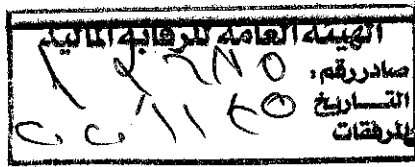


١٢٥٧  
٢٠٢٠/١١/٢٥



السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة

شركة ثروة للتصكيك والمرفقات

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى كتاب سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الطرح الخاص والمستكمل مستنداته بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٣ بشأن قيام شركتكم بطرح صكوك مضاربة متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم تطرح طرْحاً خاصاً وتقيد بالبورصة المصرية لمدة حددها الأقصى ٨٤ شهر بإصدار واحد بقيمة إجمالية قدرها ٢,٥ مليار جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للصك الواحد، وتطرح بالكامل للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية؛ وإلحاقاً إلى كتابكم المؤرخ ٢٠٢٠/ ١١/٢٥ بشأن تغطية الطرح الخاص في كامل الصكوك مع سداد مصاريف الإصدار المقررة والمرفق بها كشوف تغطية الاكتتاب الموضح بها تغطية كامل الاكتتاب بأجمالي مبلغ ٢,٥ مليار جنيه مصري مع سداد مصاريف الإصدار البالغة ٦,٢٥ مليون جنيه.

نود الإحاطة إلى أنه في ضوء ما تم تقديمه من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانوني ومراقب الحسابات وشهادة التصنيف الائتماني للإصدار والشركة المستفيدة؛ فإن الهيئة ليس لديها مانع من إصدار شركة ثروة للتصكيك صكوك مضاربة متوافقة مع احكام الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم تطرح طرْحاً خاصاً وتقيد بالبورصة المصرية لمدة حددها ٨٤ شهر بإصدار واحد بقيمة إجمالية قدرها ٢,٥ مليار جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للصك الواحد.

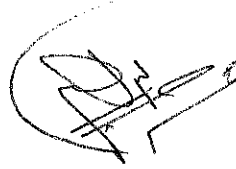
وعلى شركة ثروة للتصكيك والأطراف المرتبطة بعملية الإصدار إتخاذ الإجراءات اللازمة بمراعاة البنود الواردة بمذكرة معلومات الطرح الخاص والإجراءات والأحكام المقررة بالقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة، وقواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة، وإيه قوانين او قواعد او تعليمات ذات ارتباط في هذا الشأن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،،،،،

تحريراً في: ٢٠٢٠/١١/٢٥ م

د. سيد عبد الفضيل

رئيس الإدارة المركزية لتمويل الشركات



نورا نسيف

صالح عبد الرحمن

مذكرة معلومات

للم طرح الخاص على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاعة المالية  
للإكتتاب في صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لشركة ثروة للتصكيك ش.م.م  
(الشركة المصدرة)

بمبلغ ٢.٥ مليار جنيهًا مصرياً  
تصدر على إصدار واحد

الإصدار الأول لشركة ثروة للتصكيك ش.م.م

شركة مساهمة مصرية مؤسسة طبقاً للقانون (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بموجب قرار التأسيس رقم ٤٦  
لسنة ٢٠١٩ رقم قيد في السجل التجاري رقم ٨٢١٩٨ بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠٤ وقرار ترخيص مزاولة النشاط  
رقم ٧٨٠ صادر بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/١٤.

محل هذا الإصدار هو إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير  
قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب  
الإكتتاب.

وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة  
إسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وتطرح طرْحاً خاصاً وتقيد بشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيّد  
المركزي كما تقيد بالبورصة المصرية ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهراً تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق  
باب الإكتتاب في الصكوك.

وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة"/ المضارب)  
لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوّل ذات النشاط وما يلحق  
بذلك من ضمانات ("المحفظة / المحافظ) على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى  
نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

ويستحق مالكو الصكوك عائداً متغيراً ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق  
باب الإكتتاب في الإصدار ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات  
مالكي الصكوك، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة  
حتى ينتهي في أول يوم عمل رسمي تال ويحتسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد  
المحققة من المشروع، وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد  
خصم التكاليف الدورية ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين  
مقبولين وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية التالية:

قيمة الإسمية للصك × متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية × عدد الأيام الفطية

ويتم سداد العائد (الكوبون) بالحيثية المصغرية ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيّد  
المركزي.

المستشار المالي المستقل

مروج ضامنو التغطية

مظلم الأخصائى القانونى

الشركة المستفيدة



Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

ويتغير عائد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداؤه من حساب الإصدار لدى وكيل السداد طبقاً لجدول السداد/ الإستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

كما هو موضح بتفصيل أكثر في شروط وأحكام الصكوك الواردة بمذكرة المعلومات. تمنح الصكوك لمالكيها الحق في الحصول على عوائد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بعد خصم التكاليف الدورية، ويمثل كل صك حصة شائعة في ملكية المشروع محل التصكيك وترتب هذه الصكوك لمالكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار ودون تفضيل. ولا يكون لمالك الصك حق الرجوع على أصول الشركة المستفيدة و/ أو الشركة المصدرة أو ضمان استمرار بقاء موجودات أو أصول المشروع و/ أو ضمان عائد مقطوع أو منسوب لقيمة الصك.

يتم طرح ١٠٠% من صكوك المضاربة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاحة المالية، وعندما يتم الإشارة إلى الصكوك/ صكوك المضاربة في هذه المذكرة فيقصد بها صكوك الإصدار الأول هذا.

شركة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية

2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة سروة للتصكيك ش.م.م.

مصر  
Capital  
MISR



٤٦١٢٥

شركة إيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠٠٨، ٢٠٠٩، ٢٠١٠، ٢٠١١، ٢٠١٢، ٢٠١٣، ٢٠١٤، ٢٠١٥، ٢٠١٦، ٢٠١٧، ٢٠١٨، ٢٠١٩، ٢٠٢٠، ٢٠٢١، ٢٠٢٢، ٢٠٢٣، ٢٠٢٤، ٢٠٢٥، ٢٠٢٦، ٢٠٢٧، ٢٠٢٨، ٢٠٢٩، ٢٠٣٠، ٢٠٣١، ٢٠٣٢، ٢٠٣٣، ٢٠٣٤، ٢٠٣٥، ٢٠٣٦، ٢٠٣٧، ٢٠٣٨، ٢٠٣٩، ٢٠٤٠، ٢٠٤١، ٢٠٤٢، ٢٠٤٣، ٢٠٤٤، ٢٠٤٥، ٢٠٤٦، ٢٠٤٧، ٢٠٤٨، ٢٠٤٩، ٢٠٥٠، ٢٠٥١، ٢٠٥٢، ٢٠٥٣، ٢٠٥٤، ٢٠٥٥، ٢٠٥٦، ٢٠٥٧، ٢٠٥٨، ٢٠٥٩، ٢٠٦٠، ٢٠٦١، ٢٠٦٢، ٢٠٦٣، ٢٠٦٤، ٢٠٦٥، ٢٠٦٦، ٢٠٦٧، ٢٠٦٨، ٢٠٦٩، ٢٠٧٠، ٢٠٧١، ٢٠٧٢، ٢٠٧٣، ٢٠٧٤، ٢٠٧٥، ٢٠٧٦، ٢٠٧٧، ٢٠٧٨، ٢٠٧٩، ٢٠٨٠، ٢٠٨١، ٢٠٨٢، ٢٠٨٣، ٢٠٨٤، ٢٠٨٥، ٢٠٨٦، ٢٠٨٧، ٢٠٨٨، ٢٠٨٩، ٢٠٩٠، ٢٠٩١، ٢٠٩٢، ٢٠٩٣، ٢٠٩٤، ٢٠٩٥، ٢٠٩٦، ٢٠٩٧، ٢٠٩٨، ٢٠٩٩، ٢١٠٠، ٢١٠١، ٢١٠٢، ٢١٠٣، ٢١٠٤، ٢١٠٥، ٢١٠٦، ٢١٠٧، ٢١٠٨، ٢١٠٩، ٢١١٠، ٢١١١، ٢١١٢، ٢١١٣، ٢١١٤، ٢١١٥، ٢١١٦، ٢١١٧، ٢١١٨، ٢١١٩، ٢١٢٠، ٢١٢١، ٢١٢٢، ٢١٢٣، ٢١٢٤، ٢١٢٥، ٢١٢٦، ٢١٢٧، ٢١٢٨، ٢١٢٩، ٢١٣٠، ٢١٣١، ٢١٣٢، ٢١٣٣، ٢١٣٤، ٢١٣٥، ٢١٣٦، ٢١٣٧، ٢١٣٨، ٢١٣٩، ٢١٤٠، ٢١٤١، ٢١٤٢، ٢١٤٣، ٢١٤٤، ٢١٤٥، ٢١٤٦، ٢١٤٧، ٢١٤٨، ٢١٤٩، ٢١٥٠، ٢١٥١، ٢١٥٢، ٢١٥٣، ٢١٥٤، ٢١٥٥، ٢١٥٦، ٢١٥٧، ٢١٥٨، ٢١٥٩، ٢١٦٠، ٢١٦١، ٢١٦٢، ٢١٦٣، ٢١٦٤، ٢١٦٥، ٢١٦٦، ٢١٦٧، ٢١٦٨، ٢١٦٩، ٢١٧٠، ٢١٧١، ٢١٧٢، ٢١٧٣، ٢١٧٤، ٢١٧٥، ٢١٧٦، ٢١٧٧، ٢١٧٨، ٢١٧٩، ٢١٨٠، ٢١٨١، ٢١٨٢، ٢١٨٣، ٢١٨٤، ٢١٨٥، ٢١٨٦، ٢١٨٧، ٢١٨٨، ٢١٨٩، ٢١٩٠، ٢١٩١، ٢١٩٢، ٢١٩٣، ٢١٩٤، ٢١٩٥، ٢١٩٦، ٢١٩٧، ٢١٩٨، ٢١٩٩، ٢٢٠٠، ٢٢٠١، ٢٢٠٢، ٢٢٠٣، ٢٢٠٤، ٢٢٠٥، ٢٢٠٦، ٢٢٠٧، ٢٢٠٨، ٢٢٠٩، ٢٢١٠، ٢٢١١، ٢٢١٢، ٢٢١٣، ٢٢١٤، ٢٢١٥، ٢٢١٦، ٢٢١٧، ٢٢١٨، ٢٢١٩، ٢٢٢٠، ٢٢٢١، ٢٢٢٢، ٢٢٢٣، ٢٢٢٤، ٢٢٢٥، ٢٢٢٦، ٢٢٢٧، ٢٢٢٨، ٢٢٢٩، ٢٢٣٠، ٢٢٣١، ٢٢٣٢، ٢٢٣٣، ٢٢٣٤، ٢٢٣٥، ٢٢٣٦، ٢٢٣٧، ٢٢٣٨، ٢٢٣٩، ٢٢٤٠، ٢٢٤١، ٢٢٤٢، ٢٢٤٣، ٢٢٤٤، ٢٢٤٥، ٢٢٤٦، ٢٢٤٧، ٢٢٤٨، ٢٢٤٩، ٢٢٥٠، ٢٢٥١، ٢٢٥٢، ٢٢٥٣، ٢٢٥٤، ٢٢٥٥، ٢٢٥٦، ٢٢٥٧، ٢٢٥٨، ٢٢٥٩، ٢٢٦٠، ٢٢٦١، ٢٢٦٢، ٢٢٦٣، ٢٢٦٤، ٢٢٦٥، ٢٢٦٦، ٢٢٦٧، ٢٢٦٨، ٢٢٦٩، ٢٢٧٠، ٢٢٧١، ٢٢٧٢، ٢٢٧٣، ٢٢٧٤، ٢٢٧٥، ٢٢٧٦، ٢٢٧٧، ٢٢٧٨، ٢٢٧٩، ٢٢٨٠، ٢٢٨١، ٢٢٨٢، ٢٢٨٣، ٢٢٨٤، ٢٢٨٥، ٢٢٨٦، ٢٢٨٧، ٢٢٨٨، ٢٢٨٩، ٢٢٩٠، ٢٢٩١، ٢٢٩٢، ٢٢٩٣، ٢٢٩٤، ٢٢٩٥، ٢٢٩٦، ٢٢٩٧، ٢٢٩٨، ٢٢٩٩، ٢٣٠٠، ٢٣٠١، ٢٣٠٢، ٢٣٠٣، ٢٣٠٤، ٢٣٠٥، ٢٣٠٦، ٢٣٠٧، ٢٣٠٨، ٢٣٠٩، ٢٣١٠، ٢٣١١، ٢٣١٢، ٢٣١٣، ٢٣١٤، ٢٣١٥، ٢٣١٦، ٢٣١٧، ٢٣١٨، ٢٣١٩، ٢٣٢٠، ٢٣٢١، ٢٣٢٢، ٢٣٢٣، ٢٣٢٤، ٢٣٢٥، ٢٣٢٦، ٢٣٢٧، ٢٣٢٨، ٢٣٢٩، ٢٣٣٠، ٢٣٣١، ٢٣٣٢، ٢٣٣٣، ٢٣٣٤، ٢٣٣٥، ٢٣٣٦، ٢٣٣٧، ٢٣٣٨، ٢٣٣٩، ٢٣٤٠، ٢٣٤١، ٢٣٤٢، ٢٣٤٣، ٢٣٤٤، ٢٣٤٥، ٢٣٤٦، ٢٣٤٧، ٢٣٤٨، ٢٣٤٩، ٢٣٥٠، ٢٣٥١، ٢٣٥٢، ٢٣٥٣، ٢٣٥٤، ٢٣٥٥، ٢٣٥٦، ٢٣٥٧، ٢٣٥٨، ٢٣٥٩، ٢٣٦٠، ٢٣٦١، ٢٣٦٢، ٢٣٦٣، ٢٣٦٤، ٢٣٦٥، ٢٣٦٦، ٢٣٦٧، ٢٣٦٨، ٢٣٦٩، ٢٣٧٠، ٢٣٧١، ٢٣٧٢، ٢٣٧٣، ٢٣٧٤، ٢٣٧٥، ٢٣٧٦، ٢٣٧٧، ٢٣٧٨، ٢٣٧٩، ٢٣٨٠، ٢٣٨١، ٢٣٨٢، ٢٣٨٣، ٢٣٨٤، ٢٣٨٥، ٢٣٨٦، ٢٣٨٧، ٢٣٨٨، ٢٣٨٩، ٢٣٩٠، ٢٣٩١، ٢٣٩٢، ٢٣٩٣، ٢٣٩٤، ٢٣٩٥، ٢٣٩٦، ٢٣٩٧، ٢٣٩٨، ٢٣٩٩، ٢٤٠٠، ٢٤٠١، ٢٤٠٢، ٢٤٠٣، ٢٤٠٤، ٢٤٠٥، ٢٤٠٦، ٢٤٠٧، ٢٤٠٨، ٢٤٠٩، ٢٤١٠، ٢٤١١، ٢٤١٢، ٢٤١٣، ٢٤١٤، ٢٤١٥، ٢٤١٦، ٢٤١٧، ٢٤١٨، ٢٤١٩، ٢٤٢٠، ٢٤٢١، ٢٤٢٢، ٢٤٢٣، ٢٤٢٤، ٢٤٢٥، ٢٤٢٦، ٢٤٢٧، ٢٤٢٨، ٢٤٢٩، ٢٤٣٠، ٢٤٣١، ٢٤٣٢، ٢٤٣٣، ٢٤٣٤، ٢٤٣٥، ٢٤٣٦، ٢٤٣٧، ٢٤٣٨، ٢٤٣٩، ٢٤٤٠، ٢٤٤١، ٢٤٤٢، ٢٤٤٣، ٢٤٤٤، ٢٤٤٥، ٢٤٤٦، ٢٤٤٧، ٢٤٤٨، ٢٤٤٩، ٢٤٥٠، ٢٤٥١، ٢٤٥٢، ٢٤٥٣، ٢٤٥٤، ٢٤٥٥، ٢٤٥٦، ٢٤٥٧، ٢٤٥٨، ٢٤٥٩، ٢٤٦٠، ٢٤٦١، ٢٤٦٢، ٢٤٦٣، ٢٤٦٤، ٢٤٦٥، ٢٤٦٦، ٢٤٦٧، ٢٤٦٨، ٢٤٦٩، ٢٤٧٠، ٢٤٧١، ٢٤٧٢، ٢٤٧٣، ٢٤٧٤، ٢٤٧٥، ٢٤٧٦، ٢٤٧٧، ٢٤٧٨، ٢٤٧٩، ٢٤٨٠، ٢٤٨١، ٢٤٨٢، ٢٤٨٣، ٢٤٨٤، ٢٤٨٥، ٢٤٨٦، ٢٤٨٧، ٢٤٨٨، ٢٤٨٩، ٢٤٩٠، ٢٤٩١، ٢٤٩٢، ٢٤٩٣، ٢٤٩٤، ٢٤٩٥، ٢٤٩٦، ٢٤٩٧، ٢٤٩٨، ٢٤٩٩، ٢٥٠٠، ٢٥٠١، ٢٥٠٢، ٢٥٠٣، ٢٥٠٤، ٢٥٠٥، ٢٥٠٦، ٢٥٠٧، ٢٥٠٨، ٢٥٠٩، ٢٥١٠، ٢٥١١، ٢٥١٢، ٢٥١٣، ٢٥١٤، ٢٥١٥، ٢٥١٦، ٢٥١٧، ٢٥١٨، ٢٥١٩، ٢٥٢٠، ٢٥٢١، ٢٥٢٢، ٢٥٢٣، ٢٥٢٤، ٢٥٢٥، ٢٥٢٦، ٢٥٢٧، ٢٥٢٨، ٢٥٢٩، ٢٥٣٠، ٢٥٣١، ٢٥٣٢، ٢٥٣٣، ٢٥٣٤، ٢٥٣٥، ٢٥٣٦، ٢٥٣٧، ٢٥٣٨، ٢٥٣٩، ٢٥٤٠، ٢٥٤١، ٢٥٤٢، ٢٥٤٣، ٢٥٤٤، ٢٥٤٥، ٢٥٤٦، ٢٥٤٧، ٢٥٤٨، ٢٥٤٩، ٢٥٥٠، ٢٥٥١، ٢٥٥٢، ٢٥٥٣، ٢٥٥٤، ٢٥٥٥، ٢٥٥٦، ٢٥٥٧، ٢٥٥٨، ٢٥٥٩، ٢٥٦٠، ٢٥٦١، ٢٥٦٢، ٢٥٦٣، ٢٥٦٤، ٢٥٦٥، ٢٥٦٦، ٢٥٦٧، ٢٥٦٨، ٢٥٦٩، ٢٥٧٠، ٢٥٧١، ٢٥٧٢، ٢٥٧٣، ٢٥٧٤، ٢٥٧٥، ٢٥٧٦، ٢٥٧٧، ٢٥٧٨، ٢٥٧٩، ٢٥٨٠، ٢٥٨١، ٢٥٨٢، ٢٥٨٣، ٢٥٨٤، ٢٥٨٥، ٢٥٨٦، ٢٥٨٧، ٢٥٨٨، ٢٥٨٩، ٢٥٩٠، ٢٥٩١، ٢٥٩٢، ٢٥٩٣، ٢٥٩٤، ٢٥٩٥، ٢٥٩٦، ٢٥٩٧، ٢٥٩٨، ٢٥٩٩، ٢٦٠٠، ٢٦٠١، ٢٦٠٢، ٢٦٠٣، ٢٦٠٤، ٢٦٠٥، ٢٦٠٦، ٢٦٠٧، ٢٦٠٨، ٢٦٠٩، ٢٦١٠، ٢٦١١، ٢٦١٢، ٢٦١٣، ٢٦١٤، ٢٦١٥، ٢٦١٦، ٢٦١٧، ٢٦١٨، ٢٦١٩، ٢٦٢٠، ٢٦٢١، ٢٦٢٢، ٢٦٢٣، ٢٦٢٤، ٢٦٢٥، ٢٦٢٦، ٢٦٢٧، ٢٦٢٨، ٢٦٢٩، ٢٦٣٠، ٢٦٣١، ٢٦٣٢، ٢٦٣٣، ٢٦٣٤، ٢٦٣٥، ٢٦٣٦، ٢٦٣٧، ٢٦٣٨، ٢٦٣٩، ٢٦٤٠، ٢٦٤١، ٢٦٤٢، ٢٦٤٣، ٢٦٤٤، ٢٦٤٥، ٢٦٤٦، ٢٦٤٧، ٢٦٤٨، ٢٦٤٩، ٢٦٥٠، ٢٦٥١، ٢٦٥٢، ٢٦٥٣، ٢٦٥٤، ٢٦٥٥، ٢٦٥٦، ٢٦٥٧، ٢٦٥٨، ٢٦٥٩، ٢٦٦٠، ٢٦٦١، ٢٦٦٢، ٢٦٦٣، ٢٦٦٤، ٢٦٦٥، ٢٦٦٦، ٢٦٦٧، ٢٦٦٨، ٢٦٦٩، ٢٦٧٠، ٢٦٧١، ٢٦٧٢، ٢٦٧٣، ٢٦٧٤، ٢٦٧٥، ٢٦٧٦، ٢٦٧٧، ٢٦٧٨، ٢٦٧٩، ٢٦٨٠، ٢٦٨١، ٢٦٨٢، ٢٦٨٣، ٢٦٨٤، ٢٦٨٥، ٢٦٨٦، ٢٦٨٧، ٢٦٨٨، ٢٦٨٩، ٢٦٩٠، ٢٦٩١، ٢٦٩٢، ٢٦٩٣، ٢٦٩٤، ٢٦٩٥، ٢٦٩٦، ٢٦٩٧، ٢٦٩٨، ٢٦٩٩، ٢٧٠٠، ٢٧٠١، ٢٧٠٢، ٢٧٠٣، ٢٧٠٤، ٢٧٠٥، ٢٧٠٦، ٢٧٠٧، ٢٧٠٨، ٢٧٠٩، ٢٧١٠، ٢٧١١، ٢٧١٢، ٢٧١٣، ٢٧١٤، ٢٧١٥، ٢٧١٦، ٢٧١٧، ٢٧١٨، ٢٧١٩، ٢٧٢٠، ٢٧٢١، ٢٧٢٢، ٢٧٢٣، ٢٧٢٤، ٢٧٢٥، ٢٧٢٦، ٢٧٢٧، ٢٧٢٨، ٢٧٢٩، ٢٧٣٠، ٢٧٣١، ٢٧٣٢، ٢٧٣٣، ٢٧٣٤، ٢٧٣٥، ٢٧٣٦، ٢٧٣٧، ٢٧٣٨، ٢٧٣٩، ٢٧٤٠، ٢٧٤١، ٢٧٤٢، ٢٧٤٣، ٢٧٤٤، ٢٧٤٥، ٢٧٤٦، ٢٧٤٧، ٢٧٤٨، ٢٧٤٩، ٢٧٥٠، ٢٧٥١، ٢٧٥٢، ٢٧٥٣، ٢٧٥٤، ٢٧٥٥، ٢٧٥٦، ٢٧٥٧، ٢٧٥٨، ٢٧٥٩، ٢٧٦٠، ٢٧٦١، ٢٧٦٢، ٢٧٦٣، ٢٧٦٤، ٢٧٦٥، ٢٧٦٦، ٢٧٦٧، ٢٧٦٨، ٢٧٦٩، ٢٧٧٠، ٢٧٧١، ٢٧٧٢، ٢٧٧٣، ٢٧٧٤، ٢٧٧٥، ٢٧٧٦، ٢٧٧٧، ٢٧٧٨، ٢٧٧٩، ٢٧٨٠، ٢٧٨١، ٢٧٨٢، ٢٧٨٣، ٢٧٨٤، ٢٧٨٥، ٢٧٨٦، ٢٧٨٧، ٢٧٨٨، ٢٧٨٩، ٢٧٩٠، ٢٧٩١، ٢٧٩٢، ٢٧٩٣، ٢٧٩٤، ٢٧٩٥، ٢٧٩٦، ٢٧٩٧، ٢٧٩٨، ٢٧٩٩، ٢٨٠٠، ٢٨٠١، ٢٨٠٢، ٢٨٠٣، ٢٨٠٤، ٢٨٠٥، ٢٨٠٦، ٢٨٠٧، ٢٨٠٨، ٢٨٠٩، ٢٨١٠، ٢٨١١، ٢٨١٢، ٢٨١٣، ٢٨١٤، ٢٨١٥، ٢٨١٦، ٢٨١٧، ٢٨١٨، ٢٨١٩، ٢٨٢٠، ٢٨٢١، ٢٨٢٢، ٢٨٢٣، ٢٨٢٤، ٢٨٢٥، ٢٨٢٦، ٢٨٢٧، ٢٨٢٨، ٢٨٢٩، ٢٨٣٠، ٢٨٣١، ٢٨٣٢، ٢٨٣٣، ٢٨٣٤، ٢٨٣٥، ٢٨٣٦، ٢٨٣٧، ٢٨٣٨، ٢٨٣٩، ٢٨٤٠، ٢٨٤١، ٢٨٤٢، ٢٨٤٣، ٢٨٤٤، ٢٨٤٥، ٢٨٤٦، ٢٨٤٧، ٢٨٤٨، ٢٨٤٩، ٢٨٥٠، ٢٨٥١، ٢٨٥٢، ٢٨٥٣، ٢٨٥٤، ٢٨٥٥، ٢٨٥٦، ٢٨٥٧، ٢٨٥٨، ٢٨٥٩، ٢٨٦٠، ٢٨٦١، ٢٨٦٢، ٢٨٦٣، ٢٨٦٤، ٢٨٦٥، ٢٨٦٦، ٢٨٦٧، ٢٨٦٨، ٢٨٦٩، ٢٨٧٠، ٢٨٧١، ٢٨٧٢، ٢٨٧٣، ٢٨٧٤، ٢٨٧٥، ٢٨٧٦، ٢٨٧٧، ٢٨٧٨، ٢٨٧٩، ٢٨٨٠، ٢٨٨١، ٢٨٨٢، ٢٨٨٣، ٢٨٨٤، ٢٨٨٥، ٢٨٨٦، ٢٨٨٧، ٢٨٨٨، ٢٨٨٩، ٢٨٩٠، ٢٨٩١، ٢٨٩٢، ٢٨٩٣، ٢٨٩٤، ٢٨٩٥، ٢٨٩٦، ٢٨٩٧، ٢٨٩٨، ٢٨٩٩، ٢٩٠٠، ٢٩٠١، ٢٩٠٢، ٢٩٠٣، ٢٩٠٤، ٢٩٠٥، ٢٩٠٦، ٢٩٠٧، ٢٩٠٨، ٢٩٠٩، ٢٩١٠، ٢٩١١، ٢٩١٢، ٢٩١٣، ٢٩١٤، ٢٩١٥، ٢٩١٦، ٢٩١٧، ٢٩١٨، ٢٩١٩، ٢٩٢٠، ٢٩٢١، ٢٩٢٢، ٢٩٢٣، ٢٩٢٤، ٢٩٢٥، ٢٩٢٦، ٢٩٢٧، ٢٩٢٨، ٢٩٢٩، ٢٩٣٠، ٢٩٣١، ٢٩٣٢، ٢٩٣٣، ٢٩٣٤، ٢٩٣٥، ٢٩٣٦، ٢٩٣٧، ٢٩٣٨، ٢٩٣٩، ٢٩٤٠، ٢٩٤١، ٢٩٤٢، ٢٩٤٣، ٢٩٤٤، ٢٩٤٥، ٢٩٤٦، ٢٩٤٧، ٢٩٤٨، ٢٩٤٩، ٢٩٥٠، ٢٩٥١، ٢٩٥٢، ٢٩٥٣، ٢٩٥٤، ٢٩٥٥، ٢٩٥٦، ٢٩٥٧، ٢٩٥٨، ٢٩٥٩، ٢٩٦٠، ٢٩٦١، ٢٩٦٢، ٢٩٦٣، ٢٩٦٤، ٢٩٦٥، ٢٩٦٦، ٢٩٦٧، ٢٩٦٨، ٢٩٦٩، ٢٩٧٠، ٢٩٧١، ٢٩٧٢، ٢٩٧٣، ٢٩٧٤، ٢٩٧٥، ٢٩٧٦، ٢٩٧٧، ٢٩٧٨، ٢٩٧٩، ٢٩٨٠، ٢٩٨١، ٢٩٨٢، ٢٩٨٣، ٢٩٨٤، ٢٩٨٥، ٢٩٨٦، ٢٩٨٧، ٢٩٨٨، ٢٩٨٩، ٢٩٩٠، ٢٩٩١، ٢٩٩٢، ٢٩٩٣، ٢٩٩٤، ٢٩٩٥، ٢٩٩٦، ٢٩٩٧، ٢٩٩٨، ٢٩٩٩، ٣٠٠٠، ٣٠٠١، ٣٠٠٢، ٣٠٠٣، ٣٠٠٤، ٣٠٠٥، ٣٠٠٦، ٣٠٠٧، ٣٠٠٨، ٣٠٠٩، ٣٠١٠، ٣٠١١، ٣٠١٢، ٣٠١٣، ٣٠١٤، ٣٠١٥، ٣٠١٦، ٣٠١٧، ٣٠١٨، ٣٠١٩، ٣٠٢٠، ٣٠٢١، ٣٠٢٢، ٣٠٢٣، ٣٠٢٤، ٣٠٢٥، ٣٠٢٦، ٣٠٢٧، ٣٠٢٨، ٣٠٢٩، ٣٠٣٠، ٣٠٣١، ٣٠٣٢، ٣٠٣٣، ٣٠٣٤، ٣٠٣٥، ٣٠٣٦، ٣٠٣٧، ٣٠٣٨، ٣٠٣٩، ٣٠٤٠، ٣٠٤١، ٣٠٤٢، ٣٠٤٣، ٣٠٤٤، ٣٠٤٥، ٣٠٤٦، ٣٠٤٧، ٣٠٤٨، ٣٠٤٩، ٣٠٥٠، ٣٠٥١، ٣٠٥٢، ٣٠٥٣، ٣٠٥٤، ٣٠٥٥، ٣٠٥٦، ٣٠٥٧، ٣٠٥٨، ٣٠٥٩، ٣٠٦٠، ٣٠٦١، ٣٠٦٢، ٣٠٦٣، ٣٠٦٤، ٣٠٦٥، ٣٠٦٦، ٣٠٦٧، ٣٠٦٨، ٣٠٦٩، ٣٠٧٠، ٣٠٧١، ٣٠٧٢، ٣٠٧٣، ٣٠٧٤، ٣٠٧٥، ٣٠٧٦، ٣٠٧٧، ٣٠٧٨، ٣٠٧٩، ٣٠٨٠، ٣٠٨١، ٣٠٨٢، ٣٠٨٣، ٣٠٨٤، ٣٠٨٥، ٣٠٨٦، ٣٠٨٧، ٣٠٨٨، ٣٠٨٩، ٣٠٩٠، ٣٠٩١، ٣٠٩٢، ٣٠٩٣، ٣٠٩٤، ٣٠٩٥، ٣٠٩٦، ٣٠٩٧، ٣٠٩٨، ٣٠٩٩، ٣١٠٠، ٣١٠١، ٣١٠٢، ٣١٠٣، ٣١٠٤، ٣١٠٥، ٣١٠٦، ٣١٠٧، ٣١٠٨، ٣١٠٩، ٣١١٠، ٣١١١، ٣١١٢، ٣١١٣، ٣١١٤، ٣١١٥، ٣١١٦، ٣١١٧، ٣١١٨، ٣١١٩، ٣١٢٠، ٣١٢١، ٣١٢٢، ٣١٢٣، ٣١٢٤، ٣١٢٥، ٣١٢٦، ٣١٢٧، ٣١٢٨، ٣١٢٩، ٣١٣٠، ٣١٣١، ٣١٣٢، ٣١٣٣، ٣١٣٤، ٣١٣٥، ٣١٣٦، ٣١٣٧، ٣١٣٨، ٣١٣٩، ٣١٤٠، ٣١٤١، ٣١٤٢، ٣١٤٣، ٣١٤٤، ٣١٤٥، ٣١٤٦، ٣١٤٧، ٣١٤٨، ٣١٤٩، ٣١٥٠، ٣١٥١، ٣١٥٢، ٣١٥٣، ٣١٥٤، ٣١٥٥، ٣١٥٦، ٣١٥٧، ٣١٥٨، ٣١٥٩، ٣١٦٠، ٣١٦١، ٣١٦٢، ٣١٦

# أسماء الأطراف المشاركة في عملية طرح شركة ثروة

2 CONTACT CREDIT S.A.E

شركة كوتكت كريدت س.أ.ع. شركة التصكيك: شركة ثروة للتصكيك ش.م.م. لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م.

