(*) يتم استهلاك الشريحة (ب) و (ج) للسندات بناءً على المتحصلات الفعلية للمحفظة، مع الأخذ في الاعتبار أن يتساوى قسط استهلاك أصل الشريحة في أي شهر مع رصيد الشهر السابق لحساب الحصيلة منقوصاً منه الالتزامات المذكورة في البنود أولاً وثانياً وثالثاً ورابعاً وخامساً.

2
شركة كونكت للتوريق ش.م.م.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدنيين

في حالة قيام أي من المدنيين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالاتي

- حتى تمام استهلاك الشريحة (أ) - ٣٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم ايداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

- ٧٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل سندات الشريحة (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريحة (ب)

- ١٠٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل سندات الشريحة (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريحة (ج)

- ١٠٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل سندات الشريحة (ج)

استهلاك أصل سندات الشريحة (ب) أو أصل الشريحة (ج)

يجب ان يتم ذلك في ضوء المتحصلات الفعلية وتجر الإشارة ان المقصود بالمتحصلات الفعلية هو رصيد حساب الحصيلة القائم لدى أمين الحفظ في نهاية الشهر السابق و بعد خصم العمولات والمصاريف وعائد الكوبونات المستحقة عن هذا الشهر.

٧. التعزيز الائتماني:

٧-١ تتميز المحفظة بوجود تعزيز ائتماني داخلي نسبته ١,٦% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

٧-٢ الحساب الاحتياطي: يتم فتح هذا الحساب لدى أمين الحفظ و يستخدم لمجابهة أي تأخير أو عجز في التدفقات النقدية بما قد يخل بحقوق حملة السندات، ويمول هذا الحساب من قبل محيلو المحفظة من خلال تنازلهم عن ٦٠% من حقوقهم في تكلفة تمويل المحفظة لشهر يونيو ٢٠١١ وذلك بواقع ٦ اقساط شهرية

٥
البنك الأهلي المصري
إدارة الخدمات الاستثمارية

البنك العربي
إدارة الخدمات الاستثمارية

شركة كونكت للتوريق ش.م.م.
2

قيمة كل قسط ٥٠٠.٠٠٠ (خمسمائة ألف جنيه مصري) ليصل رصيده الى ٣ ملايين جنيه. ومن المتفق عليه، ، امكانية تخفيض مبلغ الحساب الاحتياطي او الغاؤه حال عدم تأثر التصنيف الائتماني للإصدار بالتحفيز او الالغاء بعد اجراء مراجعة من شركة التصنيف الائتماني. على ان لا يقل عن ١٠% من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين في عقود البيع حسب رصيدها القائم في اول كل شهر معنى والذي سيتم استخدامه لمجابهة أى تأخير أو عجز في التدفقات النقدية بما قد يخل بحقوق حملة السندات على النحو التالي:

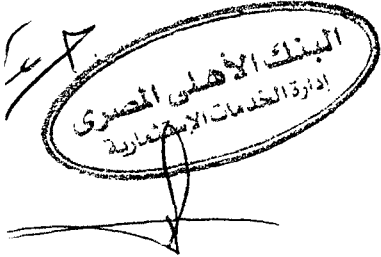
(١) حتى تمام استهلاك الشريحة (أ)

(أ) سيتم سداد العمولة شهرياً للمحصل بعد التأكد من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات عن هذا الشهر والشهر التالي له.
(ب) سوف يتم مراجعة صافي الخسائر التراكمية للمحفظة كل ثلاثة أشهر بدءاً من غلق باب الاكتتاب ومتى زادت هذه الخسائر عن ٦٠٠ ألف جنيه مصري خلال مدة الثلاث شرائح للإصدار فسيتم خصم هذه الزيادة من المبالغ المستحقة للمحصل. وتجدر الإشارة على أن المقصود بصافي الخسائر المتراكمة هي قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين في عقود البيع والمتاخرة عن السداد لمدة ١٢٠ يوم مخصوماً منها قيمة الإستردادات (الا في حالة الخسارة الكلية للأصل أو وفاة العميل و التي يتم تغطيتها كلياً من خلال شركة التأمين).

(٢) حتى تمام استهلاك الشريحة (ب) و(ج).