- الشركة المستفيدة/ المضارب: شركة كوتكت للتمويل ش.م.م.
- المستشار المالي المستقل: شركة ايليت للاستشارات المالية عن الأوراق المالية.
- منظم الإصدار: شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م.
- مروجو وضامنو تغطية الإكتتاب:

- يقوم كل من شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م. المرخص لها بمزاولة النشاط من الهيئة بموجب الترخيص رقم ٧١٠ الصادر بتاريخ ٢٠١٥/٤/٧ وشركة مصر كابيتال للاستثمارات المالية ش.م.م. المرخص لها بمزاولة النشاط من الهيئة بموجب الترخيص رقم ٥٨٦ الصادر بتاريخ ٢٠١٠ بترويج وضمان تغطية الإكتتاب.

- كما يقوم كل من بنك مصر و البنك التجارى الدولى والبنك الأهلى المتحد - مصر بضمان تغطية الإكتتاب.

- البنك متلقي الإكتتاب: بنك مصر.
- المستشار القانوني للإصدار: د. بهاء علي الدين مكتب علي الدين ووشاحي وشركاهما.
- مدير المشروع: شركة كوتكت للتمويل ش.م.م.
- وكيل السداد: بنك مصر.
- الطرف المستقل: بنك مصر مقيد بسجل الهيئة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٠٤ إعمالاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٢٠ لسنة ٢٠٢٠

شركة التصنيف الائتماني: شركة الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين (ميريس).  
اللجنة الشرعية الفرعية لعملية التصكيك: اللجنة مشكلة بموجب قرار الجمعية العامة العادية لشركة التصكيك بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٧ برئاسة فضيلة الدكتور/ علي جمعة محمد عبد الوهاب وعضوية كل من الدكتور/ مجدي محمد محمد عاشور والدكتور/ عمرو مصطفى حسنين الورداني.

مراقب حسابات الإصدار: السيد/ عزيز ماهر برسوم شريك بمؤسسة - مؤسسة KPMG حازم حسن سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢٢٨).

مسئول الإتصال:

الأستاذة/ صفيه برهان.

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

الأستاذة / نها عبد المنعم.

بريد إلكتروني: noha.abdelmonem@sarwa.capital

مدير الاستثمار: شركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م.

مدير المشروع الإحتياطي: بنك مصر.

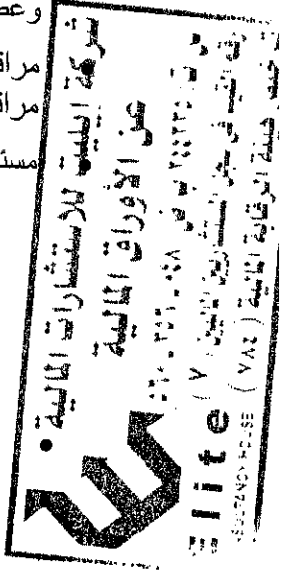
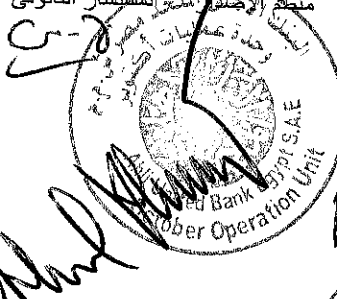
تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من الهيئة العامة للرقابة المالية --- / -- /----

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.

Alieledean  
Weshahi  
& Partners

ALC



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

منظم الإصدار المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.

تنويه هام

يرجى قراءته بعناية من قبل كافة المستثمرين

- إن الغاية الرئيسية من إعداد هذه المذكرة هو إطلاع المستثمرين على كافة المعلومات الأساسية التي يمكن أن تساعد على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية بشأن الاستثمار في الصكوك المطروحة (صكوك مضاربة)، ويتعين على كل مستثمر قبل تقديم طلب الإكتتاب أن يتقنص ويدرس بعناية ودقة كافة البيانات التي تتضمنها مذكرة المعلومات هذه وكذا النظام الأساسي للشركة المصدرة ليقرر فيما إذا كان من المناسب أن يستثمر في هذه الصكوك من عدمه ، كما يتعين عليه الحصول من مستشاره المالي والقانوني على الاستشارة اللازمة عن الاستثمار في صكوك المضاربة المطروحة للاكتتاب ، كما يتحتم عليه عند قراءة المذكرة مراعاة أن الكلمات والعبارات التي تشير إلى أن البيانات تقديرية وتتعلق بالمستقبل الهدف منها هو توضيح أنها بيانات غير مؤكدة ويجب عدم الاعتماد على هذه التقديرات المستقبلية بصورة كلية حيث أنها عرضة للتغيير لأنه يستحيل التنبؤ بالظروف المستقبلية بتيقن مما قد يؤدي إلى إختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة.
- قد يتضمن الاستثمار في الصكوك المطروحة درجة من المخاطر لذا يجب على المستثمر عدم استثمار أي أموال في هذا الطرح ما لم يكن يستطيع تحمل خسارة استثماره " انظر بند "المخاطر".

- تحتوي مذكرة المعلومات الماثلة على بيانات تم تقديمها وفقاً لقواعد الإصدار والإفصاح الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية ، ويتحمل كلا من الجهة المصدرة و الجهة المستفيدة وأعضاء مجلس الإدارة والتنفيذية لشركة التصكيك والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار وكافة أطراف عملية التصكيك والوارد اسماؤهم ضمن محتويات تلك المذكرة (مذكرة المعلومات ) كل في نطاق عمله كامل المسؤولية فيما يتعلق بصحة وكفاية المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات ، ويؤكدون أنه لا توجد أي وقائع أخرى أو معلومات أو بيانات جوهرية يؤدي عدم تضمينها بالمذكرة إلى جعل أي إفادة واردة فيها مضللة أو مؤثرة على القرار الاستثماري للمكتتبين وأنهم ملتزمون ببذل عناية الرجل الحريص للتحقق من صحة المعلومات وتفسيرها ودراستها ومراعاة أي تعديل قد يطرأ عليها وإجراء جميع الدراسات الممكنة إلى الحد المعقول.

- تم اعتماد هذه المذكرة من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٢م برقم (.....) ولا يعد اعتماد الهيئة لمذكرة المعلومات الماثلة بمثابة اعتماد لجوهر الاستثمار ولا توصية بالإكتتاب ، وإنما يعني فقط أن مذكرة المعلومات تتضمن الحد الأدنى المطلوب وفقاً لقواعد الإصدار والإفصاح عن المعلومات والمعمول بها في مذكرات المعلومات الخاصة والصادرة عن الهيئة ، ولا تعتبر الهيئة مسؤولة عن دقة أو إكمال وكفاية المعلومات الواردة في هذه المذكرة ولا تتحمل أي مسؤولية مهما كانت عن أي ضرر أو خسارة تلحق بأي شخص نتيجة الاعتماد على هذه النشرة أو جزء منها.

إن المعلومات الواردة في هذه المذكرة غير قابلة للتعديل أو الإضافة إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وفقاً للقواعد الصادرة عن الهيئة.

لا يكون لحاملي الصكوك حق الرجوع على أي من أصول الجهة المستفيدة ويقتصر هذا الحق على الأصول المسككة فقط.

يجب أن يكون المستثمر مؤهلاً للاحتفاظ بالورقة المالية "الصك" لفترات طويلة أو حتى تاريخ الاستحقاق ويكون قادراً على تحمل المخاطرة نتيجة لإضعاف سيولة الورقة المالية وبعض المخاطر الأخرى المتعلقة بالصك ذاته.



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

2  
CONTACT CREDIT S.A.E

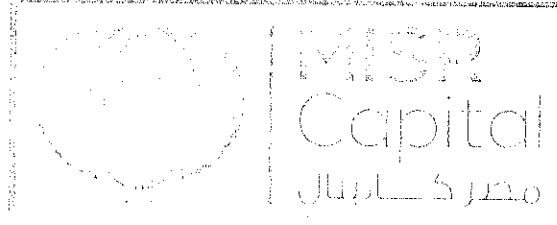
شركة ثروة

لترخيص وتغطية الاكتتاب  
على المستثمرين المحتملين في حالة الطرح الخاص مراعاة أن  
في الأوراق المالية م.م. (وفقاً للمادة ١٦ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢)

وإنه لا يصح تسجيل الصكوك باسم أي شخص أو مستثمر غير مؤهل ويتحمل مالكي الصكوك مسؤولية سداد  
أي مستحقات ضريبية مفروضة بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة والسارية بجمهورية مصر العربية.

• لا تتحمل الهيئة العامة للرقابة المالية أية مسؤولية لعدم تضمين (مذكرة المعلومات الماثلة) الإصدار أية  
معلومات أو بيانات ضرورية وهامة أو تضمينها معلومات أو بيانات غير صحيحة أو غير دقيقة وإنما يكون  
ذلك من مسؤولية الجهة المصدرة والمستفيدة وأطراف عملية التصكيك.

• تعد الإقرارات والمستندات المقدمة للهيئة عن هذا الطرح التزاماً قانونياً على أطرافه تجاه كلاً من  
المستثمرين المرتقبين والهيئة.

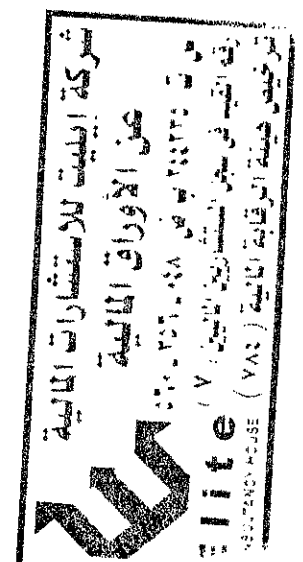
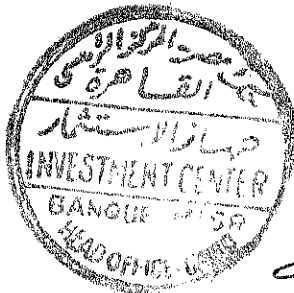


Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك م.م.

*Handwritten signature*

Alieldean  
Weshahi  
& Partners

ALC



*Handwritten signature*

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوني

حبة الله

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



١٢٢/٥

2  
CONTACT CREDIT S.A.E

# شركة ثروة لترويج وتنظيم الاكتتابات التعريفات والتفسيرات في الأوراق المالية

شركة كونتكت للموويل ش.م.م  
إعداد دراسة

|                            |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
|----------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| المستشار المالي<br>المستقل | شركة ايليت للاستشارات المالية عن الأوراق المالية والمسئولة عن إعداد دراسة<br>جدوى للمشروع محل التصكيك.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |
| القانون                    | تم إعداد مذكرة المعلومات وفقاً لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته<br>التنفيذية والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في شأن الصكوك.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |
| الهيئة                     | الهيئة العامة للرقابة المالية.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |
| البورصة                    | البورصة المصرية.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| شركة مصر للمقاصة           | شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |
| مذكرة المعلومات            | مذكرة المعلومات الخاصة بالإكتتاب في الصكوك والمعدة وفقاً للقانون والنموذج<br>الإسترشادي الصادر عن الهيئة والمعتمدة منها.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |
| يوم عمل                    | يوم عمل للبنوك التجارية والبورصة المصرية في جمهورية مصر العربية.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| الصكوك                     | الصكوك المتساوية القيمة والتي تصدرها شركة التصكيك، بحد أقصى أربعة وثمانون<br>شهر (٨٤) شهر تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب تمثل كل منها<br>حصة شائعة في ملكية المشروع محل التصكيك وفقاً لما هو وارد في مذكرة<br>المعلومات.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |
| المشروع محل التصكيك        | تمويل الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها<br>التابعة والشقيقة التي تزاوّل ذات النشاط وما يلحق بذلك من ضمانات ("المحفظة /<br>المحافظ") على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية<br>الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار ويتم تمويل الشركة المستفيدة من حساب الإصدار لدى<br>وكيل السداد بناءً على تعليمات الشركة المصدرة إلى وكيل السداد ويكون صرف مبلغ<br>التمويل على دفعات إلى الشركة المستفيدة بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها وفقاً لما<br>ورد بمذكرة المعلومات وذلك اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى<br>نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار مقابل نقل ملكية كل محفظة من الشركة<br>المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، كما يتولى إدارة<br>وتحصيل التدفقات النقدية للمشروع طوال عمر الإصدار مدير المشروع، الذي يدير<br>المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/ أو بإسم الشركات التابعة والشقيقة ولحساب الشركة<br>المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك وذلك بالنسبة لعقود تمويل شراء السيارات<br>(المحافظ) المنقول ملكيتها إليها، على أن يتم نقل ملكية تلك المحافظ للشركة المصدرة<br>بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك طوال عمر الإصدار وحتى سداد مستحقات مالكي<br>الصكوك بالكامل. |
| المحفظة / المحافظ          | عقود تمويل شراء السيارات المبرمة فيما بين الشركة المستفيدة و/ أو شركاتها التابعة<br>والشقيقة التي تزاوّل ذات النشاط والعملاء وما يلحق بذلك من ضمانات.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

Alieledean  
Weshahi  
& Partners

ALC



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

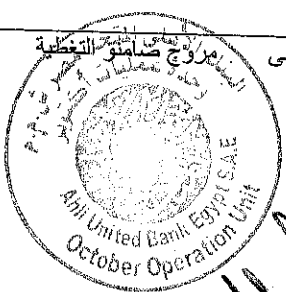
مروج ضامن

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

لترويج وتفضيطة الإكتتاب  
في الأوراق المالية هي مشتمل

شركة كونتيكت للتأمينات والبحوث

يعني إصدار الصكوك من قبل شركة التصكيك بناءً على مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.

## نوع الطرح

تاریخ الإصدار

سداد كافة مستحقات  
مالكي الصكوك

**مدة الإصدار**

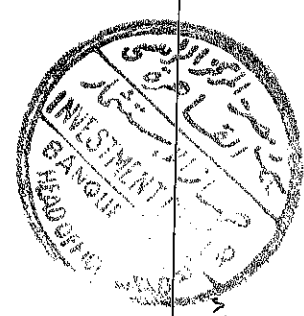
## لكو الصكوك

سياسات الإصدار

**حساب الإصدار:** يورد إلى هذا الحساب الآتي:

- حصول الإكتتاب في الصكوك وتورد إليه في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب للاستثمار في المحافظ من الشركة المستفيدة.
- كافة المبالغ الواردة من حساب التحصيلات الخاص بالتدفقات النقدية للمشروع لاستخدامها في إعادة الاستثمار في محافظ الشركة المستفيدة.

على أن يكون الاستثمار في المحافظ من هذا الحساب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار، كما يسدد من هذا الحساب التكاليف الدورية خلال عمر الإصدار والقيمة الإسمية للصكوك إعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك. ويتم استثمار المبالغ الفائضة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

[illegible]

الشركة المستفيدة      الشركة المصدرة

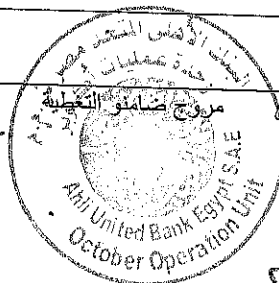
منظم الإصدار

المستشار القانوني

مراقب الحسابات

## المستشار المالي المستقل

مجلس الشورى



20

5774



• **حساب التحصيلات:** هو حساب يقوم مدير المشروع بتوريد كافة التدفقات النقدية للمشروع إليه فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل ، على أن يقوم وكيل السداد بتحويلها إلى حساب الإصدار يوميا طوال عمر الإصدار.

● **حساب عائد الصكوك:** هو الحساب الذي يتم فيه تحويل عائد الاستثمار الناتج من المشروع، بالإضافة إلى عائد الاستثمار الناتج من استثمار فائض حساب الإصدار في أذن الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية (عائد الصكوك ويؤول لمالكي الصكوك)، وسيتم صرف عائد الصكوك المستحق لمالكي الصكوك شهرياً في اليوم ٣٠ من كل شهر إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

● **حساب خدمة التعثر:** هو حساب يحتفظ فيه بنسبة ٣.٦% من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة في أى وقت طوال عمر الإصدار (رصيد حساب خدمة التعثر)، ويتم تمويله بالخصم من مستحقات الشركة المستفيدة في ذات تاريخ سداد مقابل كل محفظة يتم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة وتورد قيمة هذه النسبة من حساب الإصدار إلى حساب خدمة التعثر ، وتستخدم المبالغ الموجودة في هذا الحساب لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب للمبالغ التى تمثل رصيد حساب خدمة التعثر (على النحو المعرف فى هذا البند) يتم إستخدام الفائض لسداد أتعاب مدير المشروع شهرياً نظير قيامه بعمله.

وفي حالة وجود عجز في رصيد حساب خدمة التعثر فلا يستحق مدير المشروع أية أتعاب وفي هذه الحالة يلتزم مدير المشروع بسداد مبلغ العجز للوصول الى رصيد حساب خدمة التعثر.

وفي جميع الأحوال يجب ألا يقل حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن ٣.٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك وبعد هذا التزام على مدير المشروع.

حساب تكاليف الإصدار: هو حساب لدى وكيل السداد بإسم الشركة المصدرة عن نفسها، حيث تقوم في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم السادس من مذكرة المعلومات (بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه) حتى نهاية أجله وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك من حسابها الخاص ويؤول الفائض في هذا الحساب إلى الشركة المصدرة في نهاية عمر الإصدار.

ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر أتعاب شركة التصنيف الائتماني ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب ومنظم الإصدار ومراقب الحسابات وأتعاب المستشار

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مرواح ضامنو التغطية

المستشار القانوني

انظروا الى الصداق

الشركة المستفيدة

1136

سید عالم علی

2011-20

Special Agent in Charge

المصدره  
الشركة المسندة

الهيئة العامة للغذاء والدواء  
Saudia  
خدمة العملاء  
سروية للتصميمات

3 2 2 / A

شركة شروة للتصميمات ش.م.م.

உயர்வு

سورة المدثر

ALC

القانوني وأتعاب المستشار المالي المستقل وأتعاب مدير الإستثمار وأتعاب الشركة المستفيدة/المضارب وأتعاب مدير المشروع الإحتياطي ورسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة ورسوم قيد الإصدار فى البورصة ورسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة ومصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك بالصحف. ويتم إستثمار المبالغ غير المستخدمة فى هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها فى أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك لتغطية أي عجز فى التكاليف التي تتكبدها الشركة المصدرة.

• حساب تكاليف بوالص التأمين: هو حساب مفتوح لدى وكيل السداد لتغطية تكاليف بوالص التأمين المستقبليه لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة ويتم تمويله بخصم إجمالي القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبليه (لكل محفظة) من مستحقات الشركة المستفيدة فى ذات تاريخ سداد مقابل كل محفظة خصما من حساب الإصدار وتستخدم المبالغ الموجودة فى هذا الحساب لسداد قيمة أقساط بوالص التأمين المستحقة على المحافظ طوال عمر الإصدار. وتقوم الشركة المستفيدة بإسترداد قيمة تجديد بوالص التأمين وتكلفتها المستحقة بعد تقديمها المستندات الدالة على السداد وفقا للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة، ويتم إستثمار المبالغ غير المستخدمة فى هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها فى أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك لتغطية أي عجز فى سداد قيمة أقساط التأمين على المحافظ.

هي جماعة تشكل من كل مالكي الصكوك ويتم تشكيلها وتنظيم عملها وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة من مجلس إدارة الهيئة ذات الصلة وتهدف إلى حماية مصالح مالكي الصكوك ومتابعة الإصدار حتى نهايته وفقاً لما هو منصوص عليه بالبند رقم (٢٢) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات.

تعني لجنة الرقابة الشرعية الفرعية لدى شركة التصكيك.

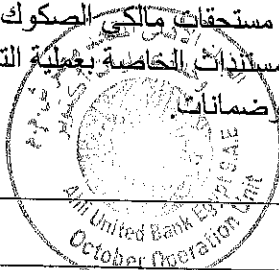
بنك مصر بموجب الترخيص الصادر من الهيئة بممارسة نشاط أمناء الحفظ بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٠٤ بإعتباره وكيلاً للسداد وفقاً لللائحة التنفيذية للقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، هذا فضلاً عن أنه مسئول عن القيام بالمهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ عن سداد مستحقات مالكي الصكوك من أصل وعائد الصكوك فى مواعييدها والإحتفاظ بكافة المستندات الخاصة بعملية التصكيك وما يرتبط بها من عقود وما يترتب عليها من حقوق وضمائم.

الجماعة مالكي الصكوك

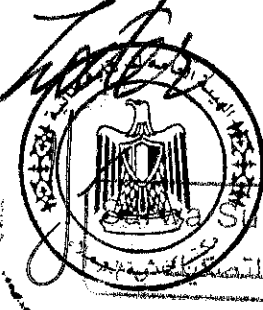
لجنة الرقابة الشرعية

وكيل السداد

شركة ابييت للاستشارات  
عن الأوراق المالية  
٢٠٢٠/١٢/٠٤  
٢٠٢٠/١٢/٠٤  
٢٠٢٠/١٢/٠٤



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضاحو التعطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل



١٢٢/٩

٤٦١٦٠

|                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
|--------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| الطرف المستقل      | بنك مصر المقيد بسجل قيد الشركات و الجهات التي تعد أطراف مستقلة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٠٤ إعمالاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٢٠ لسنة ٢٠٢٠                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |
| مدير المشروع       | يتولى مدير المشروع (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) إدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/أو بإسم الشركات التابعة والشقيقة لها ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك على أن يحصل مدير المشروع على أتعابه من حساب خدمة التعثر على النحو الواردة بمذكرة المعلومات                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |
| عقد الإصدار        | هو العقد الذي تصدر على أساسه الصكوك وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وينظم العلاقة بين الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار ومالكي الصكوك، من حيث مجالات استثمار حصيلة الإكتتاب في الصكوك، ومدة هذا الإستثمار، وعوائده المتوقعة، وطريقة توزيعها، وواجبات تلك الجهات وأجال الصكوك، وإمكان تداولها وإستردادها.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |
| عقد وكيل السداد    | وهو العقد الذي يبرم فيما بين كل من شركة التصكيك بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ووكيل السداد لتنسيق سداد قيمة الصكوك وأداء عوائدها لمالكيها وتنظيم أنواع الحسابات التي سيتم فتحها لديه والمذكور ملخصها في مذكرة المعلومات ، والإحتفاظ بالإتفاقيات الخاصة بإصدار الصكوك وعقود تمويل السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة والشركات التابعة والشقيقة لها وعملائهم وكافة المستندات المترتبة على عقود تمويل السيارات للعملاء والمكونة للمحافظ المملوكة للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك وكذلك للقيام بالمهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |
| عقد مدير الاستثمار | هو العقد المبرم بين الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ووكيل السداد ومدير الإستثمار وبموجبه يلتزم مدير الإستثمار بما يلي:<br>(١) استثمار الفائض غير المستخدم الموجود في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد في اوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة وودائع لدى بنوك مسجلة لدى البنك المركزي المصري لأعلى عائد متاح بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.<br>(٢) معاونة وكيل السداد في الآتي:<br>• تأكيد إحتساب إجمالي العائد المستحق لمالكي الصكوك بحساب عائد الصكوك ومتابعة سداد الدفعات لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها.<br>• حساب الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.<br>• تأكيد حساب التكاليف الدورية اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك.<br>• متابعة رصيد حساب خدمة التعثر وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات.<br>• متابعة الأتعاب التي يحصل عليها مدير المشروع شهرياً المرتبطة بحساب خدمة التعثر. |

الهيئة العامة  
لإدارة  
الأوراق المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠٢٠/١١/٠٤



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل  
٢٠٢٠/١١/٠٤

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة سروة للتصكيك ش.م.م

Alieledean  
Weshahi  
& Partners

ALC

حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع عند الاستحواذ عليها.  
• تأكيد حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في نهاية كل شهر.  
• متابعة البيان الشهري المرسل من مدير المشروع لوكيل السداد متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع عن الفترة محل البيان طوال عمر الإصدار.  
• متابعة البيان الربع سنوي الصادر من مدير المشروع والمعتمد من مراقب الحسابات المتضمن كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء والإجراءات التي قام بها مدير المشروع تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة وإستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء في سدادها لتوريدها فوراً إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.  
• معاونة وكيل السداد في التأكد من استيفاء الشركة المستفيدة للمعايير الواجب الإلتزام بها في إختيار المحافظ وفقاً لتقرير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة.  
وذلك دون الإخلال بالتزامات شركة التصكيك وفقاً لأحكام قانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما.

#### عقد مدير المشروع

هو العقد المبرم بين الشركة المصدرة ومدير المشروع وبموجبه يتولى إدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/أو بإسم الشركات التابعة والشقيقة لها ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك على أن يحصل مدير المشروع على أتعابه من حساب خدمة التعثر على النحو الواردة بمذكرة المعلومات.