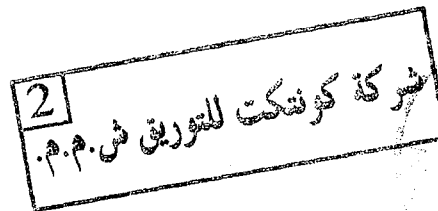
(أ) سيتم سداد العمولة شهرياً للمحصل بعد التأكد من وجود رصيد كافى بحساب الحصيلة بعد خصم العمولة يعادل ٣% من اجمالي حجم الاصدار في نفس الشهر.
(ب) سوف يتم مراجعة صافي الخسائر التراكمية للمحفظة كل ثلاثة أشهر بدءاً من غلق باب الاكتتاب ومتى زادت هذه الخسائر عن ٦٠٠ ألف جنيه مصري خلال مدة الثلاث شرائح للإصدار فسيتم خصم هذه الزيادة من المبالغ المستحقة للمحصل. وتجدر الإشارة الى أن المقصود بصافي الخسائر المتراكمة هي قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين في عقود البيع والمتاخرة عن السداد لمدة ١٢٠ يوم مخصوماً منها قيمة الإستردادات (الا في حالة الخسارة الكلية للأصل أو وفاة العميل و التي يتم تغطيتها كلياً من خلال شركة التأمين).

ويحق للمحصل الحصول على العمولة أو جزء منها متى تم سداد ما تقدم (أ وب) من هذا البند لحساب حملة السندات وفي حالة زيادة مستحقات حملة السندات لقيمة العمولة الشهرية للمحصل فيتم خصم من عمولة المحصل المستحقة في الشهر التالي أو الأشهر التالية حتى تمام سداد ما تقدم من مستحقات لحملة السندات من عمولة المحصل.



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Handwritten signature and initials.



Handwritten number 8 and signature.

ثالثاً: 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 حقوقاً مالية و مستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة 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. والمحالة إلي الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠١١/٦/١٦ 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 وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك بداية من الشهر الثاني حتى نهاية الشهر الثالث عشر من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١% يصرف شهرياً (اعتباراً 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 قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٥٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٣٧٥ % يصرف شهرياً (اعتباراً 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 بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) بحد أقصى ستين شهراً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب) بقيمة إجمالية قدرها ٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٧٥ % يصرف شهرياً.

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

٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ٣٥٠ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

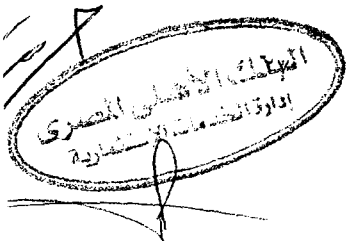
سندات الشريحة الاولى (أ) بقيمة اسمية ١٠٥ مليون جنيه مصري (فقط مائه وخمسة ملايين جنيه مصري لا غير)

سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة اسمية ١٥٦ مليون جنيه مصري (فقط مائه ستة وخمسون مليون جنيه مصري لا غير)

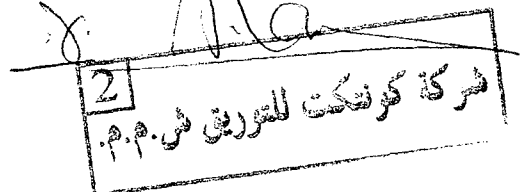
سندات الشريحة الثالثة (ج) بقيمة اسمية ٨٩ مليون جنيه مصري (فقط تسعة وثمانون مليون جنيه مصري لا غير)

٥. الإكتتاب في السندات

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



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



٦. عدد السندات

- سندات الشريحة الاولى (أ): ١,٠٥٠,٠٠٠ سند (فقط مليون وخمسون الف سند لا غير)
سندات الشريحة الثانية (ب): ١,٥٦٠,٠٠٠ سند (فقط مليون وخمسمائة وستون الف سند لا غير)
سندات الشريحة الثالثة (ج): ٨٩٠,٠٠٠ سند (فقط ثمانمائة وتسعون الف 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 بالبنء (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

خمسة قروش لسندات الشريحة الاولى (أ) و خمسة وعشرون قرشا للشريحتين الثانية والثالثة (ب و ج).
و يتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيله لدي امين الحفظ فور تحصيلها من متلقي الإكتتاب.