#### اتفاق مدير المشروع الإحتياطي

هو الإتفاق المبرم بين الشركة المصدرة ومدير المشروع الإحتياطي وبموجبه يتولى مدير المشروع الإحتياطي إدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع مقابل أتعاب يتم تحصيلها شهرياً وذلك في حالة إخلال مدير المشروع (كونتكت للتمويل ش.م.م) أو إخفاقه الجسيم في أداء الإلتزاماته أو بناء على طلب جماعة مالكي الصكوك، بحيث تقوم الشركة المصدرة بتفعيل عقد مدير المشروع الإحتياطي بعد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة وأخطار وكيل السداد.

#### التأثير السلبي الجوهري

يعني وقوع أي حدث أو ظرف أو استمرار أي حدث أو ظرف قد يؤدي طبقاً لقرار يوافق عليه جماعة مالكي الصكوك في هذا الشأن، إلى تغيير جوهري سلبي في: (أ) نشاط مدير المشروع محل التصكيك، أو (ب) مقدرة الشركة المستفيدة على تنفيذ الإلتزاماتها وفقاً لعقد الإصدار أو لأي من مستندات عملية التصكيك أو (ج) صحة ونفاذ عقد الإصدار وأي مستند من مستندات التصكيك أو أي حق أو ضمان صادر لصالح شركة التصكيك.

#### مستندات عملية التصكيك

العقود الخاصة بعملية التصكيك وتتمثل في العقود الواردة في مذكرة المعلومات وهي عقد الإصدار وعقد وكيل السداد وعقد مدير الإستثمار وعقد مدير المشروع واتفاق مدير المشروع الإحتياطي، وإجازة الجهة الشرعية المركزية على الإصدار وشهادة التصنيف الائتماني والتعهدات الواجب إصدارها من أطراف عملية التصكيك وفقاً لما يتطلبه قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة وعقود تمويل السيارات لعملاء الشركة المستفيدة و/أو شركاتها التابعة والشقيقة والمستندات والضمانات والتأمينات الخاصة بعقود التمويل محل المحفظة.

Sarwa Sukuk S.A.E.

Alieledean Weshahi

ALC

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

المستشار القانوني

موظف الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين حوى

مكتبه

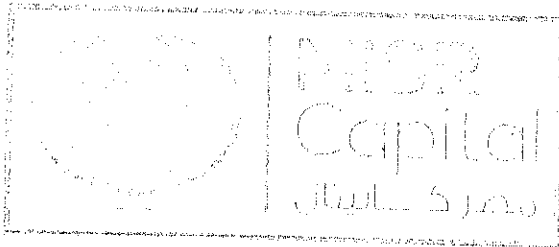
Handwritten signature



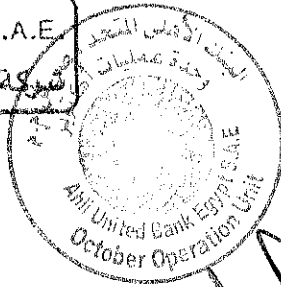
Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للإستثمار

فهرس المحتويات

| البيان                                                 | رقم الصفحة |
|--------------------------------------------------------|------------|
| القسم الأول: ملخص مذكرة المعلومات                      | ١٣         |
| القسم الثاني: البيانات العامة لأطراف عملية التصكيك     | ٢٣         |
| القسم الثالث: حقوق والتزامات أطراف عملية التصكيك       | ٦٧         |
| القسم الرابع: أحكام وشروط الإصدار                      | ٧٧         |
| القسم الخامس: وصف المشروع محل التصكيك                  | ٩٦         |
| القسم السادس: بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه | ١٠٢        |
| الافقرارات                                             | ١٠٥        |
| ملخص عقد الإصدار                                       | ١١٢        |



Sarwa Sukuk S.A.E  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيد الدين عوي



م.م.م

ALC / Amidean Weshahi & Partners

محل هذا الإصدار هو إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وتطرح طرناً خاصاً وتقيد بشركة مصر للمقاصة كما تقيد بالبورصة المصرية ومدة بحد أقصى (٨٤) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة على النحو المبين أعلاه، ويستحق مالكو الصكوك عائداً متغيراً ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الإصدار ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال ويحتسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحققة من المشروع، وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية التالية:

القيمة الاسمية للصك × متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية × عدد الأيام الفعلية  
٣٦٥ يوم

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة ويتغير عائد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداده من حساب الإصدار لدى وكيل السداد وذلك طبقاً لجدول السداد/ الإستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

وتستخدم حصيلة الإكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للإستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

موظف الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين عوي

عبدالله

مكتبه

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م


 سازمان اسناد و کتابخانه ملی  
 جمهوری اسلامی ایران  
 صندوق اسناد و کتابخانه ملی  
 تهران - خیابان ولیعصر - پلاک ۱۷۷  
 تلفن: ۸۸۸۸۸۸۸۸ - ۸۸۸۸۸۸۸۸

144/18

## المستشار المالي المستقل

مسجد الباقی

24 D

CHUKUK S.A.E.

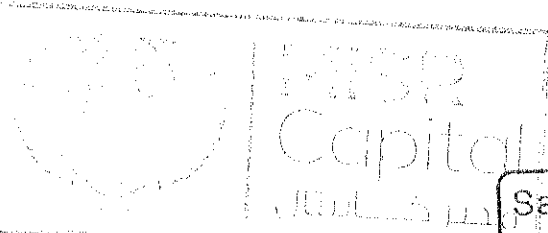
شركة نروة للتصميمات

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

2  
CONTACT CREDIT S.A.E

- حساب الدفعات المسحقة المسجلة في السجل التجاري اعتباراً من بداية الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.
- تأكيد حساب التكاليف الدورية من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك
- متابعة رصيد حساب خدمة التعثر وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات.
- متابعة الأتعاب التي يحصل عليها مدير المشروع شهرياً المرتبطة بحساب خدمة التعثر.
- حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع عند الاستحواذ عليها.
- تأكيد حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في نهاية كل شهر
- متابعة البيان الشهري المرسل من مدير المشروع لوكيل السداد متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع عن الفترة محل البيان طوال عمر الإصدار.
- متابعة البيان الربع سنوي المعتمد من مراقب الحسابات المتضمن كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء والإجراءات التي قام بها مدير المشروع تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة واسيفاء المبالغ التي تأخر العملاء في سدادها لتوريدها فوراً إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.
- معاونة وكيل السداد في التأكد من استيفاء الشركة المستفيدة للمعايير الواجب الإلتزام بها في إختيار المحافظ وفقاً لتقرير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة.

يتم طرح ١٠٠% من صكوك المضاربة للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاعة المالية.



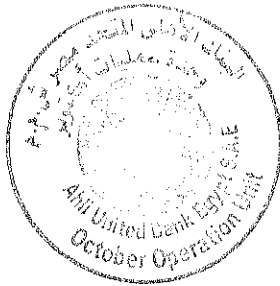
Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



Alieledean  
Weshahi  
& Partners

ALC



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين عوى

عبدالله

أ. ل. س.



Sarwa Sukuk S.A.E.

A.K



|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|
| شركة ثروة للتصكيك شركة مساهمة مصرية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | الشركة المصدرة             |
| شركة كونتكت للتمويل شركة مساهمة مصرية                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | الشركة المستفيدة / المضارب |
| <p>وصف الإصدار</p> <p>هو إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.</p> <p>وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وتطرح طرْحاً خاصاً وتقيد بشركة مصر للمقاصة كما تقيد بالبورصة المصرية ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة على النحو المبين أعلاه ، ويستحق مالكو الصكوك عائد متغير ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الإصدار ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك ، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال ويحتسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحققة من المشروع ، وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية التالية:</p> <p><math display="block">\frac{\text{القيمة الاسمية للصك} \times \text{متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية} \times \text{عدد الأيام الفعلية}}{360 \text{ يوم}}</math></p> <p>ويتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيّد المركزي</p> <p>وبتغير عائد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك إعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد من حساب الإصدار لدى وكيل السداد وذلك طبقاً لجدول السداد/ الإستهلاك الإسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.</p> <p>وتستخدم حصيلة الإكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للإستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار</p> |                            |

شركة ايليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠١٧-٢٠١٨  
٢٠١٩-٢٠٢٠  
٢٠٢١-٢٠٢٢  
٢٠٢٣-٢٠٢٤  
٢٠٢٥-٢٠٢٦  
٢٠٢٧-٢٠٢٨  
٢٠٢٩-٢٠٣٠  
٢٠٣١-٢٠٣٢  
٢٠٣٣-٢٠٣٤  
٢٠٣٥-٢٠٣٦  
٢٠٣٧-٢٠٣٨  
٢٠٣٩-٢٠٤٠  
٢٠٤١-٢٠٤٢  
٢٠٤٣-٢٠٤٤  
٢٠٤٥-٢٠٤٦  
٢٠٤٧-٢٠٤٨  
٢٠٤٩-٢٠٥٠  
٢٠٥١-٢٠٥٢  
٢٠٥٣-٢٠٥٤  
٢٠٥٥-٢٠٥٦  
٢٠٥٧-٢٠٥٨  
٢٠٥٩-٢٠٦٠  
٢٠٦١-٢٠٦٢  
٢٠٦٣-٢٠٦٤  
٢٠٦٥-٢٠٦٦  
٢٠٦٧-٢٠٦٨  
٢٠٦٩-٢٠٧٠  
٢٠٧١-٢٠٧٢  
٢٠٧٣-٢٠٧٤  
٢٠٧٥-٢٠٧٦  
٢٠٧٧-٢٠٧٨  
٢٠٧٩-٢٠٨٠  
٢٠٨١-٢٠٨٢  
٢٠٨٣-٢٠٨٤  
٢٠٨٥-٢٠٨٦  
٢٠٨٧-٢٠٨٨  
٢٠٨٩-٢٠٩٠  
٢٠٩١-٢٠٩٢  
٢٠٩٣-٢٠٩٤  
٢٠٩٥-٢٠٩٦  
٢٠٩٧-٢٠٩٨  
٢٠٩٩-٢١٠٠  
٢١٠١-٢١٠٢  
٢١٠٣-٢١٠٤  
٢١٠٥-٢١٠٦  
٢١٠٧-٢١٠٨  
٢١٠٩-٢١١٠  
٢١١١-٢١١٢  
٢١١٣-٢١١٤  
٢١١٥-٢١١٦  
٢١١٧-٢١١٨  
٢١١٩-٢١٢٠  
٢١٢١-٢١٢٢  
٢١٢٣-٢١٢٤  
٢١٢٥-٢١٢٦  
٢١٢٧-٢١٢٨  
٢١٢٩-٢١٣٠  
٢١٣١-٢١٣٢  
٢١٣٣-٢١٣٤  
٢١٣٥-٢١٣٦  
٢١٣٧-٢١٣٨  
٢١٣٩-٢١٤٠  
٢١٤١-٢١٤٢  
٢١٤٣-٢١٤٤  
٢١٤٥-٢١٤٦  
٢١٤٧-٢١٤٨  
٢١٤٩-٢١٥٠  
٢١٥١-٢١٥٢  
٢١٥٣-٢١٥٤  
٢١٥٥-٢١٥٦  
٢١٥٧-٢١٥٨  
٢١٥٩-٢١٦٠  
٢١٦١-٢١٦٢  
٢١٦٣-٢١٦٤  
٢١٦٥-٢١٦٦  
٢١٦٧-٢١٦٨  
٢١٦٩-٢١٧٠  
٢١٧١-٢١٧٢  
٢١٧٣-٢١٧٤  
٢١٧٥-٢١٧٦  
٢١٧٧-٢١٧٨  
٢١٧٩-٢١٨٠  
٢١٨١-٢١٨٢  
٢١٨٣-٢١٨٤  
٢١٨٥-٢١٨٦  
٢١٨٧-٢١٨٨  
٢١٨٩-٢١٩٠  
٢١٩١-٢١٩٢  
٢١٩٣-٢١٩٤  
٢١٩٥-٢١٩٦  
٢١٩٧-٢١٩٨  
٢١٩٩-٢٢٠٠  
٢٢٠١-٢٢٠٢  
٢٢٠٣-٢٢٠٤  
٢٢٠٥-٢٢٠٦  
٢٢٠٧-٢٢٠٨  
٢٢٠٩-٢٢١٠  
٢٢١١-٢٢١٢  
٢٢١٣-٢٢١٤  
٢٢١٥-٢٢١٦  
٢٢١٧-٢٢١٨  
٢٢١٩-٢٢٢٠  
٢٢٢١-٢٢٢٢  
٢٢٢٣-٢٢٢٤  
٢٢٢٥-٢٢٢٦  
٢٢٢٧-٢٢٢٨  
٢٢٢٩-٢٢٣٠  
٢٢٣١-٢٢٣٢  
٢٢٣٣-٢٢٣٤  
٢٢٣٥-٢٢٣٦  
٢٢٣٧-٢٢٣٨  
٢٢٣٩-٢٢٤٠  
٢٢٤١-٢٢٤٢  
٢٢٤٣-٢٢٤٤  
٢٢٤٥-٢٢٤٦  
٢٢٤٧-٢٢٤٨  
٢٢٤٩-٢٢٥٠  
٢٢٥١-٢٢٥٢  
٢٢٥٣-٢٢٥٤  
٢٢٥٥-٢٢٥٦  
٢٢٥٧-٢٢٥٨  
٢٢٥٩-٢٢٦٠  
٢٢٦١-٢٢٦٢  
٢٢٦٣-٢٢٦٤  
٢٢٦٥-٢٢٦٦  
٢٢٦٧-٢٢٦٨  
٢٢٦٩-٢٢٧٠  
٢٢٧١-٢٢٧٢  
٢٢٧٣-٢٢٧٤  
٢٢٧٥-٢٢٧٦  
٢٢٧٧-٢٢٧٨  
٢٢٧٩-٢٢٨٠  
٢٢٨١-٢٢٨٢  
٢٢٨٣-٢٢٨٤  
٢٢٨٥-٢٢٨٦  
٢٢٨٧-٢٢٨٨  
٢٢٨٩-٢٢٩٠  
٢٢٩١-٢٢٩٢  
٢٢٩٣-٢٢٩٤  
٢٢٩٥-٢٢٩٦  
٢٢٩٧-٢٢٩٨  
٢٢٩٩-٢٣٠٠  
٢٣٠١-٢٣٠٢  
٢٣٠٣-٢٣٠٤  
٢٣٠٥-٢٣٠٦  
٢٣٠٧-٢٣٠٨  
٢٣٠٩-٢٣١٠  
٢٣١١-٢٣١٢  
٢٣١٣-٢٣١٤  
٢٣١٥-٢٣١٦  
٢٣١٧-٢٣١٨  
٢٣١٩-٢٣٢٠  
٢٣٢١-٢٣٢٢  
٢٣٢٣-٢٣٢٤  
٢٣٢٥-٢٣٢٦  
٢٣٢٧-٢٣٢٨  
٢٣٢٩-٢٣٣٠  
٢٣٣١-٢٣٣٢  
٢٣٣٣-٢٣٣٤  
٢٣٣٥-٢٣٣٦  
٢٣٣٧-٢٣٣٨  
٢٣٣٩-٢٣٤٠  
٢٣٤١-٢٣٤٢  
٢٣٤٣-٢٣٤٤  
٢٣٤٥-٢٣٤٦  
٢٣٤٧-٢٣٤٨  
٢٣٤٩-٢٣٥٠  
٢٣٥١-٢٣٥٢  
٢٣٥٣-٢٣٥٤  
٢٣٥٥-٢٣٥٦  
٢٣٥٧-٢٣٥٨  
٢٣٥٩-٢٣٦٠  
٢٣٦١-٢٣٦٢  
٢٣٦٣-٢٣٦٤  
٢٣٦٥-٢٣٦٦  
٢٣٦٧-٢٣٦٨  
٢٣٦٩-٢٣٧٠  
٢٣٧١-٢٣٧٢  
٢٣٧٣-٢٣٧٤  
٢٣٧٥-٢٣٧٦  
٢٣٧٧-٢٣٧٨  
٢٣٧٩-٢٣٨٠  
٢٣٨١-٢٣٨٢  
٢٣٨٣-٢٣٨٤  
٢٣٨٥-٢٣٨٦  
٢٣٨٧-٢٣٨٨  
٢٣٨٩-٢٣٩٠  
٢٣٩١-٢٣٩٢  
٢٣٩٣-٢٣٩٤  
٢٣٩٥-٢٣٩٦  
٢٣٩٧-٢٣٩٨  
٢٣٩٩-٢٤٠٠  
٢٤٠١-٢٤٠٢  
٢٤٠٣-٢٤٠٤  
٢٤٠٥-٢٤٠٦  
٢٤٠٧-٢٤٠٨  
٢٤٠٩-٢٤١٠  
٢٤١١-٢٤١٢  
٢٤١٣-٢٤١٤  
٢٤١٥-٢٤١٦  
٢٤١٧-٢٤١٨  
٢٤١٩-٢٤٢٠  
٢٤٢١-٢٤٢٢  
٢٤٢٣-٢٤٢٤  
٢٤٢٥-٢٤٢٦  
٢٤٢٧-٢٤٢٨  
٢٤٢٩-٢٤٣٠  
٢٤٣١-٢٤٣٢  
٢٤٣٣-٢٤٣٤  
٢٤٣٥-٢٤٣٦  
٢٤٣٧-٢٤٣٨  
٢٤٣٩-٢٤٤٠  
٢٤٤١-٢٤٤٢  
٢٤٤٣-٢٤٤٤  
٢٤٤٥-٢٤٤٦  
٢٤٤٧-٢٤٤٨  
٢٤٤٩-٢٤٥٠  
٢٤٥١-٢٤٥٢  
٢٤٥٣-٢٤٥٤  
٢٤٥٥-٢٤٥٦  
٢٤٥٧-٢٤٥٨  
٢٤٥٩-٢٤٦٠  
٢٤٦١-٢٤٦٢  
٢٤٦٣-٢٤٦٤  
٢٤٦٥-٢٤٦٦  
٢٤٦٧-٢٤٦٨  
٢٤٦٩-٢٤٧٠  
٢٤٧١-٢٤٧٢  
٢٤٧٣-٢٤٧٤  
٢٤٧٥-٢٤٧٦  
٢٤٧٧-٢٤٧٨  
٢٤٧٩-٢٤٨٠  
٢٤٨١-٢٤٨٢  
٢٤٨٣-٢٤٨٤  
٢٤٨٥-٢٤٨٦  
٢٤٨٧-٢٤٨٨  
٢٤٨٩-٢٤٩٠  
٢٤٩١-٢٤٩٢  
٢٤٩٣-٢٤٩٤  
٢٤٩٥-٢٤٩٦  
٢٤٩٧-٢٤٩٨  
٢٤٩٩-٢٥٠٠  
٢٥٠١-٢٥٠٢  
٢٥٠٣-٢٥٠٤  
٢٥٠٥-٢٥٠٦  
٢٥٠٧-٢٥٠٨  
٢٥٠٩-٢٥١٠  
٢٥١١-٢٥١٢  
٢٥١٣-٢٥١٤  
٢٥١٥-٢٥١٦  
٢٥١٧-٢٥١٨  
٢٥١٩-٢٥٢٠  
٢٥٢١-٢٥٢٢  
٢٥٢٣-٢٥٢٤  
٢٥٢٥-٢٥٢٦  
٢٥٢٧-٢٥٢٨  
٢٥٢٩-٢٥٣٠  
٢٥٣١-٢٥٣٢  
٢٥٣٣-٢٥٣٤  
٢٥٣٥-٢٥٣٦  
٢٥٣٧-٢٥٣٨  
٢٥٣٩-٢٥٤٠  
٢٥٤١-٢٥٤٢  
٢٥٤٣-٢٥٤٤  
٢٥٤٥-٢٥٤٦  
٢٥٤٧-٢٥٤٨  
٢٥٤٩-٢٥٥٠  
٢٥٥١-٢٥٥٢  
٢٥٥٣-٢٥٥٤  
٢٥٥٥-٢٥٥٦  
٢٥٥٧-٢٥٥٨  
٢٥٥٩-٢٥٦٠  
٢٥٦١-٢٥٦٢  
٢٥٦٣-٢٥٦٤  
٢٥٦٥-٢٥٦٦  
٢٥٦٧-٢٥٦٨  
٢٥٦٩-٢٥٧٠  
٢٥٧١-٢٥٧٢  
٢٥٧٣-٢٥٧٤  
٢٥٧٥-٢٥٧٦  
٢٥٧٧-٢٥٧٨  
٢٥٧٩-٢٥٨٠  
٢٥٨١-٢٥٨٢  
٢٥٨٣-٢٥٨٤  
٢٥٨٥-٢٥٨٦  
٢٥٨٧-٢٥٨٨  
٢٥٨٩-٢٥٩٠  
٢٥٩١-٢٥٩٢  
٢٥٩٣-٢٥٩٤  
٢٥٩٥-٢٥٩٦  
٢٥٩٧-٢٥٩٨  
٢٥٩٩-٢٦٠٠  
٢٦٠١-٢٦٠٢  
٢٦٠٣-٢٦٠٤  
٢٦٠٥-٢٦٠٦  
٢٦٠٧-٢٦٠٨  
٢٦٠٩-٢٦١٠  
٢٦١١-٢٦١٢  
٢٦١٣-٢٦١٤  
٢٦١٥-٢٦١٦  
٢٦١٧-٢٦١٨  
٢٦١٩-٢٦٢٠  
٢٦٢١-٢٦٢٢  
٢٦٢٣-٢٦٢٤  
٢٦٢٥-٢٦٢٦  
٢٦٢٧-٢٦٢٨  
٢٦٢٩-٢٦٣٠  
٢٦٣١-٢٦٣٢  
٢٦٣٣-٢٦٣٤  
٢٦٣٥-٢٦٣٦  
٢٦٣٧-٢٦٣٨  
٢٦٣٩-٢٦٤٠  
٢٦٤١-٢٦٤٢  
٢٦٤٣-٢٦٤٤  
٢٦٤٥-٢٦٤٦  
٢٦٤٧-٢٦٤٨  
٢٦٤٩-٢٦٥٠  
٢٦٥١-٢٦٥٢  
٢٦٥٣-٢٦٥٤  
٢٦٥٥-٢٦٥٦  
٢٦٥٧-٢٦٥٨  
٢٦٥٩-٢٦٦٠  
٢٦٦١-٢٦٦٢  
٢٦٦٣-٢٦٦٤  
٢٦٦٥-٢٦٦٦  
٢٦٦٧-٢٦٦٨  
٢٦٦٩-٢٦٧٠  
٢٦٧١-٢٦٧٢  
٢٦٧٣-٢٦٧٤  
٢٦٧٥-٢٦٧٦  
٢٦٧٧-٢٦٧٨  
٢٦٧٩-٢٦٨٠  
٢٦٨١-٢٦٨٢  
٢٦٨٣-٢٦٨٤  
٢٦٨٥-٢٦٨٦  
٢٦٨٧-٢٦٨٨  
٢٦٨٩-٢٦٩٠  
٢٦٩١-٢٦٩٢  
٢٦٩٣-٢٦٩٤  
٢٦٩٥-٢٦٩٦  
٢٦٩٧-٢٦٩٨  
٢٦٩٩-٢٧٠٠  
٢٧٠١-٢٧٠٢  
٢٧٠٣-٢٧٠٤  
٢٧٠٥-٢٧٠٦  
٢٧٠٧-٢٧٠٨  
٢٧٠٩-٢٧١٠  
٢٧١١-٢٧١٢  
٢٧١٣-٢٧١٤  
٢٧١٥-٢٧١٦  
٢٧١٧-٢٧١٨  
٢٧١٩-٢٧٢٠  
٢٧٢١-٢٧٢٢  
٢٧٢٣-٢٧٢٤  
٢٧٢٥-٢٧٢٦  
٢٧٢٧-٢٧٢٨  
٢٧٢٩-٢٧٣٠  
٢٧٣١-٢٧٣٢  
٢٧٣٣-٢٧٣٤  
٢٧٣٥-٢٧٣٦  
٢٧٣٧-٢٧٣٨  
٢٧٣٩-٢٧٤٠  
٢٧٤١-٢٧٤٢  
٢٧٤٣-٢٧٤٤  
٢٧٤٥-٢٧٤٦  
٢٧٤٧-٢٧٤٨  
٢٧٤٩-٢٧٥٠  
٢٧٥١-٢٧٥٢  
٢٧٥٣-٢٧٥٤  
٢٧٥٥-٢٧٥٦  
٢٧٥٧-٢٧٥٨  
٢٧٥٩-٢٧٦٠  
٢٧٦١-٢٧٦٢  
٢٧٦٣-٢٧٦٤  
٢٧٦٥-٢٧٦٦  
٢٧٦٧-٢٧٦٨  
٢٧٦٩-٢٧٧٠  
٢٧٧١-٢٧٧٢  
٢٧٧٣-٢٧٧٤  
٢٧٧٥-٢٧٧٦  
٢٧٧٧-٢٧٧٨  
٢٧٧٩-٢٧٨٠  
٢٧٨١-٢٧٨٢  
٢٧٨٣-٢٧٨٤  
٢٧٨٥-٢٧٨٦  
٢٧٨٧-٢٧٨٨  
٢٧٨٩-٢٧٩٠  
٢٧٩١-٢٧٩٢  
٢٧٩٣-٢٧٩٤  
٢٧٩٥-٢٧٩٦  
٢٧٩٧-٢٧٩٨  
٢٧٩٩-٢٨٠٠  
٢٨٠١-٢٨٠٢  
٢٨٠٣-٢٨٠٤  
٢٨٠٥-٢٨٠٦  
٢٨٠٧-٢٨٠٨  
٢٨٠٩-٢٨١٠  
٢٨١١-٢٨١٢  
٢٨١٣-٢٨١٤  
٢٨١٥-٢٨١٦  
٢٨١٧-٢٨١٨  
٢٨١٩-٢٨٢٠  
٢٨٢١-٢٨٢٢  
٢٨٢٣-٢٨٢٤  
٢٨٢٥-٢٨٢٦  
٢٨٢٧-٢٨٢٨  
٢٨٢٩-٢٨٣٠  
٢٨٣١-٢٨٣٢  
٢٨٣٣-٢٨٣٤  
٢٨٣٥-٢٨٣٦  
٢٨٣٧-٢٨٣٨  
٢٨٣٩-٢٨٤٠  
٢٨٤١-٢٨٤٢  
٢٨٤٣-٢٨٤٤  
٢٨٤٥-٢٨٤٦  
٢٨٤٧-٢٨٤٨  
٢٨٤٩-٢٨٥٠  
٢٨٥١-٢٨٥٢  
٢٨٥٣-٢٨٥٤  
٢٨٥٥-٢٨٥٦  
٢٨٥٧-٢٨٥٨  
٢٨٥٩-٢٨٦٠  
٢٨٦١-٢٨٦٢  
٢٨٦٣-٢٨٦٤  
٢٨٦٥-٢٨٦٦  
٢٨٦٧-٢٨٦٨  
٢٨٦٩-٢٨٧٠  
٢٨٧١-٢٨٧٢  
٢٨٧٣-٢٨٧٤  
٢٨٧٥-٢٨٧٦  
٢٨٧٧-٢٨٧٨  
٢٨٧٩-٢٨٨٠  
٢٨٨١-٢٨٨٢  
٢٨٨٣-٢٨٨٤  
٢٨٨٥-٢٨٨٦  
٢٨٨٧-٢٨٨٨  
٢٨٨٩-٢٨٩٠  
٢٨٩١-٢٨٩٢  
٢٨٩٣-٢٨٩٤  
٢٨٩٥-٢٨٩٦  
٢٨٩٧-٢٨٩٨  
٢٨٩٩-٢٩٠٠  
٢٩٠١-٢٩٠٢  
٢٩٠٣-٢٩٠٤  
٢٩٠٥-٢٩٠٦  
٢٩٠٧-٢٩٠٨  
٢٩٠٩-٢٩١٠  
٢٩١١-٢٩١٢  
٢٩١٣-٢٩١٤  
٢٩١٥-٢٩١٦  
٢٩١٧-٢٩١٨  
٢٩١٩-٢٩٢٠  
٢٩٢١-٢٩٢٢  
٢٩٢٣-٢٩٢٤  
٢٩٢٥-٢٩٢٦  
٢٩٢٧-٢٩٢٨  
٢٩٢٩-٢٩٣٠  
٢٩٣١-٢٩٣٢  
٢٩٣٣-٢٩٣٤  
٢٩٣٥-٢٩٣٦  
٢٩٣٧-٢٩٣٨  
٢٩٣٩-٢٩٤٠  
٢٩٤١-٢٩٤٢  
٢٩٤٣-٢٩٤٤  
٢٩٤٥-٢٩٤٦  
٢٩٤٧-٢٩٤٨  
٢٩٤٩-٢٩٥٠  
٢٩٥١-٢٩٥٢  
٢٩٥٣-٢٩٥٤  
٢٩٥٥-٢٩٥٦  
٢٩٥٧-٢٩٥٨  
٢٩٥٩-٢٩٦٠  
٢٩٦١-٢٩٦٢  
٢٩٦٣-٢٩٦٤  
٢٩٦٥-٢٩٦٦  
٢٩٦٧-٢٩٦٨  
٢٩٦٩-٢٩٧٠  
٢٩٧١-٢٩٧٢  
٢٩٧٣-٢٩٧٤  
٢٩٧٥-٢٩٧٦  
٢٩٧٧-٢٩٧٨  
٢٩٧٩-٢٩٨٠  
٢٩٨١-٢٩٨٢  
٢٩٨٣-٢٩٨٤  
٢٩٨٥-٢٩٨٦  
٢٩٨٧-٢٩٨٨  
٢٩٨٩-٢٩٩٠  
٢٩٩١-٢٩٩٢  
٢٩٩٣-٢٩٩٤  
٢٩٩٥-٢٩٩٦  
٢٩٩٧-٢٩٩٨  
٢٩٩٩-٣٠٠٠  
٣٠٠١-٣٠٠٢  
٣٠٠٣-٣٠٠٤  
٣٠٠٥-٣٠٠٦  
٣٠٠٧-٣٠٠٨  
٣٠٠٩-٣٠١٠  
٣٠١١-٣٠١٢  
٣٠١٣-٣٠١٤  
٣٠١٥-٣٠١٦  
٣٠١٧-٣٠١٨  
٣٠١٩-٣٠٢٠  
٣٠٢١-٣٠٢٢  
٣٠٢٣-٣٠٢٤  
٣٠٢٥-٣٠٢٦  
٣٠٢٧-٣٠٢٨  
٣٠٢٩-٣٠٣٠  
٣٠٣١-٣٠٣٢  
٣٠٣٣-٣٠٣٤  
٣٠٣٥-٣٠٣٦  
٣٠٣٧-٣٠٣٨  
٣٠٣٩-٣٠٤٠  
٣٠٤١-٣٠٤٢  
٣٠٤٣-٣٠٤٤  
٣٠٤٥-٣٠٤٦  
٣٠٤٧-٣٠٤٨  
٣٠٤٩-٣٠٥٠  
٣٠٥١-٣٠٥٢  
٣٠٥٣-٣٠٥٤  
٣٠٥٥-٣٠٥٦  
٣٠٥٧-٣٠٥٨  
٣٠٥٩-٣٠٦٠  
٣٠٦١-٣٠٦٢  
٣٠٦٣-٣٠٦٤  
٣٠٦٥-٣٠٦٦  
٣٠٦٧-٣٠٦٨  
٣٠٦٩-٣٠٧٠  
٣٠٧١-٣٠٧٢  
٣٠٧٣-٣٠٧٤  
٣٠٧٥-٣٠٧٦  
٣٠٧٧-٣٠٧٨  
٣٠٧٩-٣٠٨٠  
٣٠٨١-٣٠٨٢  
٣٠٨٣-٣٠٨٤  
٣٠٨٥-٣٠٨٦  
٣٠٨٧-٣٠٨٨  
٣٠٨٩-٣٠٩٠  
٣٠٩١-٣٠٩٢  
٣٠٩٣-٣٠٩٤  
٣٠٩٥-٣٠٩٦  
٣٠٩٧-٣٠٩٨  
٣٠٩٩-٣١٠٠  
٣١٠١-٣١٠٢  
٣١٠٣-٣١٠٤  
٣١٠٥-٣١٠٦  
٣١٠٧-٣١٠٨  
٣١٠٩-٣١١٠  
٣١١١-٣١١٢  
٣١١٣-٣١١٤  
٣١١٥-٣١١٦  
٣١١٧-٣١١٨  
٣١١٩-٣١٢٠  
٣١٢١-٣١٢٢  
٣١٢٣-٣١٢٤  
٣١٢٥-٣١٢٦  
٣١٢٧-٣١٢٨  
٣١٢٩-٣١٣٠  
٣١٣١-٣١٣٢  
٣١٣٣-٣١٣٤  
٣١٣٥-٣١٣٦  
٣١٣٧-٣١٣٨  
٣١٣٩-٣١٤٠  
٣١٤١-٣١٤٢  
٣١٤٣-٣١٤٤  
٣١٤٥-٣١٤٦  
٣١٤٧-٣١٤٨  
٣١٤٩-٣١٥٠  
٣١٥١-٣١٥٢  
٣١٥٣-٣١٥٤  
٣١٥٥-٣١٥٦  
٣١٥٧-٣١٥٨  
٣١٥٩-٣١٦٠  
٣١٦١-٣١٦٢  
٣١٦٣-٣١٦٤  
٣١٦٥-٣١٦٦  
٣١٦٧-٣١٦٨  
٣١٦٩-٣١٧٠  
٣١٧١-٣١٧٢  
٣١٧٣-٣١٧٤  
٣١٧٥-٣١٧٦  
٣١٧٧-٣١٧٨  
٣١٧٩-٣١٨٠  
٣١٨١-٣١٨٢  
٣١٨٣-٣١٨٤  
٣١٨٥-٣١٨٦  
٣١٨٧-٣١٨٨  
٣١٨٩-٣١٩٠  
٣١٩١-٣١٩٢  
٣١٩٣-٣١٩٤  
٣١٩٥-٣١٩٦  
٣١٩٧-٣١٩٨  
٣١٩٩-٣٢٠٠  
٣٢٠١-٣٢٠٢  
٣٢٠٣-٣٢٠٤  
٣٢٠٥-٣٢٠٦  
٣٢٠٧-٣٢٠٨  
٣٢٠٩-٣٢١٠  
٣٢١١-٣٢١٢

تمويل الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات مملوكة لعمالها و/أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوُل ذات النشاط وما يلحق بذلك من ضمانات ("المحفظة / المحافظ") على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار ويتم تمويل الشركة المستفيدة من حساب الإصدار لدى وكيل السداد بناءً على تعليمات الشركة المصدرة إلى وكيل السداد ويكون صرف مبلغ التمويل على دفعات إلى الشركة المستفيدة بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات وذلك اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار مقابل نقل ملكية كل محفظة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك.

كما يتولى إدارة وتحصيل التدفقات النقدية للمشروع طوال عمر الإصدار مدير المشروع، الذي يدير المشروع لحساب الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك وذلك بالنسبة للمحافظ المنقول ملكيتها إليها، على أن يتم نقل ملكية تلك المحافظ للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك طوال عمر الإصدار وحتى سداد مستحقات مالكي الصكوك بالكامل.

المشروع (الأصل محل التصكيك)

ممثل جماعة مالكي الصكوك

ممثل يتم إختياره من بين أعضاء جماعة مالكي الصكوك في أول إجتماع لها بعد تاريخ غلق باب الإكتتاب وفقاً للقانون ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة من مجلس إدارة الهيئة في هذا الشأن وفقاً لما هو منصوص عليه بالبند رقم (٢٢) من القسم رابعاً من مذكرة المعلومات.

الجنه المصري

عملية سداد الصك

٢٥ مليون صك

عدد الصكوك المعروضة

تصدر الصكوك بموجب الأحكام والشروط الواردة بالقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وما ورد بمذكرة المعلومات.

شروط وأحكام الصكوك

يتم البدء في إجراءات قيد الصكوك بنظام الإيداع والقيد المركزي فور غلق باب الإكتتاب.

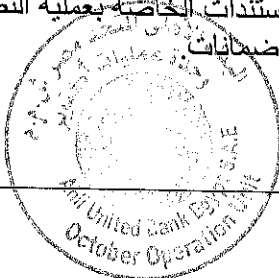
قيد الصكوك بشركة مصر القابضة

يتم قيد الصكوك بالبورصة خلال مدة أقصاها ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

قيد الصكوك بالبورصة

بنك مصر بموجب الترخيص الصادر من الهيئة بممارسة نشاط أمناء الحفظ بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٠٤ ويكون مسئول عن القيام بالمهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ عن سداد مستحقات مالكي الصكوك من أصل وعائد الصكوك في مواعيدها والإحتفاظ بكافة المستندات الخاصة بعملية التصكيك وما يرتبط بها من عقود وما يترتب عليها من حقوق وضمائم.

وكيل السداد



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامو التغطية

المستشار القانوني

نظم الإصدار

الشركة المصدرة

سيف الدين عوي

عبدالله

عبدالله

عبدالله

عبدالله



Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة تسرو للتصكيك ش.م.م

الحقوق المرتبطة بالصكوك

- أ. تمنح الصكوك لمالكيها حقوق ملكية شائعة ومتساوية في المحافظ المنقولة من الجهة المستفيدة لشركة التصكيك، وترتب لمالكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار دون تفضيل
- ب. الإشتراك في عضوية جماعة مالكي الصكوك واختيار ممثل قانوني من بينهم يتولى حماية مصالحهم المشتركة، على أن يتم الإلتزام بالقواعد الواردة بالقانون ولائحته التنفيذية.
- ج. الحق في متابعة استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك في الأغراض المحددة بمذكرة المعلومات.
- د. الحق في متابعة أية تصرفات تقوم بها الشركة المصدرة أو الجهة المستفيدة لا تتفق مع مذكرة المعلومات وتؤثر سلباً على حقوق مالكي الصكوك.
- هـ. متابعة توزيع العوائد وإتمام استردادهم لحقوقهم في نهاية مدة الإصدار.
- و. الموافقة على أي تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك ومدة الإصدار وعوائده المتوقعة وطريقة توزيعها وواجبات والتزامات شركة التصكيك والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار وأجال الصكوك وإمكان تداولها أو إستردادها.

قيمة الإصدار

٢.٥ مليار جنيه مصري

القيمة الاسمية للصك

١٠٠ جنيه مصري

تداول الصكوك

قابلة للتداول.

إمكانية التحويل لأسهم

غير قابلة للتحويل إلى أسهم.

مدير المشروع

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

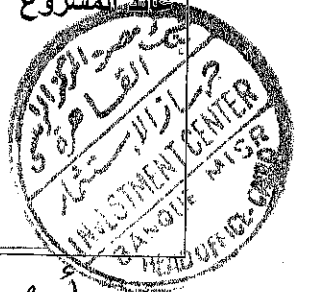
عائد المحفظة

يتم إحتسابه وفقاً للمعادلة التالية:

صافي آخر سعر أذون الخزانة ٣٦٤ أو ٣٥٧ يوم (بعد خصم الضرائب) في تاريخ نقل ملكية كل محفظة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بالإضافة إلى هامش قدره ١,٣٠% سنوياً (واحد وثلاثة من عشرة سنوياً) ويقوم مراقب الحسابات بإعداد تقرير الفحص المالي النافي للجهالة وتقديمه لوكيل السداد موضحاً فيه عائد كل محفظة.

عائد المشروع

يتغير عائد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك بالإضافة إلى عائد إستثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار لدى وكيل السداد في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.



Sarwa Sukuk S.A.E

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



المستشار القانوني  
مروج ضامنو التغطية  
مراقب الحسابات  
المستشار المالي المتسقل

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م  
SARWA SUKUK S.A.E.

Aneidean  
Weshahi  
& Partners

ALC

# 2000 Capital Journal

٢٦٥ يوم

**شركة إيليت للاستشارات المالية**  
عن الأوراق المالية  
بـ ٢٨ - ٣٥٦ - ٤٧٩٠١٠  
**Elite**  
INVESTMENT ADVISORS  
INCORPORATED (VAB)

Sarwa Sukuk S.A.E.

ALC Aieldean Weshahi

الإستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: عبارة عن المبلغ المسدد من القيمة الإسمية للصك لمالكي الصكوك على أن يبدأ هذا السداد اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب

تاريخ إستحقاق دفعات مالي  
الصكوك

مسند العبد الحقير



Sarwa Sukuk S.A.  
شركة سروة للصكوك ش.م.م.

## التكاليف التي تتحملها شركة التصكيك (تكاليف الإصدار)

تقوم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم السادس من مذكرة المعلومات (بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه) حتى نهاية أجله وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك في حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد.

ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر أتعاب شركة التصنيف الائتماني وموجود وضامنو تغطية الإكتتاب ومنظم الإصدار ومراقب الحسابات وأتعاب المستشار القانوني وأتعاب المستشار المالي المستقل وأتعاب مدير الاستثمار وأتعاب الشركة المستفيدة/المضارب وأتعاب مدير المشروع الاحتياطي ورسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة ورسوم قيد الإصدار في البورصة المصرية ورسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة ومصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك بالصحف. ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري وذلك لتغطية أي عجز في التكاليف التي تتكبدها الشركة المصدرة.

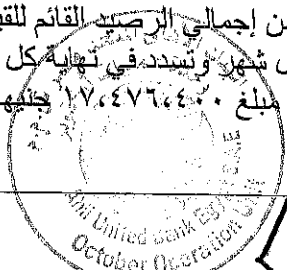
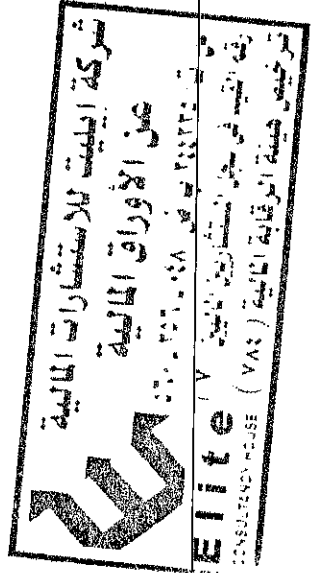
## ثانياً: التكاليف التي تتحملها الشركة المستفيدة طوال عمر الإصدار.

تتمثل في إجمالي القيمة الحالية لتكاليف تجديد بوالص التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي على السيارات والتأمين على حياة العملاء محل عقود تمويل السيارات محل المحافظ المنقول ملكيتها للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ويتم خصم إجمالي القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين لكل محفظة يتم سداد قيمتها إلى الشركة المستفيدة ويتم إيداعها بحساب تكاليف بوالص التأمين لدى وكيل السداد.

## ثالثاً: تكاليف تخصم دورياً خلال عمر الإصدار من حساب الإصدار وذلك حتى سداد كافة مستحقات مالكي الصكوك (التكاليف الدورية)

وتتمثل هذه التكاليف فيما يلي:

- عمولة وكيل السداد بواقع نسبة ١٠,٠% (عشرة من مائة في المائة) سنوياً من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتسدد في نهاية كل شهر طوال عمر
- أتعاب شركة التصكيك بواقع نسبة ٢٠,٠% (عشرون من مائة في المائة) سنوياً من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار والتي لن تتجاوز مبلغ ١٧,٤٧٦,٤٠٠ جنيهاً مصرياً.



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين عوي

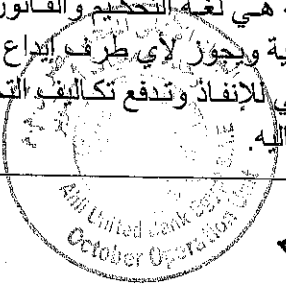


Sarwa Sukuk S.A.E

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                         |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <p>تكون الصكوك قابلة للإستهلاك المبكر وذلك على النحو التالي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الإستهلاك المبكر الجزئي على أن يبدأ الإستهلاك الجزئي للقيمة الإسمية للصكوك بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويسدد في اليوم الـ ٣٠ من كل شهر حتى نهاية عمر الإصدار.</li> <li>- الإستهلاك المبكر الكلي (إطفاء الصكوك): وهو إسترداد الصك وسداد كامل قيمته الإسمية لمالكي الصكوك وذلك وفقاً لما جاء بالقسم الرابع بند رقم (١٣) من مذكرة المعلومات.</li> </ul>                                                        | <p>الإستهلاك المبكر للصكوك</p>          |
| <p>تضمنت مذكرة المعلومات أحكام عقد اجتماعات مالكي الصكوك بالقسم الرابع بالبند رقم (٢٢) من مذكرة المعلومات .</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | <p>إجتماعات مالكي الصكوك</p>            |
| <p>يتم صرف الدفعات لمالكي الصكوك في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <p>تاريخ إستحقاق دفعات مالكي الصكوك</p> |
| <p>تستحق أول دفعة إعتباراً من اليوم ٣٠ من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.</p>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <p>تاريخ إستحقاق أول دفعة</p>           |
| <p>صكوك المضاربة محل مذكرة المعلومات مجازة شرعاً بموجب رأي اللجنة الشرعية الفرعية الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/٠٩/٠٣ والتي أقرت أيضاً بعدم وجود تعارض في المصالح بين الشركة المستفيدة والشركة المصدرة من الوجهة الشرعية، كذلك إنتهت اللجنة المركزية بالهيئة إلى الموافقة على الإصدار بموجب الإجازة الصادرة منها بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٩.</p>                                                                                                                                                                                                              | <p>إجازة لجنة الرقابة الشرعية</p>       |
| <p>العقود الخاصة بعملية التصكيك وتتمثل في العقود الواردة في مذكرة المعلومات وهي عقد الإصدار وعقد وكيل السداد وعقد مدير الإستثمار وعقد مدير المشروع واتفاق المشروع الاحتياطي، وإجازة الجهة الشرعية المركزية على الإصدار وشهادة التصنيف الائتماني والتعهدات الواجب إصدارها من أطراف عملية التصكيك وفقاً لما يتطلبه قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة وعقود تمويل السيارات لعملاء الشركة المستفيدة و/أو شركاتها التابعة والشقيقة والمستندات والضمانات والتأمينات الخاصة بعقود التمويل محل المحفظة.</p> | <p>مستندات لعملية التصكيك</p>           |
| <p>يتم تسوية أي خلاف أو نزاع ينشأ بين الأطراف المرتبطة بالإصدار عن طريق التحكيم أمام مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم إختيارهم وفقاً لقواعد المركز، وتنعقد جلسات التحكيم في مدينة القاهرة وتكون اللغة العربية هي لغة التحكيم والقانون المطبق هو القوانين السارية في جمهورية مصر العربية ويجوز لأي طرف إدعاء قرار التحكيم بأي محكمة مختصة أو إستصدار أمر قضائي للإنفاذ وتدفع تكاليف التحكيم وأتعاب المحكمين وفقاً لقواعد المركز المشار إليه عاليه.</p>                                      | <p>تسوية المنازعات</p>                  |

لجنة الرقابة الشرعية  
إجازة  
٢٠٢٠/١١/١٩



**شركة ثروة**  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

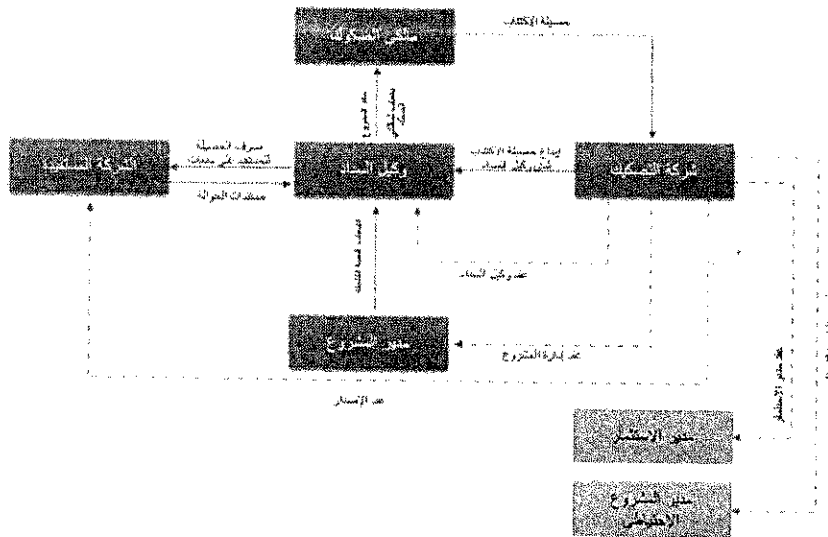
الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: مدير الإصدار: المستشار القانوني: مروج ضامنو التغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل:

م.م.م



Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

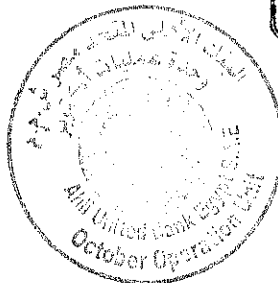
وصف بدائي لميكمل الصوتك محل الإصدار الأول  
للمرسة نروة للتصديق



شركة إيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠٠٨ - ٢٠٠٩  
٧٨٤ (رقم التسجيل)  
٧٨٤ (رقم الترخيص)

لا يعد ملخص مذكرة المعلومات شاملاً ولا يغني عن قراءة هذه المذكرة بشكل كامل، ويكون للألفاظ والعبارات الواردة في هذا القسم ذات المعاني المحددة في شروط وأحكام إصدار الصكوك والتي تم تضمينها في هذه المذكرة.

شركة ثروة  
لترويج وتفضيطة الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



|                |                  |              |                   |                    |                |                         |
|----------------|------------------|--------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|
| الشركة المصدرة | الشركة المستفيدة | ملخص الإصدار | المستشار القانوني | مروج ضامنو التغطية | مراقب الحسابات | المستشار المالي المستقل |
|----------------|------------------|--------------|-------------------|--------------------|----------------|-------------------------|



Garwa Sukuk S.A.E.  
شركة شروة للصكوك ش.م.م.

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

القسم الثاني: البيانات العامة  
لأطراف عملية التصكيك

أولاً: بيانات شركة التصكيك (الشركة)

(١) اسم الشركة:

شركة ثروة للتصكيك (ش.م.م)

(٢) تاريخ التأسيس:

وافقت لجنة تأسيس الشركات بالهيئة العامة للرقابة المالية وفقاً لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بجلستها رقم (٣١٦) المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/٠١/١٧ على تأسيس الشركة ثروة للتصكيك - شركة مساهمة مصرية- وإعتمد محضرها من السيد الأستاذ الدكتور/ رئيس الهيئة بتاريخ ٢٠١٩/٠١/٢٠

(٣) الشكل القانوني:

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

(٤) غرض الشركة:

غرض الشركة هو غرض وحيد يتمثل في إصدار الصكوك وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

(٥) السنة المالية:

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة على أن السنة المالية الأولى تشمل المدة التي تنقضي من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخ انتهاء السنة المالية التالية بشرط ألا تزيد هذه الفترة عن ٢٤ شهراً.

(٦) رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

تم قيد الشركة بالسجل التجاري برقم ٨٢١٩٨، مكتب سجل تجارى جنوب القاهرة بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠٤.

(٧) المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ ش شامبليون التحرير - القاهرة

(٨) مسئول علاقات المستثمرين:

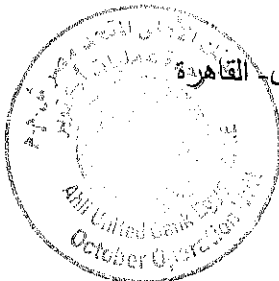
الأستاذة/ سارة حسنى

عنوان مراسلاته: ٧ ش شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة

تليفون: ٢٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥+

بريد الكتروني: Sarah.Hosni@sarwa.capital

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م



المستشار المالي المستقل  
سعيد الديب عوى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستطير القانوني

منظم الإصدار

الشركة المسندة لخدمة المستفيدين



Sarwa Sukuk S.A.E  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



## رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:

ترخيص رقم ٧٨٠ بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/١٤ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

(١٠) مدة الشركة: ٢٥ عاما تبدأ من تاريخ اكتسابها الشخصية الاعتبارية بمضي خمسة عشر يوما من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.(١١) رأس المال المرخص به: ١٠٠ مليون جنيه مصرياً (فقط مائة مليون جنيه مصري)(١٢) رأس المال المصدر والمدفوع:

رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٠٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط عشرة مليون جنيه مصرياً لا غير).

عدد وأنواع الأسهم المصدرة: ١٠٠.٠٠٠ سهم نقدي عادي (فقط مائة ألف سهم نقدي عادي) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (فقط مائة جنيه مصري) لكل سهم مدفوعة بالكامل.(١٣) بيان بالإصدارات السابقة:

لم تقم الشركة بإصدار أي صكوك سابقة وهذا هو الإصدار الأول للشركة.

(١٤) بيان المساهمات في رأس المال المصدر وتوزيعاته:

| م | الاسم                                         | الجنسية | عدد الأسهم | القيمة الاسمية بالجنيه |
|---|-----------------------------------------------|---------|------------|------------------------|
| ١ | شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية | مصرى    | ٩٩.٩٨٠     | ٩.٩٩٨.٠٠٠              |
| ٢ | حازم عمرو محمود موسى                          | مصرى    | ١٠         | ١.٠٠٠                  |
| ٣ | ايمن الصاوى محمود                             | مصرى    | ١٠         | ١.٠٠٠                  |
|   | الإجمالي                                      |         | ١٠٠.٠٠٠    | ١٠.٠٠٠.٠٠٠             |

(١٥) أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس إدارة:

| م | الاسم                   | الجنسية | الصفة بالمجلس                    |
|---|-------------------------|---------|----------------------------------|
| ١ | عمرو محمد محمد لمعي     | مصرى    | رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب |
| ٢ | محمد أحمد فرج           | مصرى    | عضو مجلس إدارة                   |
| ٣ | اسماعيل أحمد سمير       | مصرى    | عضو مجلس إدارة                   |
| ٤ | أيمن الصاوي             | مصرى    | عضو مجلس إدارة                   |
| ٥ | هاشم السيد هاشم الدسوقي | مصرى    | عضو مجلس إدارة مستقل             |
| ٦ | عمرو محمد شافعى         | مصرى    | عضو مجلس إدارة مستقل             |

المستشار المالي المستقل

مراجعات الحسابات

مروج ضامو التغطية

المستشار القانوني

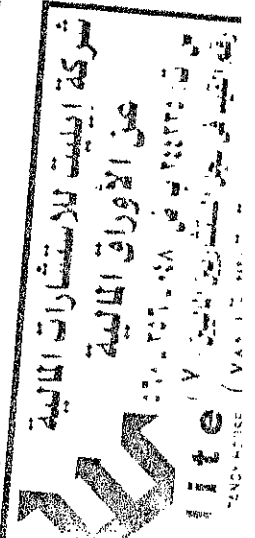
النظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



شركة ثروة  
لترويج وتغطية  
في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk S.A.E.

Alieledean Weshahi &amp; Partners

ALC

## (١٦) مراقب الحسابات:

السيد/ عزيز ماهر برسوم شريك بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيده في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٢٢٨) وعنوانه KPMG حازم حسن- القرية الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي- الهرم- الجيزة.

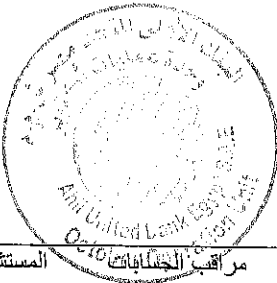
## (١٧) حقوق الشركة المصدرة والتزاماتها منذ إصدار الصكوك وحتى نهاية أجلها

وفقا للأحكام الواردة بالقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إداره الهيئة الصادره تنفيذاً لهما وعلى الاخص مايلى:

١. تستحق للشركة المصدرة أتعاب شهرية بواقع نسبة ٢٠,٢٠% سنويا من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر على أن تسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.
٢. يجوز للشركة المصدرة إصدار صكوك أخرى بخلاف الصكوك موضوع هذا الإصدار، بشرط أن يرخص لها بذلك من مجلس إدارة الهيئة على أن تلتزم الشركة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١١٩ لسنة ٢٠٢٠ الصادر في هذا الشأن.
٣. تلتزم الشركة المصدرة بإصدار تعليمات لوكيل السداد بتحويل ثمن كل محفظة "دفعة من مبلغ التمويل" بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها طبقاً لما ورد بمذكرة المعلومات للشركة المستفيدة وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب حتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.
٤. تلتزم الشركة المصدرة بالبده في قيد الصكوك وإيداعها لدى شركة مصر للمقاصة وفقاً لأحكام قانون الإيداع والقيد المركزي للأوراق المالية رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ فور غلق باب الإكتتاب في الصكوك وكذلك قيدها بالبورصة المصرية خلال مدة أقصاها ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب.
٥. تلتزم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم السادس من مذكرة المعلومات (بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه) حتى نهاية أجله وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك من حسابها الخاص في حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد ويؤول الفائض في هذا الحساب الى الشركة المصدرة في نهاية عمر الإصدار.

٦. تلتزم الشركة المصدرة خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الإكتتاب في صكوك الإصدار الأول بالكامل بأن يودع لدى البنك وكيل السداد المستندات الآتية:

- نسخة أصلية من عقد الإصدار.
- نسخة أصلية من عقد مدير المشروع.
- نسخة أصلية من اتفاق مدير المشروع الاحتياطي.
- نسخة أصلية من عقد مدير الاستثمار.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف المنيعي

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Handwritten signatures and stamps.