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الإكتتاب

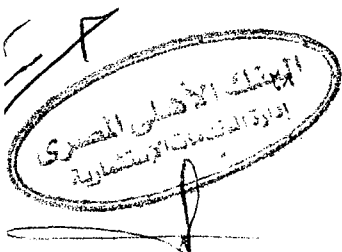
١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها خمسة قروش لسندات الشريحة الاولى و خمسة وعشرون قرشا للشريحتين الثانية والثالثة (ب و ج) يقوم المكتتب بسداها.

١١. كيفية استخدام حصيله السندات

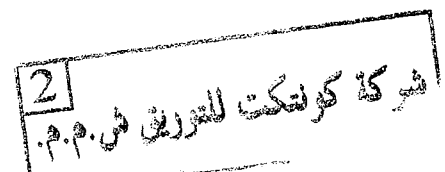
في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة التوزيع بسداد مقابل محفظة التوزيع إلى كل من شركة كونتكت لتقسيت السيارات ش.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيت السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيت السيارات ش.ذ.م.م. بصفتهم محيلو المحفظة الثامنة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١١/٦/١٦.

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.



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الاولى (أ)

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

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ١١,٣٧٥% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد اعتبارا من تاريخ الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ١١,٧٥% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد اعتبارا 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 ٢٠١١/٧/٣٠ 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) بالجنه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة و الإيداع والقيد المركزي.

١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

المهندس الأخصائي المصري
إدارة الخدمات الإستشارية

المهندس العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونكت للتوريد ش.م.م.

الشريحة الأولى (أ)

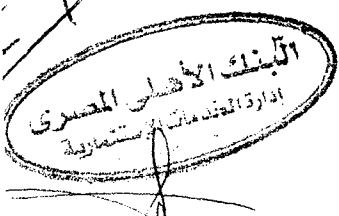
تسدد / تستهلك الشريحة (أ) طبقا للجدول التالي:

بالجنيه مصري	قيمة الاستهلاك التراكمي خلال ١٣ شهرا للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)			
100.00	-	0.0000	١
91.67	8.33	8.3333	٢
83.33	16.67	8.3333	٣
75.00	25.00	8.3333	٤
66.67	33.33	8.3333	٥
58.33	41.67	8.3333	٦
50.00	50.00	8.3333	٧
41.67	58.33	8.3333	٨
33.33	66.67	8.3333	٩
25.00	75.00	8.3333	١٠
16.67	83.33	8.3333	١١
8.33	91.67	8.3333	١٢
0.00	100.00	8.3333	١٣
		100.00	الإجمالي

الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة و يعد الجدول التالي جدولا استرشاديا للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في بند السابع - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة و بناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ب) قد يختلف اختلافا جوهريا عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

بالجنيه مصري	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	* قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)			
99.30	0.70	0.70	١
98.61	1.39	0.69	٢
97.94	2.06	0.67	٣
97.30	2.70	0.65	٤
96.67	3.33	0.63	٥
96.05	3.95	0.61	٦
95.46	4.54	0.59	٧
94.88	5.12	0.58	٨
94.33	5.67	0.56	٩
93.79	6.21	0.54	١٠



البنك العربي الأفريقي الدولي
المقر الرئيسي

شركة كونفكت للتوريد ش.م.م
2

93.26	6.74	0.52	١١
92.75	7.25	0.51	١٢
91.94	8.06	0.82	١٣
89.29	10.71	2.65	١٤
83.41	16.59	5.87	١٥
77.52	22.48	5.89	١٦
71.83	28.17	5.70	١٧
66.14	33.86	5.69	١٨
60.76	39.24	5.37	١٩
55.56	44.44	5.20	٢٠
50.70	49.30	4.86	٢١
45.99	54.01	4.70	٢٢
41.34	58.66	4.65	٢٣
36.91	63.09	4.44	٢٤
32.58	67.42	4.32	٢٥
28.19	71.81	4.39	٢٦
23.82	76.18	4.37	٢٧
19.45	80.55	4.37	٢٨
15.20	84.80	4.24	٢٩
10.99	89.01	4.21	٣٠
7.06	92.94	3.93	٣١
3.37	96.63	3.71	٣٢
0.00	100.00	3.37	٣٣
0.00		0.00	٣٤
0.00		0.00	٣٥
0.00		0.00	٣٦
0.00		0.00	٣٧
		100.00	الإجمالي

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

الشريحة الثالثة (ج)

تسدد / تستهلك الشريحة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة و يعد الجدول التالي جدولاً استرشادياً للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في بند السابع - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة و بناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري		
	قيمة الاستهلاك الشهرية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
١	0.00	0.00	100

المينك الأهلي المصري
إدارة الخدمات الاستثمارية

البنك العربي الأفريقي الدولي
الطرف الثاني

شركة كوتك للتوريدات
م.م.م.

100	0.00	0.00	٢
100	0.00	0.00	٣
100	0.00	0.00	٤
100	0.00	0.00	٥
100	0.00	0.00	٦
100	0.00	0.00	٧
100	0.00	0.00	٨
100	0.00	0.00	٩
100	0.00	0.00	١٠
100	0.00	0.00	١١
100	0.00	0.00	١٢
100	0.00	0.00	١٣
100	0.00	0.00	١٤
100	0.00	0.00	١٥
100	0.00	0.00	١٦
100	0.00	0.00	١٧
100	0.00	0.00	١٨
100	0.00	0.00	١٩
100	0.00	0.00	٢٠
100	0.00	0.00	٢١
100	0.00	0.00	٢٢
100	0.00	0.00	٢٣
100	0.00	0.00	٢٤
100	0.00	0.00	٢٥
100	0.00	0.00	٢٦
100	0.00	0.00	٢٧
100	0.00	0.00	٢٨
100	0.00	0.00	٢٩
100	0.00	0.00	٣٠
100	0.00	0.00	٣١
100	0.00	0.00	٣٢
100	0.00	0.00	٣٣
94.30	5.70	5.70	٣٤
88.88	11.12	5.42	٣٥
83.83	16.17	5.05	٣٦
79.01	20.99	4.82	٣٧
74.03	25.97	4.98	٣٨
69.06	30.94	4.96	٣٩
64.10	35.90	4.96	٤٠
59.28	40.72	4.83	٤١
54.45	45.55	4.83	٤٢
49.81	50.19	4.64	٤٣
45.27	54.73	4.53	٤٤
40.92	59.08	4.35	٤٥

٤

٤٤

٢٢

البنك الأهلي المصري

إدارة الخدمات الاستثمارية

البنك الأهلي المصري

المركز الرئيسي

2

شركة كورنكت للتوريدات م.م.

36.67	63.33	4.25	٤٦
32.52	67.48	4.15	٤٧
28.52	71.48	4.00	٤٨
24.80	75.20	3.72	٤٩
20.89	79.11	3.92	٥٠
16.96	83.04	3.93	٥١
13.02	86.98	3.94	٥٢
9.08	90.92	3.94	٥٣
5.23	94.77	3.85	٥٤
2.12	97.88	3.11	٥٥
0.00	100.00	2.12	٥٦
0		0.00	٥٧
0		0.00	٥٨
0		0.00	٥٩
0		0.00	٦٠
		100	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 وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة (أ) خلال ثلاثة عشر شهراً و الشريحة (ب) بحد أقصى ٣٧ شهراً و الشريحة (ج) بحد أقصى ستون شهراً على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات ("الوفاء المعجل") وذلك بالسداد المباشر إلى حملة سندات كل شريحة في الشهر التالي لتحصيلها وذلك وفقاً للجدول التالي:

الشرائح	نسبة السداد المباشر قبل استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشريحة (أ)	٠	٠	٠
الشريحة (ب)	٧٠%	١٠٠%	٠
الشريحة (ج)	٠	٠	١٠٠%
الإجمالي	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

د. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة (ب) وذلك من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٨ (بدءاً من الشهر ١٩ من عمر الإصدار) وللشركة أيضاً لها حق إختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق وذلك من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٨ (بدءاً من الشهر ١٩ من عمر 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 ٢٠١١/٨/٣٠ 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.