• إقرار مزيل بختم شركة التصكيك يصرح بموجبه لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع جميع المستندات اللازمة لتمكينه من القيام بإدارة المشروع وفقاً لعقد الإدارة والتحصيل ومذكرة المعلومات.

• صورة ضوئية من مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.

• مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتصكيك والجهة المستفيدة.

• تلتزم الشركة المصدرة بأن يودع لدى البنك وكيل السداد المستندات الآتية خلال خمسة أيام عمل قبل تاريخ نقل ملكية كل محفظة الى الشركة المصدرة بصفتها نائبة عن مالكي الصكوك من الشركة المستفيدة وصرف التمويل للشركة المستفيدة:

• أصول عقود تمويل السيارات المبرمة بين الجهة المستفيدة و/أو شركاتها التابعة والشقيقة وعملائهم محل المحافظ المرتبطة بالمشروع.

• المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بما في ذلك الكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.

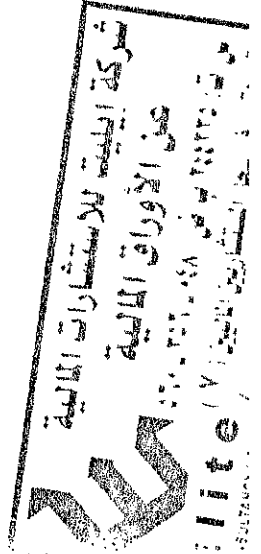
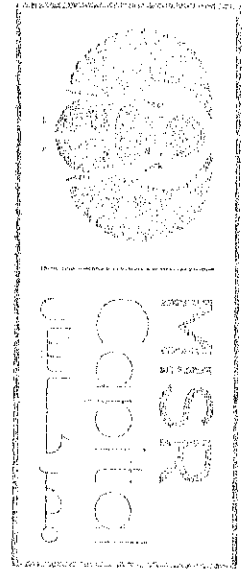
• كشوف موقعة من الشركة المستفيدة والشركة المصدرة تتضمن كافة بيانات عقود التمويل للسيارات محل المحافظ الممولة من حساب الإصدار.

• تقارير الفحص المالية والقانونية النافية للجهالة الصادرة من مستشار قانوني ومراقب حسابات يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة ويرفق بالتقرير الصادر من مراقبي الحسابات بيان المحفظة المعتمد منه وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (١) من مذكرة المعلومات وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (٢) من مذكرة المعلومات.

• تملك المحافظ (محل المشروع المنقولة من الجهة المستفيدة) بصفتها نائبة عن مالكي الصكوك حتى نهاية أجلها.

• تلتزم الشركة المصدرة وتضمن أن ملكية المشروع والمحافظ المرتبطة به هي ملكية نافذة وناجزة وغير معلقة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات وأن ملكية المشروع محل التصكيك يهدف فقط لإصدار الصكوك، وأنه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك لها فإنه لا يجوز لها أو أي من أطراف عملية التصكيك التصرف فيه عن طريق البيع أو الرهن أو نقل الملكية أو بأي صورة من صور التصرف الأخرى طول مدة الإصدار وفي حالة رغبة الشركة المستفيدة في الاستهلاك المبكر الكلي أو الجزئي، فيكون للشركة المصدرة في هذه الحالة التصرف في المحافظ محل المشروع محل التصكيك مع مراعاة احكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وأي تعديلات تطرأ عليه.

• تلتزم الشركة المصدرة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية طبقاً لما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية وتوافق عليه لجنة الرقابة الشرعية المركزية طول مدة الإصدار.



٥٠١

Alieledean  
Weshahi  
& Partners

ALC

Amir

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامو التغطية

المستشار القانوني

موظف الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

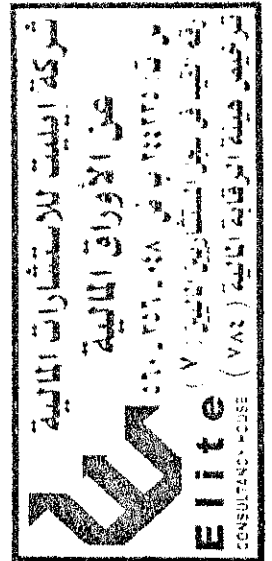
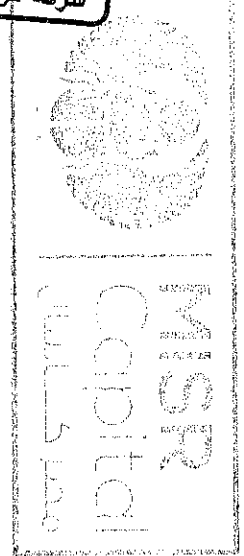


شركة ثروة  
لترويج وتغطية الاكتتاب  
في الأوراق المالية



شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

١١. تبذل عناية الرجل الحريص عند تحديد الأصول أو المنافع أو الحقوق أو المشروعات التي تمتلكها بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك.
١٢. تلتزم بموافاة الهيئة بنسخة من محاضر اجتماعات مجالس الإدارة والجمعيات العامة خلال عشرة أيام عمل من تاريخ انعقاد تلك الاجتماعات.
١٣. تلتزم بإبرام التعاقدات بشأن عملية التصكيك مع أطراف عملية التصكيك.
١٤. تلتزم بالتأكد من صحة المستندات والبيانات والإقرارات المقدمة للهيئة.
١٥. متابعة استثمار مبالغ الإكتتاب في الصكوك وإستخدامها في غرض المشروع.
١٦. متابعة سداد الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك في مواعيد إستحقاقها.
١٧. تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية التي تصدر عن لجنة الرقابة الشرعية.
١٨. تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية المقررة طبقا لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
١٩. تلتزم الشركة بالفصل التام بين حسابات هذا الإصدار وأية حسابات لإصدارات أخرى تصدرها وتتعهد بإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل إصدار.
٢٠. تلتزم بالإفصاح عن التعديلات في العقود المرتبطة بعملية التصكيك أو أية أحداث جوهرية.
٢١. تلتزم بالتصريح لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع نسخة من المستندات اللازمة التي تمكنه من القيام بتحصيل التدفقات النقدية للمشروع وكذا المستندات المثبتة لحقوق الشركة المصدرة بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك.
٢٢. تلتزم بإصدار تقرير شهري إلى الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني -المعد من قبل الشركة المستفيدة - يتم الإفصاح فيه عن جودة الأصول المصككة.
٢٣. تلتزم بتجديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي تعتد بها الهيئة ووفقا لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات ذات الصلة الصادرة من الهيئة وموافاة الهيئة به.
٢٤. تلتزم بالإفصاح الفوري للهيئة والبورصة وشركة التصنيف الائتماني عن أي حدث جوهرى من شأنه التأثير على التدفقات النقدية للمحافظ محل المشروع أو العوائد المستحقة لمالكي الصكوك وتقديم شهادة تصنيف ائتماني جديدة خلال خمسة عشر يوما (١٥) يوما من تاريخ الإفصاح.
٢٥. تلتزم بالآلا تندمج في غيرها من الشركات إلا إذا كانت تزاوئ ذات النشاط وبشرط الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة.
٢٦. تلتزم بالإفصاح الفوري عن أي حالة من حالات تعارض المصالح.



أ. هـ

Alieledean  
Weshahi  
ALC



الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروج ضامنو التغطية: مراقبو الحسابات: المستشار المالي المستقل: سبغ الدين عوي

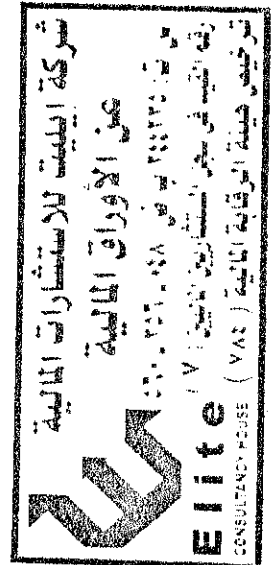
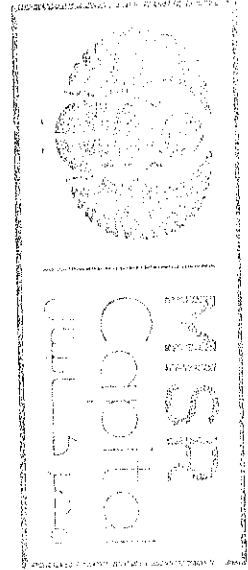
٢٧/١٢  
شركة ثروة  
للترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

Bank Egypt International S.A.E.

٢٧. تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لمالكي الصكوك المطروحة للإكتتاب طوال مدة عملية التصكيك وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلي:

- إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار الصكوك وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين واللوائح والقواعد السارية.
- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
- العمل ككاتب عن مالكي الصكوك من حيث مجالات استثمار حسيطة الصكوك ومدة هذا الاستثمار وعوائده المتوقعة واجال الصكوك وإمكان تداولها وإستردادها.
- الإلتزام بإعداد القوائم المالية السنوية والدورية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة المعتمدة من الهيئة وأن يتولى مراقب حسابات الشركة المصدرة أداء مهامه وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة التي يصدر بها قرار من مجلس إدارة الهيئة. مع الإسترشاد بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية وبما لا يتعارض مع معايير المحاسبة المصرية، والقيام بإعداد القوائم المالية السنوية في خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ إنتهاء السنة المالية وإعداد القوائم المالية الدورية خلال ٤٥ يوماً على الأكثر من تاريخ إنتهاء الفترة المالية مرفقاً بها تقرير الفحص المحدود.
- الإلتزام باتاحة الإطلاع أو تقديم التقارير الدورية بمتابعة الإصدار إلى كل من الهيئة وممثل جماعة مالكي الصكوك.
- إن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- أن تستخدم الشركة حسيطة الإكتتاب في صكوك المضاربة وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبند رقم (١٧) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات. وكذلك الإلتزام بالضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.
- لا يحق لشركة التصكيك إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط صكوك المضاربة إلا بعد الحصول على موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة وإخطار شركة التصنيف الائتماني.
- إخطار الهيئة والبورصة ببيان العائد المستحق شهرياً لمالكي الصكوك قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من تاريخ إستحقاقه.



أ. هـ

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

Amir

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة  
نظام الإصدار المستطاع القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

شركة ثروة  
لترويج وتفضية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م.

12/28  
شركة ثروة Sukuk S.A.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.

ثانياً: بيانات الجهة المستفيدة / المضارب ومدير المشروع

(١) اسم الشركة:

شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) (شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م - سابقاً) منشأة وفقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.

(٢) تاريخ التأسيس:

تأسست الشركة بتاريخ ٢٠٠١/٠٩/٠٢ بموجب محضر تصديق رقم ٧٥ ب بتاريخ ٢٠٠١/٠٨/٢٨ وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية، وباتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة تعديل اسم الشركة ليصبح شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وأن تكون خاضعة لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.

(٣) رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

تم قيدها بالسجل التجاري برقم ٨٤٨١٩، مكتب سجل تجارى جنوب القاهرة بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٨.

(٤) الشكل القانوني للشركة:

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ولائحته التنفيذية.

(٥) غرض الشركة:

التمويل الإستهلاكي

المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ شارع شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة

مسئول علاقات المستثمرين:

السيدة/ صفيه برهان

عنوان مراسلاته: ٧ شارع شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة

تليفون: ٢٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥ +

بريد الكتروني: [Safeya.borhan@sarwa.capital](mailto:Safeya.borhan@sarwa.capital)

مدة الشركة: ٢٥ عاماً تبدأ من تاريخ اكتسابها الشخصية الاعتبارية بمضي خمسة عشر يوماً من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

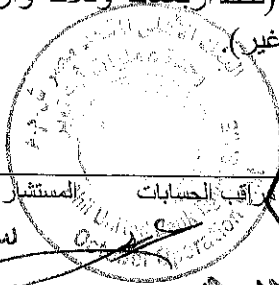
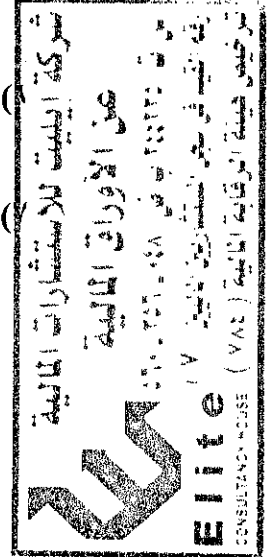
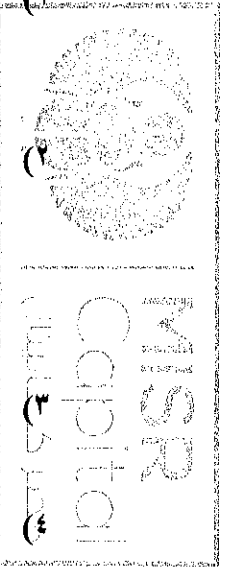
رأس المال المرخص به: ١ مليار جنيه مصري

رأس المال المصدر والمدفوع:

رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٤٤٣,٥٢٨,٠٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط أربع مائة وثلاثة وأربعين مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون ألف وستون جنيهاً مصرياً فقط لا غير).

شركة ثروة

شركة ثروة  
في الأوراق المالية ش.م.م



١٢/٢٩

Sarwa Sukuk s.

٤٦٦٦٤

(١٠) رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:

ترخيص رقم (١) بتاريخ ٢٠٢٠/٤/١٦ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

(١١) عدد وأنواع الأسهم المصدرة:

عدد ٤٤,٣٥٢,٨٠٦ سهم نقدي عادي (فقط أربعة وأربعون مليون وثلاثمائة وإثنين وخمسون ألف وثمانمائة وستة سهم نقدي عادي) بقيمة اسمية ١٠ جم (فقط عشرة جنيهات مصري) لكل سهم مدفوعة بالكامل.

(١٢) الإصدارات السابقة من الصكوك أو السندات:

لم تقم الشركة بإصدار صكوك قبل ذلك أو سندات.

(١٣) نبذة عن نشاط الشركة وعناصر القوة والميزات التنافسية:

• التعريف بالشركة المستفيدة:

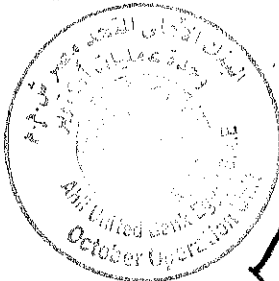
تأسست شركة كونتكت للتمويل ش.م.م - كشركة مساهمة مصرية بتاريخ ٢٠٠١/٩/٢ وفقا لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية، بموجب موافقة مصلحة الشركات بتاريخ ٢٠٠١/٨/٢٩ وتم التصديق على توقيعات مؤسسي الشركة بمحضر تصديق رقم ٧٥/ب/ بتاريخ ٢٠٠١/٨/٢٨، وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٧٥٢٣ بتاريخ ٢٠٠١/٨/٣٠ بمكتب سجل تجاري استثمار القاهرة ونشر العقد الابتدائي للشركة بصحيفة الشركات بالنشرة رقم ١٢٥٧ في سبتمبر ٢٠٠١.

وبتاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٤ قررت الجمعية غير العادية تعديل اسم الشركة بموجب تعديل نص المادة رقم (٢) من النظام الأساسي لها، ليصبح اسم الشركة (شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م).

وبتاريخ ٢٠١٥/٥/٢٤ قررت الجمعية العامة غير العادية تعديل مقر الشركة وتعديل نص المادة رقم (٤) من النظام الأساسي لها، ليصبح مقر الشركة كائن في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي ٦ أكتوبر - الجيزة، وتم تعديل قيد الشركة بالسجل التجاري، لتصبح مقيدة تحت رقم ٨٤٩٤٣ بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة.

وبتاريخ ٢٠١٨/١٢/١٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة تعديل مقر الشركة بموجب تعديل نص المادة رقم (٤) من النظام الأساسي لها، ليصبح مقر الشركة كائن في ٧ ش شامليون التحرير، القاهرة، وتم تعديل قيد الشركة بالسجل التجاري ليصبح رقم القيد في السجل هو ١٣١٣٥٧ بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٢ بمكتب سجل تجاري استثمار القاهرة.

وبتاريخ ٢٠٢٠/٤/٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة تعديل اسم الشركة ليصبح شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وتكون متماشية مع أحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

• أهم إنجازات الشركة:

خلال الأعوام الماضية قامت الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقود تمويل لعملائها بما يزيد عن ١٢١ ألف عقد بقيمة أكثر من ٢٢,٢٦ مليار جم مع تحقيق أقل نسبة خسائر ائتمانية لا تتجاوز ٠,٣% من اجمالي التمويلات الممنوحة للعملاء، ومنذ عام ٢٠٠٥ فإن التصنيف الائتماني للمحافظ المحالة من الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة هو - AA، وهذه الجدارة الائتمانية ظلت مستقرة ولم تتناقص حتى في ظل ظروف إقتصادية وسياسية مرت بها جمهورية مصر العربية اتصفت بالخطورة والتأثير السلبي.

• عناصر القوة والميزة التنافسية في الآتي:

تتبع الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة منهج مبتكر في تطوير منتجاتها وخدماتها المالية التي تقدمها لعملائها مما اتاح لها الريادة في السوق المصري بالإضافة إلى تبني منهجية فريدة في العمل والإعتماد على قواعد بيانات متطورة ومنظمة قائمة على قواعد علمية سليمة.

أن الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة قادرة على تقديم خدماتهم التمويلية المتميزة من حيث الجودة الائتمانية وسرعة تقديم الخدمة لقطاع عريض من المستهلكين في السوق المصري.

تتبع الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة سياسة ائتمانية قوية نجحت من خلالها في الحفاظ على أعلى معدلات تحصيل من العملاء حيث تقوم الشركة بالتأكد من الملاءة المالية لعملائها من خلال الاستعلام الميداني المباشر والتأكد من سمعة العميل ومدى التزامه وانتظامه في السداد لالتزاماته الأخرى والتحقق من دخله الشهري ودراسة حجم معاملاته المالية والائتمانية ومدى استمراريتها وانتظامها وذلك وفقا للضوابط الموضحة بالقوانين المرتبطة وما يصدره البنك المركزي المصري من تعليمات.

تقوم الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة بالالتزام بالضوابط والسياسات الائتمانية الموضوعة من قبل مجالس إدارات الشركات والتي تتماشى مع طبيعة التمويل الممنوح للعملاء.

(مراقب الحسابات:

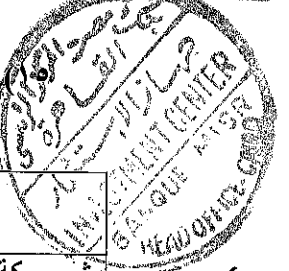
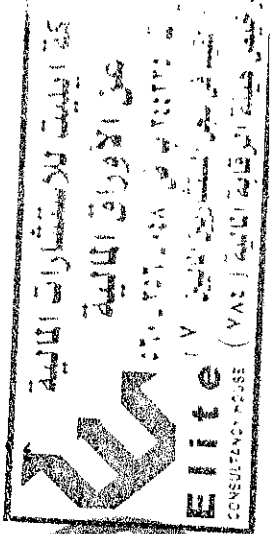
السيد/ عبد الهادي إبراهيم (شريك بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) وعنوانه KPMG حازم حسن - القرية الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - الهرم - الجيزة

مساهمو الشركة المستفيدة

وفقا لهيكل المساهمين الصادر من شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي

| نسبة المشاركة | القيمة بالجنيه المصري | عدد الأسهم | الجنسية | إسم المساهم                                         |
|---------------|-----------------------|------------|---------|-----------------------------------------------------|
| ٩٩,٠٥٨%       | ٤٣٩,٣٥١,٤٦٠           | ٤٣,٩٣٥,١٤٦ | مصرية   | شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م |
| ٠,٠٠٠٢        | ١٠٠                   | ١٠         | مصرية   | عمرو محمد محمد لمعي                                 |
| ٠,٠٠٠٢        | ١٠٠                   | ١٠         | مصرية   | حازم عمرو محمود موسى                                |
| ٠,٩٤٢%        | ٤,١٧٦,٤٧٠             | ٤١٧,٦٤٠    |         | أسهم نظام الإثابة والتحفيز للعاملين                 |
| ١٠٠%          | ٤٤٣,٥٢٨,٦٠٠           | ٤٤,٣٥٢,٨٠٦ |         | الإجمالي                                            |

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عوي

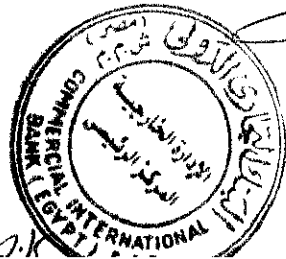
مراقب الحسابات

مروج صامو التغطية

شركة ثروة  
مستشار الإصدار  
ترويج ونفطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



Handwritten signature and stamp.



Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة السكك ش.م.م

١٢/٢١



١٦ أعضاء مجلس إدارة الشركة المستفيدة

| م | الاسم                | الجنسية | الصفة بالمجلس            | الجهة التي يمثلها                                       |
|---|----------------------|---------|--------------------------|---------------------------------------------------------|
| ١ | سعيد علي علي زعتر    | مصري    | رئيس مجلس الإدارة        | ممثلاً عن شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية |
| ٢ | حازم عمرو محمود موسى | مصري    | عضو مجلس الإدارة         | ممثلاً عن شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية |
| ٣ | عمرو رفعت سالم عفيفي | مصري    | عضو مجلس الإدارة المنتدب | ممثلاً عن شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية |
| ٤ | عمرو محمد محمد لمعي  | مصري    | عضو مجلس إدارة           | ممثلاً عن شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية |
| ٥ | محمد أيمن محمد صادق  | مصري    | عضو مجلس إدارة           | ممثلاً عن شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية |

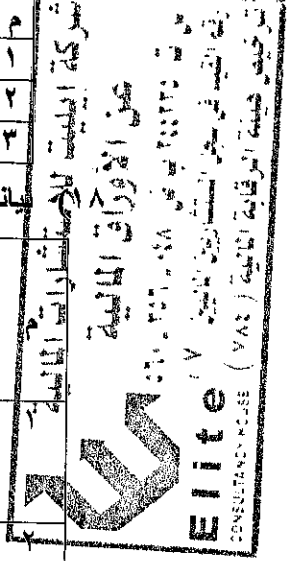
١٧ هيكل الإدارة العليا بالشركة المستفيدة

| م | الاسم                | الجنسية | الصفة             |
|---|----------------------|---------|-------------------|
| ١ | سعيد علي علي زعتر    | مصري    | رئيس مجلس الإدارة |
| ٢ | حازم عمرو محمود موسى | مصري    | عضو مجلس الإدارة  |
| ٣ | عمرو رفعت سالم عفيفي | مصري    | العضو المنتدب     |

بيانات الشركات المرتبطة والتابعة والشقيقة للشركة المستفيدة

| نسبة مساهمة الشركة المستفيدة | تاريخ التأسيس | رقم السجل التجاري | إسم الشركة وشكلها القانوني                                                                                |
|------------------------------|---------------|-------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| ٤٩%                          | ٢٠٠٤/١٠/٢٦    | ١٣١٩٩٦            | شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية. |
| ٣٤,٤%                        | ٢٠٠٩/٠٢/١٥    | ١٣٢٢١٢            | شركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                           |
| ٥٠%                          | ٢٠٠٩/٠٤/١٢    | ١٣٢٨٣٠            | شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.        |
| ٤٩%                          | ٢٠١٤/٠٣/١٢    | ١٣٢٢١١            | شركة عز العرب كونتكت فاينانشال شركة ذات مسئولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.      |
| ٥٠%                          | ٢٠١٤/٠٧/١٤    | ١٣٢٨٣١            | شركة مودرن فاينانس شركة ذات مسئولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                  |

Alidean Weshahi & Partners  
ALC



المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عوى

مراقب الحسابات

مروج ضامن تغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المصرية العامة للشركة المستفيدة

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الاكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Garwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للاستثمارات ش.م.م

|    |                                                                                                                                                        |        |            |         |
|----|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------|------------|---------|
| ٦  | شركة اس ام جى فاينانس شركة ذات مسؤولية محدودة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                             | ١٣٥٩٧٤ | ٢٠١٩/٠٦/٠٣ | %٥٠     |
| ٧  | الشركة المصرية لخدمات التقسيط شركة مساهمة مصرية وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                           | ١٤٨١٨٥ | ٢٠٢٠/٠٣/٠٩ | لا يوجد |
| ٨  | شركة جت جو خدمات البيع بالتقسيط شركة ذات مسؤولية محدودة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                   | ١٣١٣٥٦ | ٢٠١٤/١١/٢٧ | %٩٩,٩٩  |
| ٩  | شركة موتور كير ايجيبت شركة ذات مسؤولية محدودة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                             | ٣٢٨٣٤  | ٢٠٠٨/٠٦/٠٨ | %٤٠,١   |
| ١٠ | شركة موتور كير سيرفيس شركة ذات مسؤولية محدودة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                             | ٧١٩٠١  | ٢٠١٤/٠٢/٢٠ | %٤٩,١   |
| ١١ | شركة ثروة للتوريد شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.                                                                  | ٨٣٢٧١  | ٢٠٠٥/١١/٠٨ | %١٨     |
| ١٢ | شركة كونتكت للتمويل العقاري شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١.            | ١٣٢٤١٣ | ٢٠١٥/١٠/١٢ | %٩٩,٩٩  |
| ١٣ | شركة كونتكت للاستشارات المتخصصة شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                   | ١٣٣٦٥٧ | ٢٠١٣/٠٦/١٧ | %٩٩     |
| ١٤ | شركة وأدى دجلة فاينانشال شركة ذات مسؤولية محدودة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                          | ١٣٧٦٢٢ | ٢٠١٤/٠٨/٠٤ | %٥٠     |
| ١٥ | شركة كونتكت للوساطة التأمينية شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                     | ١٢١١٤٥ | ٢٠١٥/٠٣/٠٢ | %٨٠     |
| ١٦ | شركة كونتكت للتأجير التمويلي شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨. | ١٢٩٤٤١ | ٢٠١٢/١٠/٢٢ | لا يوجد |
| ١٧ | شركة كونتكت للتخصيم شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية.                                                                 | ١٣١٤٣٣ | ٢٠١٦/١٢/٠٥ | لا يوجد |
| ١٨ | شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا                                                                             | ٧٨٣١٧  | ٢٠٠٩/٠٣/٣٠ | لا يوجد |

إدارة الأوراق المالية  
مركز الأوراق المالية  
Elite

مركز الاستثمار  
INVESTMENT CENTER

ALC | Alidean Weshahi & Partners

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة مظهر الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

بنك القاهرة  
BANK OF CAIRO  
INTERNATIONAL

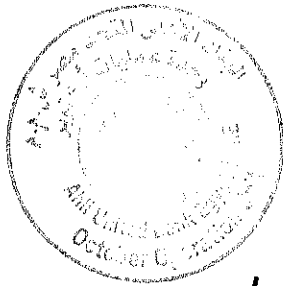
شركة ثروة  
SARWA SUKUK S.A.E

شركة ثروة  
SARWA SUKUK S.A.E

Sarwa Sukuk S.A.E  
شركة ثروة للتصميمات ش.م.م

|    |                                                                                                                                               |           |            |         |
|----|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------------|---------|
| ١٩ | شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.                       | ٨٢٥٦٦     | ٢٠١٥/٠١/١١ | لا يوجد |
| ٢٠ | شركة ثروة لإدارة الإستشارات شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.                                               | ٨٢٥٦٥     | ٢٠١٣/١٢/٢٠ | لا يوجد |
| ٢١ | شركة ثروة للتصكيك شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقانون الرقابة والإشراف على التأمين رقم (١٠) لسنة ١٩٨١.  | ٨٢١٩٨     | ٢٠١٩/٠٢/٠٤ | لا يوجد |
| ٢٢ | شركة ثروة للتأمين شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون الرقابة والإشراف على التأمين رقم (١٠) لسنة ١٩٨١. | ١٢٢٤٧٥    | ٢٠١٨/٠٦/٢٧ | لا يوجد |
| ٢٣ | شركة ثروة لتأمينات الحياة شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                                | ١٢٢٤٧٧    | ٢٠١٨/٠٦/٢٧ | لا يوجد |
| ٢٤ | شركة العاصمة للاستثمار العقاري شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.                                           | ٢٩١٤١٧٦٩٨ | ٢٠٠٨/٠٨/٠٣ | لا يوجد |

Alidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



٩

المستشار المالي المستقل  
سيف الدين

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

١٢٢/٢٤



Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)  
صندوق بريدي رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية  
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي  
الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدي: ١٢٥٧٧

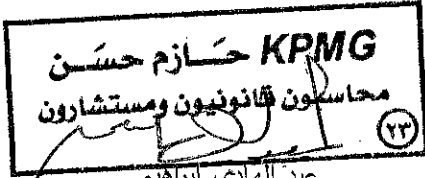
### تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة كونتكت لتقسيت السيارات

راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة كونتكت لتقسيت السيارات - شركة مساهمة مصرية- عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٢٠ مارس ٢٠١٩ فقد ابدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ والتي استخرج منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة

ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق في جميع جوانبها الهامة مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ومن اجل الحصول على تفهم اشم للتركز المالي المستقل للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن أدائها المالي المستقل وتدفعاتها النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق اعمال مراجعتنا يقتضي الامر الرجوع الي القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتقريرنا عليه.