المكتب الرئيسي
إدارة الخدمات الاستثمارية

المركز الرئيسي
المركز الرئيسي

شركة كوكبة للتوريق ش.م.م

(أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (أ) تستهلك شهريا باقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/ الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بدءا من الشهر الثانى وفى خلال ثلاثة عشر شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

(ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ب) وتستهلك اعتبارا من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ فى حالات الوفاء المعجل باقساط شهرية تحدد فى ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) فى مدة لا تتجاوز ٣٧ شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) وتستهلك بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) باقساط شهرية تحدد فى ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) فى خلال مدة لا تتجاوز ستين 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 فهي غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة (ب)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل لرصيد سندات الشريحة (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتبارا من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٨ بدء من الشهر ١٩ للإصدار .

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

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

الشريحة (ج)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتبارا من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٨ بدء من الشهر ١٩ للإصدار .

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

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

البنك الأهلي المصري
إدارة الخدمات الاستثمارية

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كورنكت للتوريق ش.م.م.

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 الى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الاكتتاب عن طريقها.

٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

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

في حالة عدم حصول حملة السندات بنهاية مدة كل شريحة على أصل و نسبة العائد بهذه المذكرة يعقد إجتماع لحملة سندات كل شريحة بصفتهم ملاك المحفظة لإتخاذ الإجراء المناسب الذي يحافظ على حقوقهم.

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.

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والايذاع 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 الثامن شريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٠٥ مليون جنيها مصريا استحقاق يوليو ٢٠١٢ "

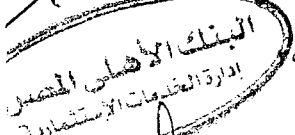
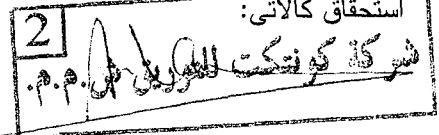
" الإصدار الثامن شريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٥٦ مليون جنيها مصريا استحقاق يوليو ٢٠١٤ "

" الإصدار الثامن شريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٨٩ مليون جنيها مصريا استحقاق يونيو ٢٠١٦ "

٢٦. القبض 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. وسوف يتم الإشارة الى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالاتي:

استحقاق كالاتي:



البنك الأهلي المصري
المركز الرئيسي
الدولي

" الإصدار الثامن شريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٠٥ مليون جنيها مصريا استحقاق يوليو ٢٠١٢ "

" الإصدار الثامن شريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٥٦ مليون جنيها مصريا استحقاق يوليو ٢٠١٤ "

" الإصدار الثامن شريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٨٩ مليون جنيها مصريا استحقاق يونيو ٢٠١٦ "

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

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

٢٨. البنك متلقى الإكتتاب

البنك العربى الأفريقى الدولى - من خلال فروعه الآتية:

م	الفرع	العنوان
١	فرع مصر الجديدة	٢٤ شارع كليوباترا
٢	فرع الميرغنى	١٤٠ شارع الميرغنى
٣	فرع روكسى	٦ شارع بطرس غالى
٤	فرع أسوان	١ شارع ابطال التحرير
٥	فرع المهندسين	٤٨ شارع جزيرة العرب -المهندسين
٦	فرع المعادى	شارع ٩ مبنى معادى بالاس
٧	فرع ٦ أكتوبر	المنطقة الصناعية الرابعة ٣/٢ منطقة البنوك
٨	فرع دمياط	أول طريق دمياط رأس البر كورنيش النيل - تقسيم زاهر - السنانية
٩	فرع طريق الحرية	٧٣ طريق الحرية - الاسكندرية
١٠	فرع أرض الجولف	١٣ شارع النزهة
١١	فرع نادى الصيد	١٢ ش نادى الصيد
١٢	فرع طنطا	٩٥ شارع الجيش - طنطا
١٣	فرع القاهرة	٤٤ شارع عبد الخالق ثروت
١٤	فرع القصر العينى	٨ شارع ابراهيم نجيب -جاردن سيتى
١٥	فرع مدينة نصر	٣٣ شارع ابو داود الظاهرى
١٦	فرع الاسكندرية	٤٧ شارع ألبرت الأول - سموحة
١٧	فرع العاشر من رمضان	المنطقة الصناعية الثالثة مركز المدينة

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريد المطروحه للاكتتاب طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل مايلي:

(أ) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقا للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك محفظة التوريد وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقا لما هو مبين بهذه المذكرة.

(ب) ان الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، و أنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص و الموافقات.

البنك الأهلي المصري
إدارة الخدمات الإستثمار

٣٦

البنك العربى الأفريقى الدولى
المركز الرئيسى

شركة كونكت للتوريد ش.م.م.

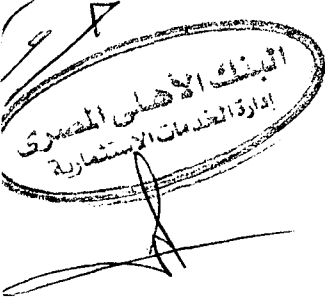
- (ج) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقا للنظام الأساسي للشركة، والوزير السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- (د) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- (هـ) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها و مكانها في السوق و مزاوله نشاطها بدون أي تعطيل.
- (و) الحفاظ على وضع و استمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- (ز) الالتزام بتنفيذ القوائم المالية المعتمدة و المدققة خلال ٩٠ يوما من انتهاء العام المالي الى كلا من الهيئة وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني .
- (ح) أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمدا أية وائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أى من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- (ط) ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقا للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من النشرة (أحكام و شروط الاصدار).
- (ي) 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 أخرى.
- (ك) لا يحق 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 .
- (ل) 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.
- (م) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وى محافظ توريق أخرى و بإمساك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أى مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجله فى حسابات الشركة وذلك فى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد خلال يوم عمل.
- (ن) تتعهد الشركة باخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشرة يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.

القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

موجود و ضامنو الاككتاب

يقوم كل من البنك الأهلى المصرى و البنك العربى الأفريقى الدولى و البنك الأهلى المتحد بترويج و ضمان تغطية الإككتاب.



البنك العربى الأفريقى الدولى
المركز الرئيسى

شركة كورنكت للتوريق ش.م.م

شركة كورنكت للتوريق ش.م.م

بالجنيه المصرى

[illegible]

٢
مركز كوكبة الجوزي ط.ا.م.

خامساً: تقرير مراقبي الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريد (ش.م.م)

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

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريد - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريد الثامنة عن الفترة من يونيو ٢٠١١ حتى يونيو ٢٠١٦ 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 ثامن) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريد) بقيمة اسمية ٣٥٠ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) ونصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك بدءاً من الشهر الثاني حتى نهاية الشهر الثالث عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١% بصرف شهرياً (اعتباراً 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 قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٥٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١،٣٧٥% بصرف شهرياً (اعتباراً 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 بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (بداية من الشهر ١٩ للإصدار) بحد أقصى ستين شهراً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب) بقيمة إجمالية قدرها ٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١،٧٥% بصرف شهرياً

وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريد يكون من حصيله 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.

وبناء 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.

مراقبي الحسابات

أحمد فؤاد عبد الهادي

KPMG - حازم حسن

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة
للمراقبة المالية "١٨"

محاسبون قانونيون ومستشارون

هشام جمال الأفندي

KPMG - حازم حسن

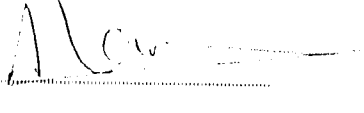
رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة
للمراقبة المالية "١٠٠"

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٦ يونيو ٢٠١١

ثامنا: أحكام عامة

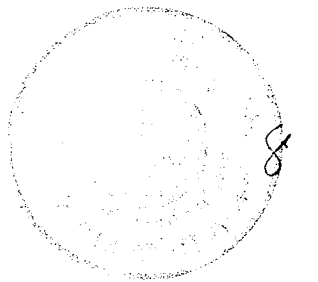
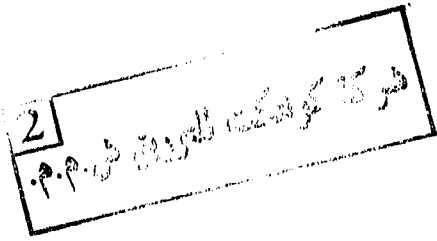
تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.