Alielean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



عبد الهادي إبراهيم

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



٤٦١٦٠

القاهرة في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٠

مكتب تقييد الحسابات

شركة مساهمة مصرية

قائمة المدينين الماليين المستحقين الخصم

إلى 31 ديسمبر 2018

| 31 ديسمبر 2017 | 31 ديسمبر 2018 | الملاحظات |
|----------------|----------------|-----------|
| خاتمة المدينين | خاتمة المدينين | رقم       |
| 4 980 000      | 5 230 000      |           |
| 606 223 773    | 457 662 509    | (7)       |
| 3 009 633      | 4 988 869      |           |
| 10 418 000     | 10 418 000     |           |
| 69 944 950     | 89 944 950     | (8)       |
| 5 283 416      | -              |           |
| -              | 50 000 000     |           |
| 17 386 163     | 62 006 307     | (9)       |
| 717 245 935    | 680 250 635    |           |
| 47 195 488     | 111 905 191    |           |
| 136 636 054    | 68 037 069     |           |
| 13 216 877     | 14 845 422     |           |
| 303 019 704    | 167 826 244    | (7)       |
| 48 399         | 361 697        |           |
| 78 297 301     | 1 044 391      |           |
| 22 362 279     | 490 374 278    |           |
| 600 776 102    | 854 394 292    |           |
| 1 318 022 037  | 1 534 644 927  |           |
| 83 528 060     | 83 528 060     | (10)      |
| 12 592 327     | 15 169 973     |           |
| 1 000 000      | 1 000 000      |           |
| 199 729 187    | 328 104 320    |           |
| -              | 360 000 000    |           |
| 296 849 574    | 787 802 353    |           |
| 1 342 831      | 3 602 154      |           |
| 3 984 277      | 4 249 681      |           |
| 573 578 946    | 564 184 300    | (11)      |
| 578 906 054    | 572 036 135    |           |
| 60 747 916     | 16 484 183     |           |
| 238 496 735    | 144 716 664    |           |
| 143 021 758    | 13 605 592     | (11)      |
| 442 266 409    | 174 806 439    |           |
| 1 021 172 463  | 746 842 574    |           |
| 1 318 022 037  | 1 534 644 927  |           |
| 7 000 000      | 7 000 000      |           |

## الأصول غير المتداولة

استثمارات مالية متاحة للبيع

عملاء (بالصافي)

مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)

استثمارات في شركات شقيقة

استثمارات في شركات تابعة

مشتريات تحت التقييم

مدفوع لحساب استثمارات في شركات تابعة

أصول ثابتة (بالصافي)

اجمالي الأصول غير المتداولة

## أصول متداولة

جاري أطراف ذات علاقة - مدين

مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)

تكتلة مؤجلة عن وثائق التأمين

عملاء (بالصافي)

استثمارات في أدون خزائن (بالصافي)

بنك حساب مشروط

تفدية وما في حكمها

اجمالي الأصول المتداولة

اجمالي الأصول

## حقوق الملكية

رأس المال المتفوع

المساهمين قانوني

المساهمين عام

أرباح مرجعة

مدفوع تحت حساب زيادة رأس المال

اجمالي حقوق الملكية

## الالتزامات غير المتداولة

إلتزامات ضريبية مؤجلة

مدينون وأرصدة دائنة أخرى

بنوك - حسابات دائنة

اجمالي الالتزامات غير المتداولة

## الالتزامات متداولة

جاري أطراف ذات علاقة - دائن

مدينون وأرصدة دائنة أخرى

بنوك - حسابات دائنة

اجمالي الالتزامات المتداولة

اجمالي الالتزامات

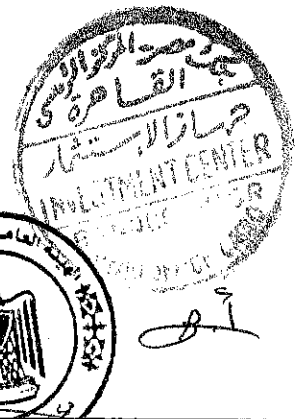
اجمالي حقوق الملكية والالتزامات

## التأمينات عاصمة

حفظات ضمان

احمد عبد الكريم  
(المدير المالي)

-1-



الشركة المصدرة

المستشار القانوني

مروج ضامنو التغطية

مراقب الحسابات

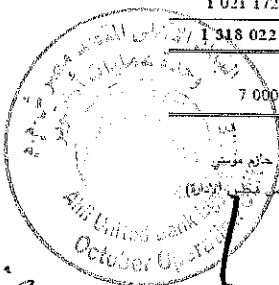
المستشار المالي المستقل

Sarwa Sukuk S.A.E

شركة سروة للصكوك ش.م.م.

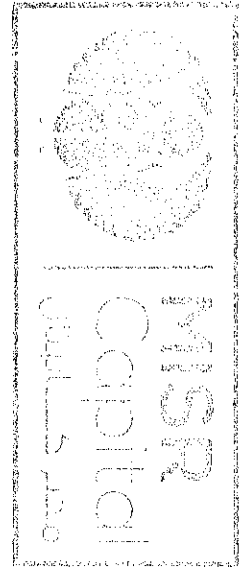
شركة سروة  
للترويج وتغطية الإحتساب  
في الأوراق المالية ش.م.م.

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

احمد عبد الكريم  
(المدير المالي)

١٢٢/٣٦

شركة كونتكت لتقسيط السيارات  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل المستقلة المختصرة



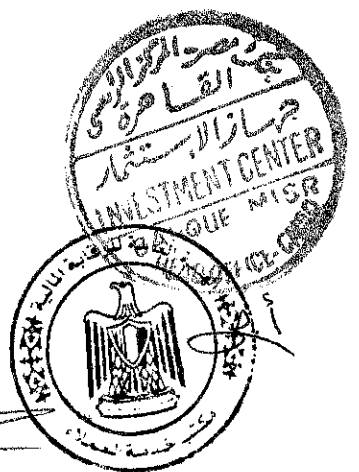
إيضاح  
31 ديسمبر 2018  
31 ديسمبر 2017  
جنيه مصري  
جنيه مصري  
رقم

|                 |                 |                                     |
|-----------------|-----------------|-------------------------------------|
| 1 515 349 928   | 1 716 582 072   | إيرادات مبيعات سيارات               |
| 188 500 465     | 154 618 691     | فوائد تقسيط سيارات                  |
| 5 012 587       | 105 561 511 (5) | نتائج توزيع محافظ الحقوق المالية    |
| 30 313 651      | 20 354 636      | نتائج خصم محافظ الحقوق المالية      |
| ( 100 399 939)  | (115 672 345)   | مصروفات تمويلية                     |
| (1 515 349 928) | (1 716 582 072) | تكلفة مبيعات سيارات                 |
| 123 426 764     | 164 862 493     | مجمول الربح                         |
|                 |                 | إيرادات تشغيل                       |
| 85 557 647      | 91 143 661 (6)  | إيرادات تشغيل أخرى                  |
| 2 068 936       | 1 134 025       | إيرادات خدمات وتحصيل                |
| 20 016 686      | 21 445 517      | إيرادات مقابل خدمات إدارية          |
| 107 643 269     | 113 723 203     | إجمالي إيرادات تشغيل                |
| 20 068 945      | 18 941 112      | إيرادات أخرى                        |
| 11 994 576      | 60 689 655      | توزيعات أرباح من شركات تابعة وشقيقة |
| ( 57 406 887)   | (56 875 698)    | مصروفات تشغيل أخرى                  |
| ( 16 168 060)   | (19 266 800)    | مصروفات البيع والتوزيع              |
| ( 97 424 940)   | (134 899 223)   | مصروفات إدارية وعمومية              |
| ( 4 797 055)    | (2 817 683)     | مخصصات                              |
|                 | (1 000 000)     | مخصص مطالبات محتلة                  |
| ( 40 000)       | ( 44 000)       | بدلات أعضاء مجلس الإدارة            |
| 87 296 612      | 143 313 059     | أرباح العام قبل الضرائب             |
| ( 35 743 685)   | (5 160 747)     | ضرائب الدخل                         |
| 51 552 927      | 138 152 312     | أرباح العام بعد الضرائب             |

شركة شروة  
لترويج وتقسيط الإكستاب  
هي الأوراق المالية ش.م.م

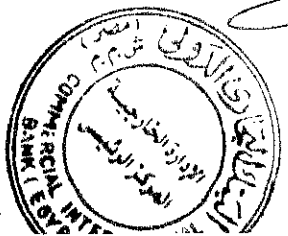
Alieidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

شركة إيليت للأوراق المالية  
عن الأوراق المالية  
للترويج والتقسيط الإكستاب  
ش.م.م  
Elite



الشركة المصدرة \* الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف الدين



Handwritten signature and stamp of the legal advisor.

Handwritten signature and stamp of the promoter.

Handwritten signature of the independent financial advisor.

Sarwa Sukuk s.a.  
شركة شروة للتصكيك ش.م.م

شركة كونتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة

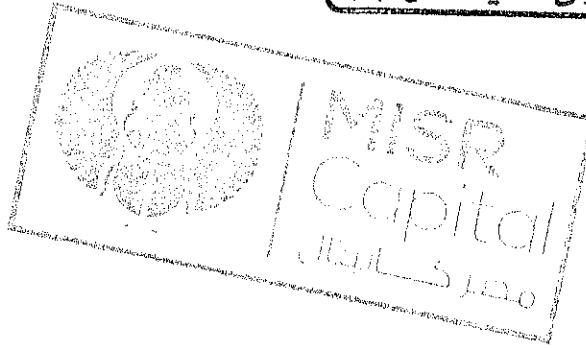
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

| 31 ديسمبر 2017 | 31 ديسمبر 2018 |
|----------------|----------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      |
| 51 552 927     | 138 152 312    |
| 51 552 927     | 138 152 312    |

أرباح العام بعد الضرائب

إجمالي الدخل الشامل عن العام

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الاكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Alidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



-3-

المستشار المالي المستقل  
سيف الدين حوى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

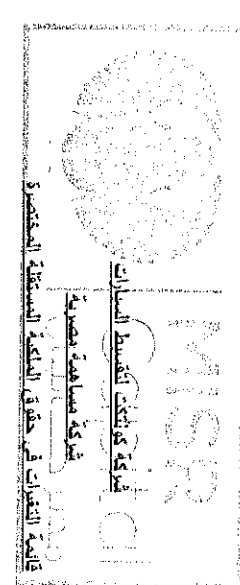
منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

Sarwa Sukuk s.A.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

| الأصول         | مطابق تحت حساب | أرباح          | احتياط         | احتياط         | رأس المال      |
|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|----------------|
| مطابق تحت حساب | مطابق تحت حساب | مطابق تحت حساب | مطابق تحت حساب | مطابق تحت حساب | مطابق تحت حساب |
| خبرة مصرى      | خبرة مصرى      | خبرة مصرى      | خبرة مصرى      | خبرة مصرى      | خبرة مصرى      |
| 245 296 647    | -              | 150 013 007    | 1 000 000      | 10 755 580     | 83 528 060     |
| -              | -              | (1 836 747)    | -              | 1 836 747      | -              |
| 51 552 927     | -              | 51 552 927     | -              | -              | -              |
| 296 849 574    | -              | 199 729 187    | 1 000 000      | 12 592 327     | 83 528 060     |
| 296 849 574    | -              | 199 729 187    | 1 000 000      | 12 592 327     | 83 528 060     |
| -              | -              | (2 577 646)    | -              | 2 577 646      | -              |
| 360 000 000    | 360 000 000    | -              | -              | -              | -              |
| (7 199 533)    | -              | (7 199 533)    | -              | -              | -              |
| 138 152 312    | -              | 138 152 312    | -              | -              | -              |
| 787 802 353    | 360 000 000    | 328 104 320    | 1 000 000      | 15 169 973     | 83 528 060     |

صيد في 1 يناير 2017  
حول الى الاحتياطى القانونى  
على الدخل الشامل عن العام  
صيد في 31 ديسمبر 2017

صيد في 1 يناير 2018  
حول الى الاحتياطى القانونى  
فرع تحت حساب زيادة رأس المال  
زيات أرباح  
على الدخل الشامل عن العام  
صيد في 31 ديسمبر 2018

شركة شروة  
للترويج وتفعيله الإيكتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م



شركة كوتكت للتمويل ش.م.م

شركة كوتكت للتمويل ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة كوتكت للتمويل ش.م.م



شركة كونتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

| 31 ديسمبر 2017 | 31 ديسمبر 2018 | إيضاح |
|----------------|----------------|-------|
| جنيه مصرى      | جنيه مصرى      | رقم   |
| 87 296 612     | 143 313 059    |       |
| (140 939 384)  | 371 315 388    |       |
| (27 604 585)   | (117 293 044)  |       |
| 120 677 099    | 213 989 655    |       |
| (47 866 870)   | 468 011 999    |       |
| 70 229 149     | 22 362 279     |       |
| 22 362 279     | 490 374 278    |       |

لتدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

رياح العام قبل الضرائب

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل

صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

صافي النقدية الناتجة من أنشطة التمويل

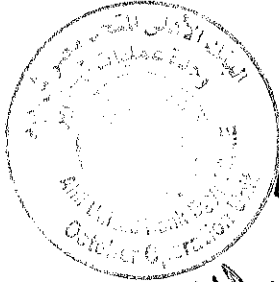
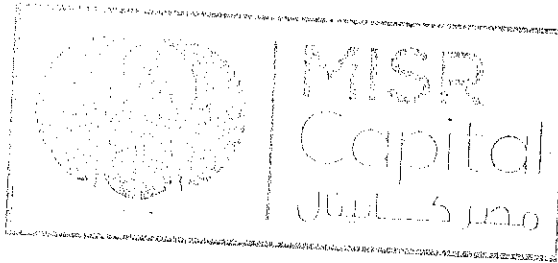
تغير في النقدية و ما في حكمها خلال العام

نقدية وما في حكمها في أول العام

نقدية وما في حكمها في آخر العام

الإيضاحات المرفقة من (1) الى (35) تعتبر جزءا متكاملا للقوائم المالية و تقرأ معها.

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

كونتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

(1) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

- تأسست شركة كونتكت لتقسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم 3 لسنة 1998، وقد تم قيدها في السجل التجاري القاهرة تحت رقم 131357 وتم إنشاء الشركة في تاريخ 2 سبتمبر 2001.
- ويتمثل غرض الشركة في تمويل شراء السيارات عن طريق البيع بالتقسيط وكذلك تجارة وتوزيع السيارات بكافة أنواعها والمكونات اللازمة لها وكذلك البيع بالعمولة والبيع لحساب الغير بالإضافة إلى القيام بجميع الأنشطة المتعلقة بخدمات السيارات من صيانة وغيرها وكذا الإيجار والتأجير من الغير ونشاط الإيجار التمويلي وكذلك القيام بكافة أنواع الاستشارات الاقتصادية ودراسات الجدوى الاقتصادية والدراسات الفنية والتسويقية والتأمينية اللازمة للمشروعات والاستثمارات الجديدة.
- مدة الشركة 25 سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.
- مقر الشركة في 7 شارع شامبليون - القاهرة.
- يتولى رئاسة مجلس الإدارة الأستاذ / حازم عمرو موسى.

(2) أسس الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية.

(3) عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالجنه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة والتي تتم بها معظم الصفقات الداخلة والخارجة.

(4) استخدام التقديرات والإفراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والإفراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والإفراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

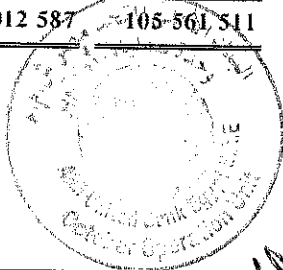
(5) ناتج توزيع محافظ حقوق مالية

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2017

| جنه مصري  | جنه مصري    |
|-----------|-------------|
| 4 541 952 | 38 306 560  |
| 470 635   | 67 254 951  |
| 5 012 587 | 105 561 511 |

استرداد التكلفة التمويلية لمحافظ التوزيع المحالة \*

صافي عائد عملية التوزيع \*\*



- 6 -

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج التغطية

منظم الإصدار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين عوى

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

١٢٢/٤١

شركة كونتكت للتقسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(6) إيرادات تشغيل أخرى

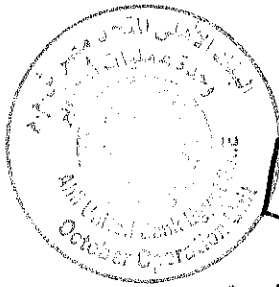
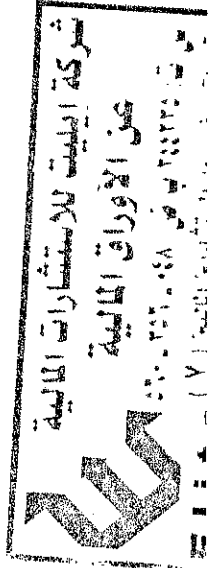
| 31 ديسمبر 2017 | 31 ديسمبر 2018 |
|----------------|----------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      |
| 33 185 900     | 34 958 657     |
| 40 121 904     | 43 206 812     |
| 12 249 843     | 12 978 192     |
| 85 557 647     | 91 143 661     |

أتعاب الإدارة وحافظ أداء \*  
إيرادات خدمات أخرى (تأمين)  
فوائد دائنة (تأمين)

(7) عملاء (بالصافي)

| 31 ديسمبر 2018 | أكثر من سنة    | خلال سنة       |
|----------------|----------------|----------------|
| الإجمالي       | جنيه مصري      | جنيه مصري      |
| جنيه مصري      | جنيه مصري      | جنيه مصري      |
| 1 083 104 332  | 670 382 066    | 412 722 266    |
| ( 454 615 579) | ( 212 719 557) | ( 241 896 022) |
| ( 3 000 000)   | -              | ( 3 000 000)   |
| 625 488 753    | 457 662 509    | 167 826 244    |
|                | 625 488 753    |                |

عملاء سيارات وخدمات أخرى  
خصم:  
فوائد دائنة مبيعات وتأمين مؤجلة  
مخصص الإضمحلال في قيمة العملاء



٣

- 7 -

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين عوي

شركة شروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.  
شركة شروة للتصكيك ش.م.م

١٢٢/٤٢

شركة كونتكت لتقسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

31 ديسمبر 2017

| الإجمالي       | أكثر من سنة    | خلال سنة       |                                 |
|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      | جنيه مصري      |                                 |
| 1 438 923 333  | 864 842 424    | 574 080 909    | عملاء سيارات وخدمات أخرى        |
| ( 527 679 856) | ( 258 618 651) | ( 269 061 205) | بخصد:                           |
| ( 2 000 000)   | -              | ( 2 000 000)   | فوائد دائنة مبيعات وتأمين مؤجلة |
| 909 243 477    | 606 223 773    | 303 019 704    | مخصص الإضمحلال في قيمة العملاء  |
|                | 909 243 477    |                |                                 |

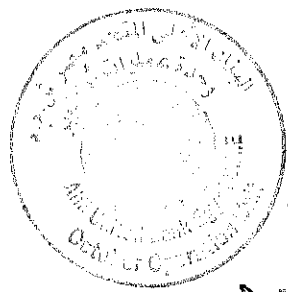
| قيمة المساهمة  | نسبة     | قيمة المساهمة  | نسبة     |
|----------------|----------|----------------|----------|
| 31 ديسمبر 2017 |          | 31 ديسمبر 2018 |          |
| جنيه مصري      | المساهمة | جنيه مصري      | المساهمة |
| 1 246 250      | 99.7%    | 1 246 250      | 99.7%    |
| 5 000 000      | 50%      | 5 000 000      | 50%      |
| 99 000         | 99%      | 99 000         | 99%      |
| 2 000 000      | 50%      | 2 000 000      | 50%      |
| 4 999 900      | 99.9%    | 24 999 900     | 99.9%    |
| 1 600 000      | 80%      | 1 600 000      | 80%      |
| 5 000 000      | 50%      | 5 000 000      | 50%      |
| 49 999 800     | 99.99%   | 49 999 800     | 99.99%   |
| 69 944 950     |          | 89 944 950     |          |

(8) شراكات في شركات تابعة

اسم الشركة

شركة إيليت للاستثمار العقاري - ش.م.م  
شركة إيليت المصرية العالمية لتقسيط السيارات - ش.م.م  
شركة إيليت للاستشارات المتخصصة - ش.م.م  
موتور فينانس - ش.م.م  
إيليت لخدمات البيع بالتقسيط - ش.م.م  
شركة كونتكت للوساطة التأمينية  
إيليت فينانشيل - ش.م.م  
شركة كونتكت للتمويل العقاري

شركة إيليت للاستثمار  
عن الأوراق المالية  
إيليت (788) (788)  
Elite  
SARWA SUKUK S.A.E



- 8 -

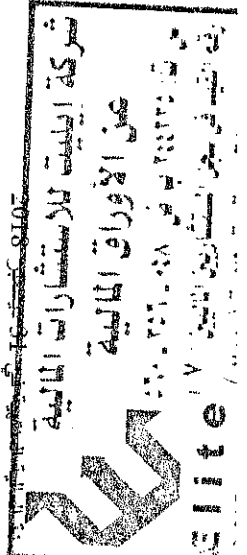
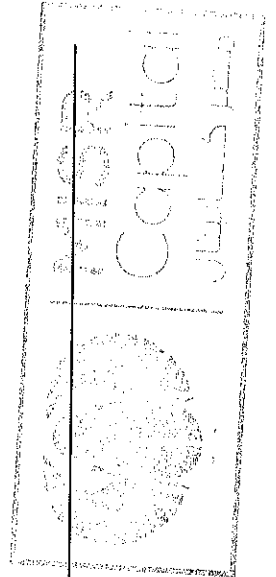
B.1

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنه التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المسئول

شركة شروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A  
شركة شروة للتصديق ش.م.م

AK



شركة كوتكت لتفريط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
تتبع الإيضاحات المتممة للوائح المالية المستقلة المختصرة من

الإجمالي  
تجزئات  
وكرهات  
خفيه مصري  
حاسب إلى  
ولائج  
خفيه مصري  
أثاث  
ومفروشات  
خفيه مصري

|            |            |            |           |            |
|------------|------------|------------|-----------|------------|
| 31 845 220 | 10 074 182 | 13 214 015 | 2 778 586 | 5 778 437  |
| 37 307 037 | 12 353 860 | 15 440 064 | 3 190 663 | 6 322 450  |
| 37 307 037 | 12 353 860 | 15 440 064 | 3 190 663 | 6 322 450  |
| 89 290 474 | 51 207 263 | 19 563 823 | 4 117 250 | 14 402 138 |
| 15 400 908 | 2 243 857  | 8 400 388  | 1 595 323 | 3 161 340  |
| 19 920 874 | 3 456 169  | 10 695 730 | 2 008 118 | 3 760 857  |
| 19 920 874 | 3 456 169  | 10 695 730 | 2 008 118 | 3 760 857  |
| 27 284 167 | 6 734 244  | 13 446 743 | 2 530 475 | 4 572 705  |
| 17 386 163 | 8 897 691  | 4 744 334  | 1 182 545 | 2 561 593  |
| 62 006 307 | 34 473 019 | 6 117 080  | 1 586 775 | 9 829 433  |

للترويج وتفضيئة الإكسسوارات  
في الأوراق المالية ش.م.م

-9-

المستقل المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامو التغطية

المستقل القانوني

موظف الإحصاءات

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين

١٧

١٧

١٧

١٧

١٧

(9) أبريل ثمانية (بالمائة)



2017 في 1 يناير

2017 في 31 ديسمبر

2018 في 1 يناير

2018 في 31 ديسمبر

جميع الإهلاك

2017 في 1 يناير

2017 في 31 ديسمبر

2018 في 1 يناير

2018 في 31 ديسمبر

صافي القيمة الدفترية

2017 في 31 ديسمبر

2018 في 31 ديسمبر



Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ساروا للسكك ش.م.م

١٣٤٧/٤٤

شركة كونتكت لتقسيم السيارات - " شركة مساهمة مصرية "   
 تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

رأس المال

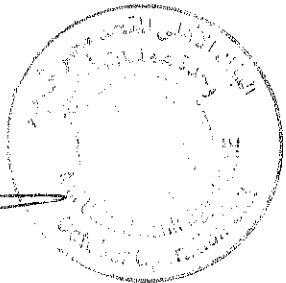
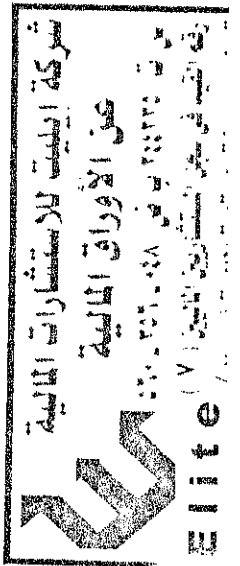
(10)

- تأسست شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م بتاريخ 2 سبتمبر 2001 برأس مال مرخص قدره 250 مليون جنيه مصري.
- بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 79 351 660 جنيه مصري موزعا على 7 935 166 سهم قيمة السهم 10 جنيه مصري مسدد بالكامل وجميعها أسهم نقدية.
- بناءا على قرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ 27 يوليو 2015 والتي قررت زيادة رأس المال الشركة وذلك باستخدام رصيد الأرباح المرحلة بميزانية الشركة في 31 ديسمبر 2014 على ان تخصص الزيادة بالكامل وعددها 417 640 سهم قيمتها الاسمية 4 176 400 جنيه مصري لنظام ائابة وتحفيز العاملين المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- وفيما يلي هيكل المساهمين في تاريخ المركز المالي:

| اسم الشركة                           | عدد الاسهم | القيمة     | النسبة   |
|--------------------------------------|------------|------------|----------|
| شركة ثروة كابيتال للاستشارات المالية | 7 935 146  | 79 351 460 | %94.9998 |
| حازم عمرو موسى                       | 10         | 100        | %0.0001  |
| عمرو محمد محمد لمعى                  | 10         | 100        | %0.0001  |
| نظام ائابة وتحفيز العاملين           | 417 640    | 4 176 400  | %5       |
| الإجمالي                             | 8 352 806  | 83 528 060 | %100     |

(11) شوك حصيلك دائنة

| 31 ديسمبر 2017 | 31 ديسمبر 2018 | أكثر من سنة | أكثر من سنة |
|----------------|----------------|-------------|-------------|
| خلال سنة       | خلال سنة       | خلال سنة    | خلال سنة    |
| جنيه مصري      | جنيه مصري      | جنيه مصري   | جنيه مصري   |
| 191 179 902    | 43 145 885     | 246 721 800 | 10 393 750  |
| 382 399 044    | 51 247 002     | 317 462 500 | 1 937 500   |
| -              | 48 628 871     | -           | 1 274 342   |
| 573 578 946    | 143 021 758    | 564 184 300 | 13 605 592  |
| 716 600 704    | 577 789 892    |             |             |



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

(12) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تشمل الأدوات المالية للشركة في أرصدة النقدية وما في حكمها والعملاء والبنوك الدائنة والموردين والبنود ذات الطبيعة النقدية ضمن أرصدة المدينون والدائنون.

هذا وتعرض الشركة لعدد من المخاطر المرتبطة بممارستها لأنشطتها تلخصها فيما يلي:

أ- خطر الائتمان

يتمثل خطر الائتمان في عدم مقدرة العملاء الممنوح لهم الائتمان على سداد المستحق عليهم ويعتبر هذا الخطر محدوداً لأن الإدارة تقوم بالاستعلام عن عملائها بواسطة مسؤولي إدارة الائتمان قبل اتخاذ قرار البيع الأجل بالإضافة إلى حصول الإدارة على كافة المستندات القانونية التي تمكنها من استرداد السيارة المباعة في حالة تعثر العميل في السداد.

ب- خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزئ أو كل التزاماتها في تاريخ الاستحقاق وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تخفيض ذلك الخطر لحد الأدنى.

ج- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر فإن الشركة تراعى التوازن بين الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.