عمرو محمد لمعي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



تاسعاً: 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 لتسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة ستار لتسيط السيارات ش.ذ.م.م و شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.ذ.م.م (المحيل) الى شركة كونتكت للتوريد ش.م.م (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد اى 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 ٢٠١١/٦/١٦ قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية و أن الحوالة بموجبه ناقله لجميع الحقوق والضمانات المحالة و انها لن تكون نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب فى السندات بالكامل وان البنك الأهلى المصرى و البنك العربى الأفريقى الدولى و البنك الأهلى المتحد- مصر ضامنون لتغطية الاكتتاب بالكامل ومسئولون عن عملية الاصدار والترويج ، وان البنك العربى الأفريقى الدولى هوالمسئول عن تلقي الاكتتاب.

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

Arab Legal Consultants

القاهرة في ٢٠١١/٧/٢٩

ARABIAN JOURNAL OF SCIENCE AND TECHNOLOGY

عاشرا: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠١١/٦/١٦

٢. أطراف العقد هم:

طرف اول يشار اليه ب "المحيل" ومكون من:

(أ) شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقا 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 موسى بصفته رئيس مجلس الادارة.

(ب) شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأة وفقا لأحكام القانون رقم 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 الجيزة و يمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد زعتر بصفته العضو المنتدب.

(ج) شركة سنار لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقا 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 الجيزة و يمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته المدير العام .

(د) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م منشأة وفقا 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 الجيزة 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 وفقا لأحكام القانون 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 سابقا) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة و يمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو لمعى بصفته رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

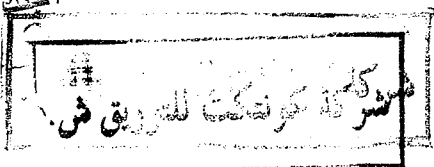
٣. إتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الي المحال اليه حقوقا مالية و مستحقات اجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشترى سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها و ذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") -إصدار ثامن- التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقا لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها 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 ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة و مشتملاتها كوثائق التامين و كذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية والكفالات والتأمينات والتي اصدرها المدينين لصالح المحيل.

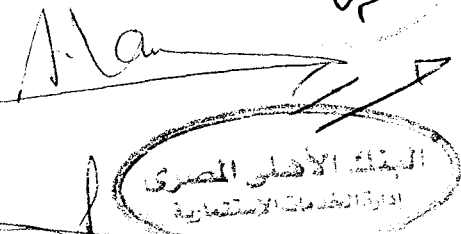
٥. يستند مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ ٢٠١١/٦/١٦ و البالغ ٣٥٠ مليون جنيه مصري الي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

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.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



Handwritten signature.



٧. يتعهد المحيل بالآتي:

- (أ) بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وإن تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتي تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر علي حقوق حملة سندات التوريق.
- (ب) أن محفظة التوريق خالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر علي مصالح حملة سندات التوريق.
- (ج) أنه له كامل السلطة في ابرام و توقيع وتنفيذ هذا العقد و في حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
- (د) 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.
- (هـ) لا توجد أي دعاوي أو مطالبات علي حد علمه قد تؤثر علي محفظة التوريق تأثيرا جوهريا.
- (و) ان يسلم المحال اليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود و المستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.
- (ز) أنه لا يلزم اخطار المدينين بهذا العقد لقيام شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش م م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. و المحال اليه، و في حالة عدم ابرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. والتعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتقسيط 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 محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة واذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال اليه و حملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق 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 المحفظة محل هذا الإصدار الثامن مستقلة تماما عن المحافظ محل الإصدارات الثاني والثالث والرابع والخامس والسادس والسابع ، ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

أولاً: أنه تطبيقاً 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 والسابع ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم و لا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق 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.

المركز العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

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

و عليه فإن كل ما يتعلق بمحفظه التوريق محل الإصدارات الثاني والثالث والرابع والخامس والسادس والسابع من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار الثامن والعكس بالعكس .

وتجدر الإشارة الي ان الإصدار الاول (بمبلغ إجمالي ١٤٠ مليون جنيه إستحقاق ديسمبر ٢٠١٠) قد تم استهلاك ١١٩,٤٦٦,٦٦٦.٦٧ جنيهها مصرياً 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 والبالغ قدره ٢٠,٥٣٣,٣٣٣ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٤ وتم سداد قيمتها سداداً معجلاً.

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

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

تذييل:

موقف السندات القائمة في ٢٠١١/٤/٣٠

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

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

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) .

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٥٩ مليون جنيه مصرياً .

رصيد السندات في ٢٠١١/٤/٣٠: ٤,٢٤٠,٠٠٠ جنيه مصرياً .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢٧,٨٢٨,١٥١ جنيه مصرياً تمثل ٥٢ كوبون حتى ٢٠١١/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعييدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٨ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١١.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٥٤,٧٦٠,٠٠٠ جنيه مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

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

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

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة
٢٠١١/٤/٣٠

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢٧٥ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات فى آخر ٢٠١١/٤/٣٠ : ٣٣,٩١٦,٦٦٧ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتمانى للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٤١,٨٨٩,٨٢٧ جنيها مصريا تمثل ٤٠ كوبون حتى ٢٠١١/٤/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٢٠ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٢.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٢٤١,٠٨٣,٣٣٣ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير.

• الإصدار الرابع (بمبلغ إجمالى ٣٩٢ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٣):

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا 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 جنيها مصريا .

رصيد السندات فى ٢٠١١/٤/٣٠ : ١١٢,٩٥٣,٧٧٩ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتمانى للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٥٧,٣٧٨,٧٧٩ جنيها مصريا تمثل ٢٨ كوبون حتى ٢٠١١/٤/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٣٢ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٣.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٢٧٩,٠٤٦,٢٢١ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير.

• الإصدار الخامس (بمبلغ إجمالى ٤٩٥ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٤):

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم 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 جنيها مصريا .

رصيد السندات فى ٢٠١١/٤/٣٠ : ٢٤٨,٢٠٦,٥٧٠ جنيها مصريا .

البنك الأهملى المصرى
للاذخمة الإستثمارية
البنك العربى الأفريقى الدولى
المركز الرئيسى

28
مصر - شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.

Handwritten signature: *J. M. Am*

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٦,٣١٢,١٦٤ جنيها مصريا تمثل ١٠ كوبونات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٥٠ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يونيو ٢٠١٥ .

موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الاولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٣٧,٣٨٤,٦١٥ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ صفر جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

الشريحة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ صفر جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

• الإصدار السابع (بمبلغ إجمالي ٤٢٠ مليون جنيها على النحو التالي)

الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٥٧ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يناير ٢٠١٢

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٩٠ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يناير ٢٠١٤

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٣ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٥

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا 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 لتقسيط السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٤٧٠ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ) فى ٢٠١١/٤/٣٠ : ١٠٨,٦٩٢,٣٠٨ جنيها مصريا .

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) فى ٢٠١١/٤/٣٠ : ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا .

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) فى ٢٠١١/٤/٣٠ : ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا .

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

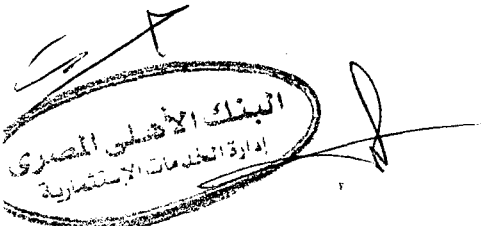
الشريحة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشريحة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

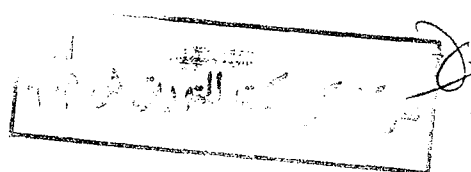
الشريحة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

الشريحة الاولى (أ): تم سداد مبلغ ٤,٣١٧,٩١٣ جنيها مصريا تمثل ٤ كوبونات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٩ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار فى يناير ٢٠١٢ .



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٦,٧٢٢,٨٧٦ جنيها مصريا تمثل ٤ كوبونات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير وبتبقى ٣٣ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يناير ٢٠١٤.

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٢,٧٧٢,٠٠٠ جنيها مصريا تمثل ٤ كوبونات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير وبتبقى ٥٦ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٥.

موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الاولى (أ): تم استهلاك مبلغ ٤٨,٣٠٧,٦٩٢ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ صفر جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشريحة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ صفر جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١١/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

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

ملحوظة عامة :

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