د- خطر الفائدة

يتمثل هذا الخطر في تغيير أسعار الفائدة التي قد يكون لها تأثير على نتائج الأعمال وتعمل إدارة الشركة على الحصول على أفضل الشروط المتاحة في السوق بالنسبة للتسهيلات البنكية كما أنها تقوم بمراجعة أسعار الفائدة السائدة بصورة دورية بالإضافة إلى تثبيت أسعار الفائدة على الجزء المستخدم من القروض.

(13) الموقف الضريبي

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم الإقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط حتى 31 ديسمبر 2017 في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات طبقاً لأحكام القانون 91 لسنة 2005.
- تم الفحص والربط منذ بداية النشاط حتى عام 2010 وسداد الضريبة المستحقة.
- تم فحص السنوات من 2011 / 2014 وجارى مناقشة الخلاف باللجان الداخلية بالمأمورية.

(14) تحقق الأيراد

أ- السيارات المباعة والخدمات المقدمة

يتم الاعتراف بالإيراد من بيع السيارات بقائمة الدخل عند انتقال المخاطر والمكاسب الجوهرية تملك إلى المشتري. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة من أداء الخدمات بقائمة الدخل عند أداء الخدمة. ولا يتم الاعتراف بأي إيراد في حالة وجود تأكيد من عدم القدرة على استرداد المقابل المادي لهذا الإيراد أو التكاليف المرتبطة به أو استمرار الارتباط الإداري بالسيارات المباعة.

شركة كونتكت لتسيط السيارات - "شركة مساهمة مصرية"  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

تتمثل المبيعات في قيمة السيارات المتعاقد علي بيعها والمسلمة للعملاء بسعر بيعها النقدي بينما يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع النقدي وإجمالي القيمة البيعية كفوائد دائنة مؤجلة تظهر مخصومة من إجمالي المديونية المستحقة على العملاء. ويتم الاعتراف بتلك الفوائد كإيرادات بقائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم اتباع نفس الأساس لإثبات إيرادات الخدمات الأخرى المتمثلة في تقديم خدمات تأمين وصيانة للعملاء (نادي خدمة كونتكت) عن طريق شركات أخرى متخصصة في هذا المجال وإيرادات خدمات الاستشارات المالية.

#### ب- إيرادات العوائد

يتم الاعتراف بإيرادات العوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

#### طريقة الفائدة الفعلية:

هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية) وتوزيع مصروف الفوائد أو إيرادات الفوائد على مدار عمر الأصل أو الالتزام المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

#### معدل الفائدة الفعلي:

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية (وفترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.

#### الإيرادات والتكاليف التمويلية

- تتضمن الإيرادات والتكاليف التمويلية للشركة الآتي:

الفوائد الدائنة

الفوائد المدينة

توزيعات أرباح

صافي ربح أو خسارة الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح أو خسائر فروق عملة الأصول والالتزامات المالية

خسائر اضمحلال الأصول المالية بخلاف العملاء

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدينة باستخدام معدل سعر الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح أو

خسائر في تاريخ نشأت الحق في استلام تلك التوزيعات

#### الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير

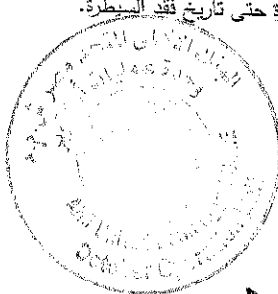
على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

شركة كونتكت للتمويل، ش.م.ك  
عن الأوراق المالية  
للمستشارين الماليين  
15/12/2018  
17/12/2018  
18/12/2018  
19/12/2018  
20/12/2018  
21/12/2018  
22/12/2018  
23/12/2018  
24/12/2018  
25/12/2018  
26/12/2018  
27/12/2018  
28/12/2018  
29/12/2018  
30/12/2018  
31/12/2018  
1/1/2019  
2/1/2019  
3/1/2019  
4/1/2019  
5/1/2019  
6/1/2019  
7/1/2019  
8/1/2019  
9/1/2019  
10/1/2019  
11/1/2019  
12/1/2019  
13/1/2019  
14/1/2019  
15/1/2019  
16/1/2019  
17/1/2019  
18/1/2019  
19/1/2019  
20/1/2019  
21/1/2019  
22/1/2019  
23/1/2019  
24/1/2019  
25/1/2019  
26/1/2019  
27/1/2019  
28/1/2019  
29/1/2019  
30/1/2019  
31/1/2019  
1/2/2019  
2/2/2019  
3/2/2019  
4/2/2019  
5/2/2019  
6/2/2019  
7/2/2019  
8/2/2019  
9/2/2019  
10/2/2019  
11/2/2019  
12/2/2019  
13/2/2019  
14/2/2019  
15/2/2019  
16/2/2019  
17/2/2019  
18/2/2019  
19/2/2019  
20/2/2019  
21/2/2019  
22/2/2019  
23/2/2019  
24/2/2019  
25/2/2019  
26/2/2019  
27/2/2019  
28/2/2019  
29/2/2019  
30/2/2019  
31/2/2019  
1/3/2019  
2/3/2019  
3/3/2019  
4/3/2019  
5/3/2019  
6/3/2019  
7/3/2019  
8/3/2019  
9/3/2019  
10/3/2019  
11/3/2019  
12/3/2019  
13/3/2019  
14/3/2019  
15/3/2019  
16/3/2019  
17/3/2019  
18/3/2019  
19/3/2019  
20/3/2019  
21/3/2019  
22/3/2019  
23/3/2019  
24/3/2019  
25/3/2019  
26/3/2019  
27/3/2019  
28/3/2019  
29/3/2019  
30/3/2019  
31/3/2019  
1/4/2019  
2/4/2019  
3/4/2019  
4/4/2019  
5/4/2019  
6/4/2019  
7/4/2019  
8/4/2019  
9/4/2019  
10/4/2019  
11/4/2019  
12/4/2019  
13/4/2019  
14/4/2019  
15/4/2019  
16/4/2019  
17/4/2019  
18/4/2019  
19/4/2019  
20/4/2019  
21/4/2019  
22/4/2019  
23/4/2019  
24/4/2019  
25/4/2019  
26/4/2019  
27/4/2019  
28/4/2019  
29/4/2019  
30/4/2019  
31/4/2019  
1/5/2019  
2/5/2019  
3/5/2019  
4/5/2019  
5/5/2019  
6/5/2019  
7/5/2019  
8/5/2019  
9/5/2019  
10/5/2019  
11/5/2019  
12/5/2019  
13/5/2019  
14/5/2019  
15/5/2019  
16/5/2019  
17/5/2019  
18/5/2019  
19/5/2019  
20/5/2019  
21/5/2019  
22/5/2019  
23/5/2019  
24/5/2019  
25/5/2019  
26/5/2019  
27/5/2019  
28/5/2019  
29/5/2019  
30/5/2019  
31/5/2019  
1/6/2019  
2/6/2019  
3/6/2019  
4/6/2019  
5/6/2019  
6/6/2019  
7/6/2019  
8/6/2019  
9/6/2019  
10/6/2019  
11/6/2019  
12/6/2019  
13/6/2019  
14/6/2019  
15/6/2019  
16/6/2019  
17/6/2019  
18/6/2019  
19/6/2019  
20/6/2019  
21/6/2019  
22/6/2019  
23/6/2019  
24/6/2019  
25/6/2019  
26/6/2019  
27/6/2019  
28/6/2019  
29/6/2019  
30/6/2019  
31/6/2019  
1/7/2019  
2/7/2019  
3/7/2019  
4/7/2019  
5/7/2019  
6/7/2019  
7/7/2019  
8/7/2019  
9/7/2019  
10/7/2019  
11/7/2019  
12/7/2019  
13/7/2019  
14/7/2019  
15/7/2019  
16/7/2019  
17/7/2019  
18/7/2019  
19/7/2019  
20/7/2019  
21/7/2019  
22/7/2019  
23/7/2019  
24/7/2019  
25/7/2019  
26/7/2019  
27/7/2019  
28/7/2019  
29/7/2019  
30/7/2019  
31/7/2019  
1/8/2019  
2/8/2019  
3/8/2019  
4/8/2019  
5/8/2019  
6/8/2019  
7/8/2019  
8/8/2019  
9/8/2019  
10/8/2019  
11/8/2019  
12/8/2019  
13/8/2019  
14/8/2019  
15/8/2019  
16/8/2019  
17/8/2019  
18/8/2019  
19/8/2019  
20/8/2019  
21/8/2019  
22/8/2019  
23/8/2019  
24/8/2019  
25/8/2019  
26/8/2019  
27/8/2019  
28/8/2019  
29/8/2019  
30/8/2019  
31/8/2019  
1/9/2019  
2/9/2019  
3/9/2019  
4/9/2019  
5/9/2019  
6/9/2019  
7/9/2019  
8/9/2019  
9/9/2019  
10/9/2019  
11/9/2019  
12/9/2019  
13/9/2019  
14/9/2019  
15/9/2019  
16/9/2019  
17/9/2019  
18/9/2019  
19/9/2019  
20/9/2019  
21/9/2019  
22/9/2019  
23/9/2019  
24/9/2019  
25/9/2019  
26/9/2019  
27/9/2019  
28/9/2019  
29/9/2019  
30/9/2019  
31/9/2019  
1/10/2019  
2/10/2019  
3/10/2019  
4/10/2019  
5/10/2019  
6/10/2019  
7/10/2019  
8/10/2019  
9/10/2019  
10/10/2019  
11/10/2019  
12/10/2019  
13/10/2019  
14/10/2019  
15/10/2019  
16/10/2019  
17/10/2019  
18/10/2019  
19/10/2019  
20/10/2019  
21/10/2019  
22/10/2019  
23/10/2019  
24/10/2019  
25/10/2019  
26/10/2019  
27/10/2019  
28/10/2019  
29/10/2019  
30/10/2019  
31/10/2019  
1/11/2019  
2/11/2019  
3/11/2019  
4/11/2019  
5/11/2019  
6/11/2019  
7/11/2019  
8/11/2019  
9/11/2019  
10/11/2019  
11/11/2019  
12/11/2019  
13/11/2019  
14/11/2019  
15/11/2019  
16/11/2019  
17/11/2019  
18/11/2019  
19/11/2019  
20/11/2019  
21/11/2019  
22/11/2019  
23/11/2019  
24/11/2019  
25/11/2019  
26/11/2019  
27/11/2019  
28/11/2019  
29/11/2019  
30/11/2019  
31/11/2019  
1/12/2019  
2/12/2019  
3/12/2019  
4/12/2019  
5/12/2019  
6/12/2019  
7/12/2019  
8/12/2019  
9/12/2019  
10/12/2019  
11/12/2019  
12/12/2019  
13/12/2019  
14/12/2019  
15/12/2019  
16/12/2019  
17/12/2019  
18/12/2019  
19/12/2019  
20/12/2019  
21/12/2019  
22/12/2019  
23/12/2019  
24/12/2019  
25/12/2019  
26/12/2019  
27/12/2019  
28/12/2019  
29/12/2019  
30/12/2019  
31/12/2019  
1/1/2020  
2/1/2020  
3/1/2020  
4/1/2020  
5/1/2020  
6/1/2020  
7/1/2020  
8/1/2020  
9/1/2020  
10/1/2020  
11/1/2020  
12/1/2020  
13/1/2020  
14/1/2020  
15/1/2020  
16/1/2020  
17/1/2020  
18/1/2020  
19/1/2020  
20/1/2020  
21/1/2020  
22/1/2020  
23/1/2020  
24/1/2020  
25/1/2020  
26/1/2020  
27/1/2020  
28/1/2020  
29/1/2020  
30/1/2020  
31/1/2020  
1/2/2020  
2/2/2020  
3/2/2020  
4/2/2020  
5/2/2020  
6/2/2020  
7/2/2020  
8/2/2020  
9/2/2020  
10/2/2020  
11/2/2020  
12/2/2020  
13/2/2020  
14/2/2020  
15/2/2020  
16/2/2020  
17/2/2020  
18/2/2020  
19/2/2020  
20/2/2020  
21/2/2020  
22/2/2020  
23/2/2020  
24/2/2020  
25/2/2020  
26/2/2020  
27/2/2020  
28/2/2020  
29/2/2020  
30/2/2020  
31/2/2020  
1/3/2020  
2/3/2020  
3/3/2020  
4/3/2020  
5/3/2020  
6/3/2020  
7/3/2020  
8/3/2020  
9/3/2020  
10/3/2020  
11/3/2020  
12/3/2020  
13/3/2020  
14/3/2020  
15/3/2020  
16/3/2020  
17/3/2020  
18/3/2020  
19/3/2020  
20/3/2020  
21/3/2020  
22/3/2020  
23/3/2020  
24/3/2020  
25/3/2020  
26/3/2020  
27/3/2020  
28/3/2020  
29/3/2020  
30/3/2020  
31/3/2020  
1/4/2020  
2/4/2020  
3/4/2020  
4/4/2020  
5/4/2020  
6/4/2020  
7/4/2020  
8/4/2020  
9/4/2020  
10/4/2020  
11/4/2020  
12/4/2020  
13/4/2020  
14/4/2020  
15/4/2020  
16/4/2020  
17/4/2020  
18/4/2020  
19/4/2020  
20/4/2020  
21/4/2020  
22/4/2020  
23/4/2020  
24/4/2020  
25/4/2020  
26/4/2020  
27/4/2020  
28/4/2020  
29/4/2020  
30/4/2020  
31/4/2020  
1/5/2020  
2/5/2020  
3/5/2020  
4/5/2020  
5/5/2020  
6/5/2020  
7/5/2020  
8/5/2020  
9/5/2020  
10/5/2020  
11/5/2020  
12/5/2020  
13/5/2020  
14/5/2020  
15/5/2020  
16/5/2020  
17/5/2020  
18/5/2020  
19/5/2020  
20/5/2020  
21/5/2020  
22/5/2020  
23/5/2020  
24/5/2020  
25/5/2020  
26/5/2020  
27/5/2020  
28/5/2020  
29/5/2020  
30/5/2020  
31/5/2020  
1/6/2020  
2/6/2020  
3/6/2020  
4/6/2020  
5/6/2020  
6/6/2020  
7/6/2020  
8/6/2020  
9/6/2020  
10/6/2020  
11/6/2020  
12/6/2020  
13/6/2020  
14/6/2020  
15/6/2020  
16/6/2020  
17/6/2020  
18/6/2020  
19/6/2020  
20/6/2020  
21/6/2020  
22/6/2020  
23/6/2020  
24/6/2020  
25/6/2020  
26/6/2020  
27/6/2020  
28/6/2020  
29/6/2020  
30/6/2020  
31/6/2020  
1/7/2020  
2/7/2020  
3/7/2020  
4/7/2020  
5/7/2020  
6/7/2020  
7/7/2020  
8/7/2020  
9/7/2020  
10/7/2020  
11/7/2020  
12/7/2020  
13/7/2020  
14/7/2020  
15/7/2020  
16/7/2020  
17/7/2020  
18/7/2020  
19/7/2020  
20/7/2020  
21/7/2020  
22/7/2020  
23/7/2020  
24/7/2020  
25/7/2020  
26/7/2020  
27/7/2020  
28/7/2020  
29/7/2020  
30/7/2020  
31/7/2020  
1/8/2020  
2/8/2020  
3/8/2020  
4/8/2020  
5/8/2020  
6/8/2020  
7/8/2020  
8/8/2020  
9/8/2020  
10/8/2020  
11/8/2020  
12/8/2020  
13/8/2020  
14/8/2020  
15/8/2020  
16/8/2020  
17/8/2020  
18/8/2020  
19/8/2020  
20/8/2020  
21/8/2020  
22/8/2020  
23/8/2020  
24/8/2020  
25/8/2020  
26/8/2020  
27/8/2020  
28/8/2020  
29/8/2020  
30/8/2020  
31/8/2020  
1/9/2020  
2/9/2020  
3/9/2020  
4/9/2020  
5/9/2020  
6/9/2020  
7/9/2020  
8/9/2020  
9/9/2020  
10/9/2020  
11/9/2020  
12/9/2020  
13/9/2020  
14/9/2020  
15/9/2020  
16/9/2020  
17/9/2020  
18/9/2020  
19/9/2020  
20/9/2020  
21/9/2020  
22/9/2020  
23/9/2020  
24/9/2020  
25/9/2020  
26/9/2020  
27/9/2020  
28/9/2020  
29/9/2020  
30/9/2020  
31/9/2020  
1/10/2020  
2/10/2020  
3/10/2020  
4/10/2020  
5/10/2020  
6/10/2020  
7/10/2020  
8/10/2020  
9/10/2020  
10/10/2020  
11/10/2020  
12/10/2020  
13/10/2020  
14/10/2020  
15/10/2020  
16/10/2020  
17/10/2020  
18/10/2020  
19/10/2020  
20/10/2020  
21/10/2020  
22/10/2020  
23/10/2020  
24/10/2020  
25/10/2020  
26/10/2020  
27/10/2020  
28/10/2020  
29/10/2020  
30/10/2020  
31/10/2020  
1/11/2020  
2/11/2020  
3/11/2020  
4/11/2020  
5/11/2020  
6/11/2020  
7/11/2020  
8/11/2020  
9/11/2020  
10/11/2020  
11/11/2020  
12/11/2020  
13/11/2020  
14/11/2020  
15/11/2020  
16/11/2020  
17/11/2020  
18/11/2020  
19/11/2020  
20/11/2020  
21/11/2020  
22/11/2020  
23/11/2020  
24/11/2020  
25/11/2020  
26/11/2020  
27/11/2020  
28/11/2020  
29/11/2020  
30/11/2020  
31/11/2020  
1/12/2020  
2/12/2020  
3/12/2020  
4/12/2020  
5/12/2020  
6/12/2020  
7/12/2020  
8/12/2020  
9/12/2020  
10/12/2020  
11/12/2020  
12/12/2020  
13/12/2020  
14/12/2020  
15/12/2020  
16/12/2020  
17/12/2020  
18/12/2020  
19/12/2020  
20/12/2020  
21/12/2020  
22/12/2020  
23/12/2020  
24/12/2020  
25/12/2020  
26/12/2020  
27/12/2020  
28/12/2020  
29/12/2020  
30/12/2020  
31/12/2020

Alieldean  
Weshahi  
& Partners

ALC



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

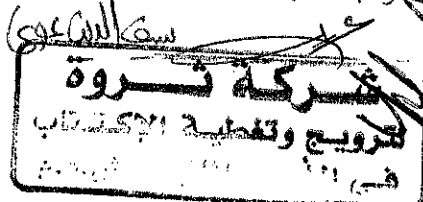
مروج ضامو

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



Sarwa Sukuk S.A.



# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)  
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

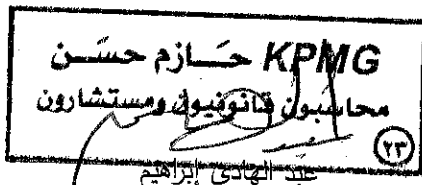
مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية  
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي  
الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدي: ١٢٥٧٧

### تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة كونتكت لتقسيط السيارات

راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية- عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بقريرنا المؤرخ في ١٧ فبراير ٢٠٢٠ فقد ابدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي استخرج منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق في جميع جوانبها الهامة- مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ومن اجل الحصول على تفهم اشم للتركز المالي المستقل للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق اعمال مراجعتنا يقتضي الامر الرجوع الي القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وقريرنا عليه.



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١٩ نوفمبر

شركة كوتكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
تابع الإيضاحات المتممة لتقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

(17) استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة، وليس له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب، الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونها سيطرة أو مشروع مشترك.

(18) رأس المال

أ- الأسهم العادية

تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (24) 'ضرائب الدخل'.

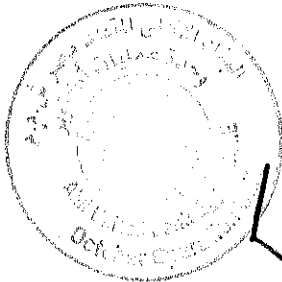
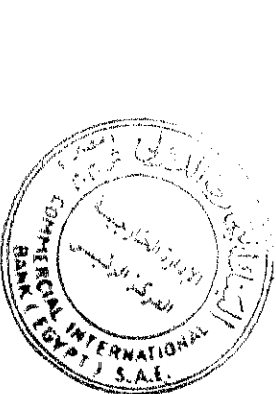
(19) خصصات

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخضومة بمعدل خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة اقتراض.

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

شركة ثروة  
لترويج وتخطيط الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة إيليتية للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
س.ت. ٢٠٢٢: ب.ش. ٢٠٢٢: ٠٢٨  
رقبة: ٢٠٢٢: في شهر أغسطس ٢٠٢٢  
ترخيص هيئة الرقابة المالية (٧٨٤)  
Elite  
CONSULTANCY HOUSE



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

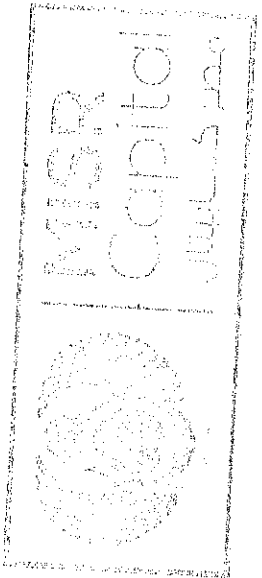
الشركة المصدرة

سيف الدين عوي

Handwritten signature of the independent financial advisor.

Handwritten signature of the legal advisor.

Handwritten signature of the issuer.



شركة كوتكت للتقسيط والتمويل  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة الميزان المالي المستقلة المحسنة  
في 31 ديسمبر 2019

| 31 ديسمبر 2018<br>جنيه مصري | 31 ديسمبر 2019<br>جنيه مصري | إختصاص<br>رقم |
|-----------------------------|-----------------------------|---------------|
| 5 230 000                   | 5 230 000                   |               |
| 457 662 509                 | 542 234 827                 | (7)           |
| 4 988 869                   | 3 979 283                   |               |
| 10 418 000                  | 10 418 000                  |               |
| 89 944 950                  | 142 444 950                 | (8)           |
| -                           | 3 431 560                   |               |
| 50 000 000                  | -                           |               |
| 62 006 307                  | 69 940 802                  | (9)           |
| 680 250 635                 | 777 679 422                 |               |
| 111 905 191                 | 51 229 796                  |               |
| 68 037 069                  | 108 696 937                 |               |
| 14 845 422                  | 15 080 459                  |               |
| 167 826 244                 | 382 972 175                 | (7)           |
| 361 697                     | 345 180 904                 |               |
| 1 044 391                   | 15 830 090                  |               |
| 490 374 278                 | 20 223 704                  |               |
| 854 394 292                 | 939 214 065                 |               |
| 1 534 644 927               | 1 716 893 487               |               |
| 83 528 060                  | 443 528 060                 | (10)          |
| 15 169 973                  | 22 077 589                  |               |
| 1 000 000                   | 1 000 000                   |               |
| 328 104 320                 | 285 457 831                 |               |
| 360 000 000                 | -                           |               |
| 787 802 353                 | 752 063 480                 |               |
| 3 602 154                   | 4 226 774                   |               |
| 4 249 681                   | 4 573 107                   |               |
| 564 184 300                 | 363 500 000                 | (11)          |
| -                           | 2 898 403                   |               |
| 572 036 135                 | 375 198 284                 |               |
| 16 484 183                  | 328 726 855                 |               |
| 144 716 664                 | 341 351 197                 |               |
| 13 605 592                  | 19 020 514                  | (11)          |
| -                           | 533 157                     |               |
| 174 806 439                 | 589 631 723                 |               |
| 746 842 574                 | 964 830 007                 |               |
| 1 534 644 927               | 1 716 893 487               |               |
| 7 000 000                   | -                           |               |

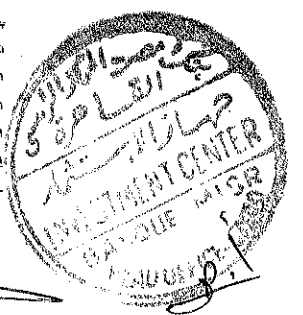
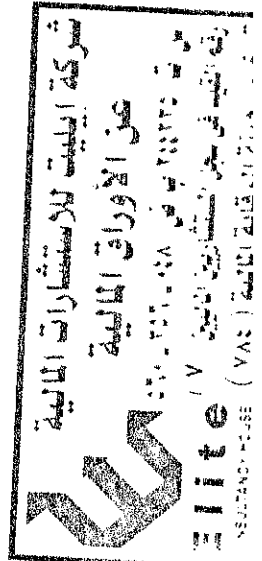
الأصول غير المتداولة  
استثمارات مالية متاحة للبيع  
عملاء (بالصافي)  
مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)  
استثمارات في شركات شقيقة  
استثمارات في شركات تابعة  
أصل حق انتفاع  
مدفوع لتصاب استثمارات في شركات تابعة  
أصول ثابتة (بالصافي)  
إجمالي الأصول غير المتداولة

أصول متداولة  
جاري أطراف ذات علاقة - مدين  
مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)  
تكاليف موزعة من وثائق التأمين  
عملاء (بالصافي)  
استثمارات في أذون خزانة (بالصافي)  
بنك حساب مشروط  
تقنية وما في حكمها  
إجمالي الأصول المتداولة  
إجمالي الأصول

حقوق الملكية  
رأس المال المدفوع  
احتياطي قانوني  
احتياطي عام  
أرباح موزعة  
مدفوع تحت حساب زيادة رأس المال  
إجمالي حقوق الملكية

الالتزامات غير المتداولة  
الالتزامات مشروعية موزعة  
موردون وأرصدة دائنة أخرى  
بنوك - حسابات دائنة  
الالتزامات حق انتفاع  
إجمالي الالتزامات غير المتداولة

الالتزامات متداولة  
جاري أطراف ذات علاقة - دائن  
موردون وأرصدة دائنة أخرى  
بنوك - حسابات دائنة  
الالتزامات حق انتفاع  
إجمالي الالتزامات المتداولة  
إجمالي الالتزامات  
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات  
الالتزامات عرضية  
خطابات ضمان



المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عيسى

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

١٢٢/٥٠

شركة ثروة  
تطوير وتفضية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



57 77 80

شركة كونتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة

2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت لتقسيط السيارات

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2019

جنيه مصري

جنيه مصري

138 152 312

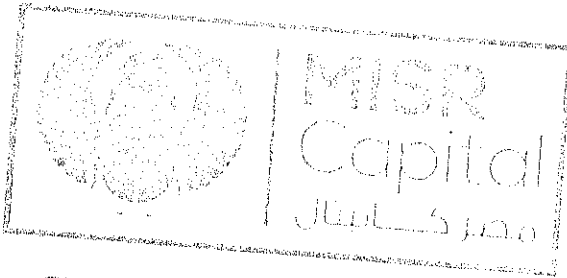
188 558 627

138 152 312

188 558 627

أرباح العام بعد الضرائب

إجمالي الدخل الشامل عن العام



شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



-3-

Amir

المستشار المالي المستقل

سيد الدين حوى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



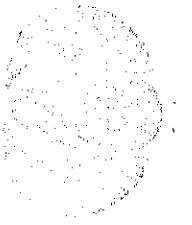
Talal

١٢٢/٥٢

Sarwa Sukuk S.A.E

٤٦١٦٠

Capital  
MSR



شركة مساهمة مصرية  
شركة كورسكت للتحويل  
شركة كورسكت للتحويل  
شركة كورسكت للتحويل

قائمة التغيرات في حقوق الملكية المستقلة المختصرة  
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

| الأصول          | مفوعات تحت حساب | أرباح         | احتياطي   | احتياطي    | رأس المال   |
|-----------------|-----------------|---------------|-----------|------------|-------------|
| زيادة رأس المال | خبرة مصرى       | مطلحة         | عام       | قانونى     | المشروع     |
| خبرة مصرى       | خبرة مصرى       | خبرة مصرى     | خبرة مصرى | خبرة مصرى  | خبرة مصرى   |
| 296 849 574     | -               | 199 729 187   | 1 000 000 | 12 592 327 | 83 528 060  |
| (7 199 533)     | -               | (2 577 646)   | -         | 2 577 646  | -           |
| 360 000 000     | -               | (7 199 533)   | -         | -          | -           |
| 138 152 312     | -               | -             | -         | -          | -           |
| 787 802 353     | 360 000 000.00  | 328 104 320   | 1 000 000 | 15 169 973 | 83 528 060  |
| 787 802 353     | 360 000 000     | 328 104 320   | 1 000 000 | 15 169 973 | 83 528 060  |
| -               | -               | (6 907 616)   | -         | 6 907 616  | -           |
| (224 297 500)   | (360 000 000)   | -             | -         | -          | 360 000 000 |
| 188 558 627     | -               | (224 297 500) | -         | -          | -           |
| 752 063 480     | -               | 188 558 627   | -         | -          | -           |
| -               | -               | 285 457 831   | 1 000 000 | 22 077 589 | 443 528 060 |

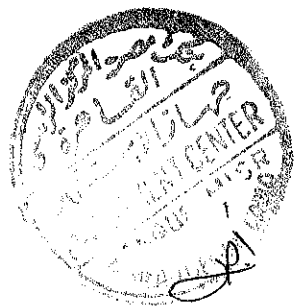
مفوع تحت حساب زيادة رأس المال  
إجمالي الدخل الشامل من العام  
الرصيد في 30 سبتمبر 2018  
الرصيد في 1 يناير 2019  
المحول الى الاحتياطي القانونى  
مفوع تحت حساب زيادة رأس المال  
توزيعات أرباح  
إجمالي الدخل الشامل من العام  
الرصيد في 30 سبتمبر 2019

شركة وشركة وشركة  
في الأوراق المالية ش.م.م

4-



SARWA GUKUK S.A.E.  
شركة وشركة وشركة ش.م.م



Signature

Signature

Signature

المستقل المالي المستقل مراقب الحسابات مروج ضامو التغطية المستقل القانونى مستطيل الإصدار ومنظم الإصدار الشركة المستفيدة الشركة المصدر

مستطيل الإصدار

مستطيل الإصدار

مستطيل الإصدار

مستطيل الإصدار

شركة كونتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

31 ديسمبر 2018

جنيه مصرى

31 ديسمبر 2019

جنيه مصرى

|               |               |
|---------------|---------------|
| 143 313 059   | 232 144 848   |
| 371 315 388   | 318 469 986   |
| (117 293 044) | (369 053 682) |
| 213 989 655   | (419 566 878) |
| 468 011 999   | (470 150 574) |
| 22 362 279    | 490 374 278   |
| 490 374 278   | 20 223 704    |

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح العام قبل الضرائب

صافى النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

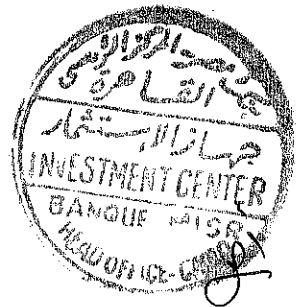
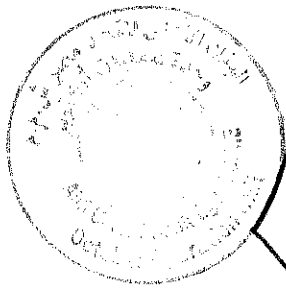
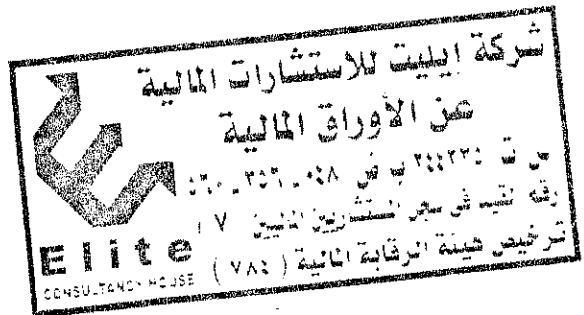
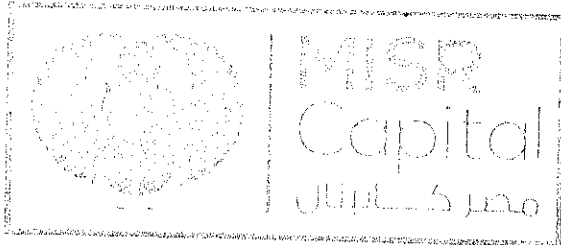
صافى النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

صافى النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

التغير في النقدية و ما في حكمها خلال العام

النقدية وما في حكمها في أول العام

النقدية وما في حكمها في آخر العام



-5-

Ala

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين عوي

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Zoller

Sarwa Sukuk S.A.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

١٢٢/٥٤

٤٦١٦٠

كونتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

**نبرة عامة عن الشركة وأنشطتها**

- تأسست شركة كونتكت لتقسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام القانون رقم 159 لسنة 1981 ولانتهى التنفيذ والمعدل بالقانون رقم 3 لسنة 1998، وقد تم قيدها في السجل التجاري القاهرة تحت رقم 131357 وتم انشاء الشركة في تاريخ 2 سبتمبر 2001.
- ويمثل غرض الشركة في تمويل شراء السيارات عن طريق البيع بالتقسيط وكذلك تجارة وتوزيع السيارات بكافة أنواعها والمكونات اللازمة لها وكذلك البيع بالعمولة والبيع لحساب الغير بالإضافة إلى القيام بجميع الأنشطة المتعلقة بخدمات السيارات من صيانة وغيرها وكذا الإيجار والتأجير من الغير ونشاط الإيجار التمويلي وكذلك القيام بكافة أنواع الاستشارات الاقتصادية ودراسات الجدوى الاقتصادية والدراسات الفنية والتسويقية والتأمينية اللازمة للمشروعات والاستثمارات الجديدة.
- مدة الشركة 25 سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.
- مقر الشركة في 7 شارع شامبليون - القاهرة.
- يتولى رئاسة مجلس الإدارة الأستاذ / حازم عمرو موسى.

**أسس الإعداد**

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية.

**عملة التعامل والعرض**

- تم عرض القوائم المالية بالجنبة المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة والتي تتم بها معظم التدفقات الداخلة والخارجة.

**استخدام التقديرات والافتراضات**

- يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

**(5) نتائج تورية، محافظ حقوق مالية**

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2019

جنبة مصري

جنبة مصري

38 306 560

30 031 520

67 254 951

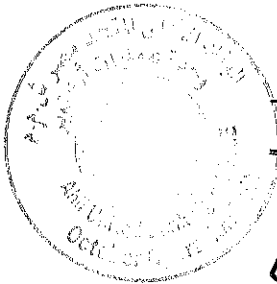
169 326 774

105 561 511

199 358 294

استرداد للتكلفة التولية لمحافظ التوريق المحالة \*

لينة التوريق \*\*



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين موسى

شركة تورية  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Tater

Sarwa Sukuk S.A.

شركة تورية للتصكيك ش.م.م



(6) إيرادات تشغيل أخرى

| <u>31 ديسمبر 2018</u> | <u>31 ديسمبر 2019</u> |
|-----------------------|-----------------------|
| <u>جنيه مصري</u>      | <u>جنيه مصري</u>      |
| 34 958 657            | 34 281 727            |
| 43 206 812            | 44 073 903            |
| 12 978 192            | 8 968 432             |
| <u>91 143 661</u>     | <u>87 324 062</u>     |

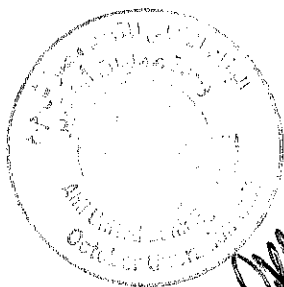
ألعاب الإدارة وحافظ اداء \*

(7) عملاء (بالصافي)

| 31 ديسمبر 2019     |                    |                    |
|--------------------|--------------------|--------------------|
| الإجمالي           | أكثر من سنة        | خلال سنة           |
| جنيه مصري          | جنيه مصري          | جنيه مصري          |
| 1 427 058 084      | 742 219 851        | 684 838 233        |
| ( 501 657 782)     | ( 199 985 024)     | ( 301 672 758)     |
| ( 193 300)         | -                  | ( 193 300)         |
| <u>925 207 002</u> | <u>542 234 827</u> | <u>382 972 175</u> |
|                    | <u>925 207 002</u> |                    |

عملاء سيارات وخدمات اخرى  
يضم  
فوائد كافة مبيعات وتأمين مجلة  
مخصص الإضمحلال في قيمة العملاء


**شركة ايليت للاستشارات المالية**  
**عن الأوراق المالية**  
**Elite**  
**Investment**  
**Consulting (V.A.E.)**



- 7 -

الشركة المصدرة

Sec 101

شركة شركة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk S.A.E

122/06

شركة كونتكت لتقسيط السيارات - " شركة مساهمة مصرية "

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

## 31 ديسمبر 2018

| الإجمالي       | أكثر من سنة    | خلال سنة       |                                 |
|----------------|----------------|----------------|---------------------------------|
| جنيه مصري      | جنيه مصري      | جنيه مصري      |                                 |
| 1 083 104 332  | 670 382 066    | 412 722 266    | علاء سيارات وخدمات أخرى         |
| ( 454 615 579) | ( 212 719 557) | ( 241 896 022) | بخصم:                           |
| ( 3 000 000)   | -              | ( 3 000 000)   | فوائد دائنة مبيعات وتأمين مؤجلة |
| 625 488 753    | 457 662 509    | 167 826 244    | مخصص الإضمحلال في قيمة العملاء  |
|                | 625 488 753    |                |                                 |

## (8) استثمارات في شركات تابعة

## اسم الشركة

| قيمة المساهمة |                | قيمة المساهمة |                |
|---------------|----------------|---------------|----------------|
| نسبة          | 31 ديسمبر 2018 | نسبة          | 31 ديسمبر 2019 |
| المساهمة      | جنيه مصري      | المساهمة      | جنيه مصري      |
| 99.7%         | 1 246 250      | 99.7%         | 1 246 250      |
| 50%           | 5 000 000      | 50%           | 5 000 000      |
| 99%           | 99 000         | 99%           | 99 000         |
| 50%           | 2 000 000      | 50%           | 2 000 000      |
| 99.9%         | 24 999 900     | 99.9%         | 24 999 900     |
| 80%           | 1 600 000      | 80%           | 1 600 000      |
| 50%           | 5 000 000      | 50%           | 5 000 000      |
|               | -              | 50%           | 2 500 000      |
| 99.99%        | 49 999 800     | 99.99%        | 99 999 800     |
|               | 89 944 950     |               | 142 444 950    |

تتمثل في قيمة مساهمة الشركة في تأسيس شركة العاصمة للاستثمار العقاري (شركة مساهمة مصرية) وتم التأشير في السجل التجاري  
في تاريخ 3 أغسطس 2008 والشركة لم تزال النشاط حتى الآن وقرر مجلس إدارة الشركة في 1 يوليو 2013 وقف النشاط مؤقتاً  
لكن لا يؤثر على المناخ المناسب وتم إخطار مصلحة الضرائب.

المستشار المالي المستقل

مراجعي الحسابات

مروج ضامنو التغطية

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

شركة ثروة

لترويج وتفضلية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

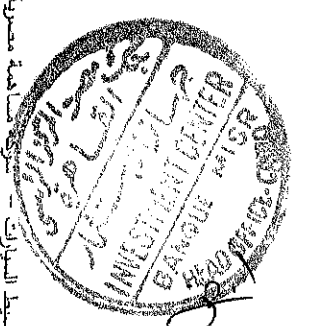
Sarwa Sukuk S.A.E

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

2 CONTACT CREDIT S.A.E.  
شركة كورتكت للتصويل ش.م.م



شركة كورتكت للتصويل ش.م.م  
بيانات ائتمانية  
بيانات ائتمانية



شركة كورتكت للتصويل ش.م.م - شركة مساهمة محدودة  
تاريخ الإيضاحات المقدمة للقرائن المالية المستقلة المعتمدة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

ALC / Alieldean Weshahi & Partners

| الإجمالي    | تجهيزات    | حساب إلى   | أجهزة      | أثاث       | سيارات | المصارف              |
|-------------|------------|------------|------------|------------|--------|----------------------|
| جانب مصري   | وحدات      | وحدات      | وحدات      | وحدات      | وحدات  | وحدات                |
| 37 307 031  | 12 353 860 | 15 440 065 | 3 189 555  | 6 323 551  | -      | 2018                 |
| 89 290 469  | 51 207 262 | 19 563 824 | 4 116 144  | 14 403 239 | -      | في 1 يناير 2018      |
| 114 454 417 | 58 743 874 | 25 278 254 | 11 048 352 | 19 383 937 | -      | في 31 ديسمبر 2018    |
| 19 920 870  | 3 456 169  | 10 697 229 | 2 006 615  | 3 760 857  | -      | في 31 ديسمبر 2019    |
| 27 284 162  | 6 734 244  | 13 448 242 | 2 528 971  | 4 572 705  | -      | في 31 ديسمبر 2018    |
| 44 513 615  | 16 984 147 | 17 396 615 | 4 043 616  | 6 089 237  | -      | في 31 ديسمبر 2019    |
| 69 940 802  | 41 759 727 | 7 881 639  | 7 004 736  | 13 294 700 | -      | صافي القيمة الدفترية |
| 62 006 307  | 44 473 018 | 6 115 582  | 1 587 173  | 9 830 534  | -      | في 31 ديسمبر 2019    |

شركة ضرورة  
للترويج وتطوير  
في الأوراق المالية ش.م.م

-9-

شركة ضرورة  
للترويج وتطوير  
في الأوراق المالية ش.م.م

SARWA SUKUK S.A.E.  
شركة ضرورة للتصويل ش.م.م

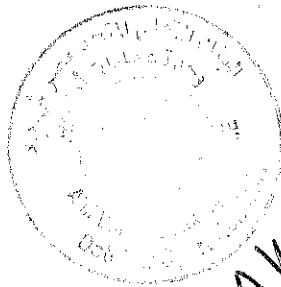
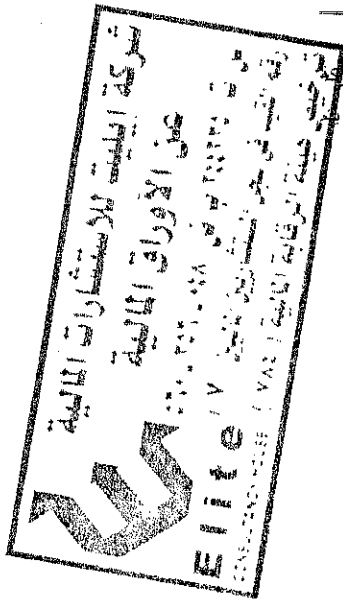
شركة كونتكت لتقسيط السيارات - " شركة مساهمة مصرية "   
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(10) رأس المال

- تأسست شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بتاريخ 2 سبتمبر 2001 برأس مال مرخص قدره مليار جنيه مصري.
- بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 79 351 660 جنيه مصري موزعا على 7 935 166 سهم قيمة السهم 10 جنيه مصري مسدد بالكامل وجميعها أسهم نقدية.
- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ 27 يوليو 2015 والتي قررت زيادة رأس المال الشركة وذلك باستخدام رصيد الأرباح المرحلة بميزانية الشركة في 31 ديسمبر 2014 على ان تخصص الزيادة بالكامل وعددها 417 640 سهم قيمتها الاسمية 4 176 400 جنيه مصري لنظام ائابة وتحفيز العاملين المعتمد من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ 19 ديسمبر 2018 والتي قررت زيادة رأس المال الشركة وعددها 44 352 806 سهم وقيمتها الاسمية 443 528 060 جنيه مصري وجميعها اسهم نقدية.
- وفيما يلي هيكل المساهمين في تاريخ المركز المالي:

| اسم الشركة                                    | عدد الاسهم | القيمة      | النسبة  |
|-----------------------------------------------|------------|-------------|---------|
| شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية | 43 935 146 | 439 351 460 | %99.058 |
| حازم عمرو موسى                                | 10         | 100         | %0.001  |
| عمرو محمد محمد لمعى                           | 10         | 100         | %0.001  |
| نظام ائابة وتحفيز العاملين                    | 417 640    | 4 176 400   | %0.94   |
| الإجمالي                                      | 44 352 806 | 443 528 060 | %100    |

" طبقاً للعقد المبرم مع أمين الحفظ تم الاتفاق على قيام الشركة بتحصيل الأقساط الخاصة بعقود العملاء المحالة إلى شركة التوريق نيابة عنها ثم توريده إلى أمين الحفظ والمبلغ المذكور أعلاه هو قيمة المبالغ المحصلة حتى تاريخ الميزانية والتي توريدها إلى أمين الحفظ.



Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.

- 10 -

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة مخطط الاستثمارات المستشار القانونى مروج ضامو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالى المستقل

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الاكتتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م



Handwritten signature.

Sarwa Sukuk S.A.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

١٢٢/٥٩

شركة كونتكت لتقسيط السيارات - " شركة مساهمة مصرية "   
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(11) بنوك حسابات دائنة

| 31 ديسمبر 2018 |            | 31 ديسمبر 2019 |            |                    |
|----------------|------------|----------------|------------|--------------------|
| أكثر من سنة    | خلال سنة   | أكثر من سنة    | خلال سنة   |                    |
| جنيه مصري      | جنيه مصري  | جنيه مصري      | جنيه مصري  |                    |
| 246 721 800    | 10 393 750 | 75 500 000     | -          | قروض متوسطة الأجل  |
| 317 462 500    | 937 500    | 288 000 000    | -          | قروض مشترك *       |
| -              | 274 342    | -              | 19 020 514 | حسابات جارية دائنة |
| 564 184 300    | 13 605 592 | 363 500 000    | 19 020 514 |                    |
| 577 789 892    |            | 382 520 514    |            |                    |

(12) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتمثل الأدوات المالية للشركة في أرصدة النقدية وما في حكمها والعملاء والبنوك الدائنة والموردين والبنود ذات الطبيعة النقدية ضمن أرصدة المدينون والدائنون.   
هذا وتتعرض الشركة لعدد من المخاطر المرتبطة بممارستها لأنشطتها نلخصها فيما يلي:

أ- خطر الائتمان

يتمثل خطر الائتمان في عدم مقدرة العملاء الممنوح لهم الائتمان على سداد المستحق عليهم ويعتبر هذا الخطر محدوداً لأن الإدارة تقوم بالاستعلام عن صلاتها بواسطة مسؤولي إدارة الائتمان قبل اتخاذ قرار البيع الأجل بالإضافة إلى حصول الإدارة على كافة المستندات القانونية التي تمكنها من استرداد السيارة المباعة في حالة تعثر العميل في السداد.

ب- خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزئ أو كل التزاماتها في تاريخ الاستحقاق وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

ج- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ولأغراض تخفيض ذلك الخطر فإن الشركة تراعى التوازن بين الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.

د- خطر الفائدة

يتمثل خطر الفائدة في تغيير أسعار الفائدة التي قد يكون لها تأثير على نتائج الأعمال وتعمل إدارة الشركة على الحصول على أفضل الشروط المتاحة في السوق بالنسبة للتسييلات البنكية كما أنها تقوم بمراجعة أسعار الفائدة البائدة بصورة دورية بالإضافة إلى تثبيت أسعار الفائدة على الجزء المستخدم من القروض.

11 -

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

شركة ثروة

لترويج وتفضية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A

شركة ثروة للتصاريح ش.م.م

شركة كونتكت لتسيير السيارات - " شركة مساهمة مصرية "   
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(13) الموقف الضريبي

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم الإقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط حتى 31 ديسمبر 2018 في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات طبقاً لأحكام القانون 91 لسنة 2005.
- تم الفحص والربط منذ بداية النشاط حتى عام 2010 وسداد الضريبة المستحقة.
- تم فحص السنوات من 2011 / 2014 وجاري مناقشة الخلاف باللجان الداخلية بالمأمورية.
- جاري تجهيز فحص السنوات 2015 / 2017.

(14) تحقق الإيراد

أ- السيارات المباعة والخدمات المقدمة

يتم الاعتراف بالإيراد من بيع السيارات بقائمة الدخل عند انتقال المخاطر والمكاسب الجوهرية للملكية إلى المشتري. يتم الاعتراف بالإيرادات الناتجة من أداء الخدمات بقائمة الدخل عند أداء الخدمة. ولا يتم الاعتراف بأي إيراد في حالة وجود تأكد من عدم القدرة على استرداد المقابل المادي لهذا الإيراد أو التكاليف المرتبطة به أو استمرار الارتباط الإداري بالسيارات المباعة.

تتمثل المبيعات في قيمة السيارات المتعاقد علي بيعها والمسلمة للعملاء بسعر بيعها النقدي بينما يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع النقدي وإجمالي القيمة البيعية كقوائم دائنة مؤجلة تظهر مخصصة من إجمالي المديونية المستحقة على العملاء. ويتم الاعتراف بتلك القوائم كإيرادات بقائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم اتباع نفس الأساس لإثبات إيرادات الخدمات الأخرى المتمثلة في تقديم خدمات تأمين وصيانة للعملاء (نادي خدمة كونتكت) عن طريق شركات أخرى متخصصة في هذا المجال وإيرادات خدمات الاستشارات المالية.

ب- إيراد العوائد

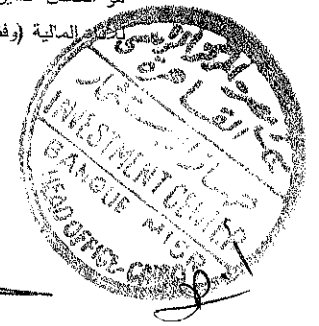
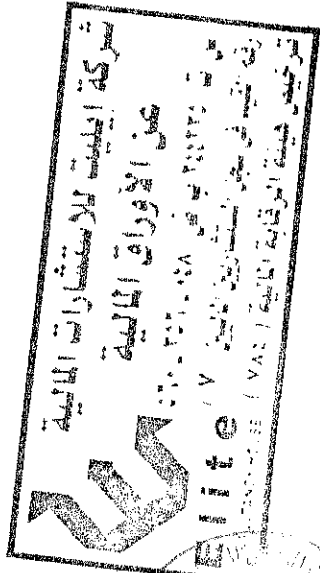
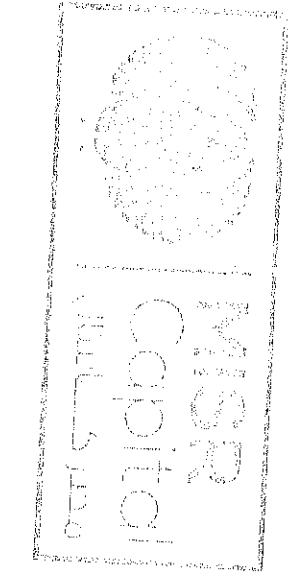
يتم الاعتراف بإيراد العوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية:

هي طريقة حساب التكلفة المستملكة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية) وتوزيع مصروف القوائد أو إيراد القوائد على مدار عمر الأصل أو الالتزام المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

معدل الفائدة الفعلي:

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لحصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأصل المالي (وفترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.



12 - A. Lan

مراقب الحسابات  
مستشار مالي مستقل  
سيف الدين عوى

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية

شركة كسوة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Zotter

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة كونتكت لتقسيط السيارات - " شركة مساهمة مصرية "   
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

#### (15) الإيرادات والتكاليف التمويلية

- تتضمن الإيرادات والتكاليف التمويلية للشركة الآتي:

الفوائد الدائنة

الفوائد المدينة

توزيعات أرباح

صافي ربح أو خسارة الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

أرباح أو خسائر فروق صلة الأصول والالتزامات المالية

خسائر اضمحلال الأصول المالية بخلاف العملاء

يتم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدينة باستخدام معدل سعر الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح أو

الخسائر في تاريخ نشأت الحق في استلام تلك التوزيعات

#### (16) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير

على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

تتضمن القوائم المالية المجمعة للشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

#### (17) استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة. وليس

له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب.

الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه

سيطرة أو مشروع مشترك.

#### (18) رأس المال

أ- الأسهم العادية

تكاليف المعاملة المتوقعة مباشرة بإصدار الأسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل

المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (24) "ضرائب

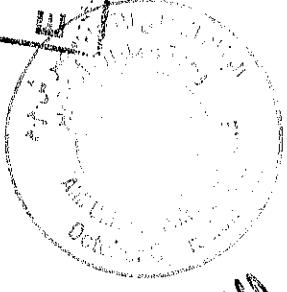
الدخل".

#### (19) مخصصات

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم قبل الضرائب الذي يعكس

تغيرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن

استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة اقتراض.



المستشار المالي المستقل  
نصف السنوي

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة سروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة سروة للتصكيك ش.م.م

(٢٠) بموجب الشهادة الصادرة من المستشار القانوني للشركة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ فإن أهم الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم المتعلقة بالشركة تتلخص في الآتي:

• دعوى رقم ١٦٧ لسنة ٢٠١٤ شمال القاهرة مقامة من شركة كونتكت ضد وزير المالية ضرائب المبيعات محدد لها جلسة ٢٠١٤/٧/١٤ بمبلغ ٥٢٣٣٦٦٨٠ جنيه مصري (فقط إثني وخمسون مليون وثلاثمائة وستة وثلاثون ألف وستمائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) عن الفترة الضريبية ٢٠١٠/٢٠٠٩ وقضى فيها بجلسة ٢٠١٥/٣/٣٠ بالإحالة لمجلس الدولة وقيدت برقم ٧٧٥٥٧ لسنة ٢٠١٩ وتم القضاء بجلسة ٢٠٢٠/٠٦/٠٢ بأثبات ترك الخصومة (بناءً على صدور قرار وزير المالية بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٣ بعدم خضوع فوائد التقسيط الخاصة بالشركة للضريبة العامة للمبيعات وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني لمعالى وزير المالية الذي يفيد أن "فوائد التقسيط على تمويل شراء السيارات لا تخضع للضريبة العامة على المبيعات").

• الطعن رقم ١٢١١٧ لسنة ٧٨ ق محكمة النقض مقام من وزير المالية ضد شركة كونتكت للتمويل (شركة كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) لتقسيط السيارات ضرائب مبيعات تم الإحالة للقضاء الإداري ومقيدة برقم ٢٩٨٧٤ لسنة ٧٠ ق (ولم تحدد لها جلسة بعد) وقد تم صدور قرار وزير المالية بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٣ بعدم خضوع فوائد التقسيط الخاصة بالشركة للضريبة العامة للمبيعات وذلك بناءً على رأى المستشار القانوني لمعالى وزير المالية بأن "فوائد التقسيط على تمويل شراء السيارات لا تخضع للضريبة العامة على المبيعات".

(٢١) موقف الرهونات والامتيازات على أصول الشركة المصدرة:

وفقاً للشهادة الصادرة من الشركة المصدرة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٠ فإنه لا توجد أية رهونات أو امتيازات على الأصول الثابتة للشركة.

كما لا توجد أي رهون تجارية على أصول الشركة المصدرة من واقع السجل التجاري للشركة  
٢٠٢٠/٠٩/٠٧

ثالثاً: بيانات منظم الإصدار

(١) اسم الشركة:

شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م

(٢) تاريخ التأسيس:

تأسست بتاريخ ٢٠١٥/٠١/١٢

(٣) الشكل القانوني:

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

(٤) غرض الشركة:

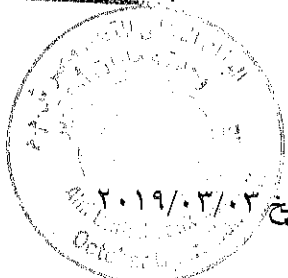
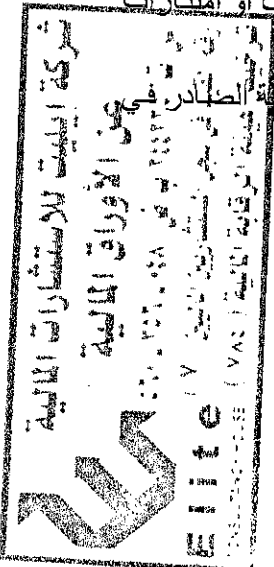
غرض وحيد يتمثل في ترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية.

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

تم قيدها بالسجل التجاري برقم ٨٢٥٦٦، مكتب سجل تجارى جنوب القاهرة بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٠٣

Alieledean  
Weshahi

ALC



المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عيسى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

١٢٢/٦٣



(٦) المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ ش شامبليون- التحرير - القاهرة

تليفون: ٢٠٢٠-٢٥٧٥٧٧٧٥+

بريد إلكتروني:

(٧) رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:

ترخيص رقم ٧١٠ بتاريخ ٢٠١٥/٠٤/٠٧ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

(٨) رأس المال المصدر والمدفوع:

رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٥,٢٥٠,٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط خمسة ملايين ومائتان وخمسون ألف جنيه مصرياً لا غير).

(٩) عدد وأنواع الأسهم المصدرة:

٥٢٥,٠٠٠ سهم نقدي عادي (فقط خمسمائة وخمسة وعشرون ألف سهم نقدي عادي) بقيمة اسمية ١٠ جم (فقط عشرة جنيهات مصري) لكل سهم مدفوعة بالكامل.

بيان المساهمين الذين تزيد نسبتهم عن ٥% من رأس مال الشركة

| القيمة<br>بالجنيه المصري | عدد الأسهم | الجنسية | اسم المساهم                                         |
|--------------------------|------------|---------|-----------------------------------------------------|
| ٥,٢٤٩,٨٠٠                | ٥٢٤٩٨٠     | مصرية   | شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م |

بيان السادة أعضاء مجلس الإدارة

| الصفة                | الجنسية | الاسم                       |
|----------------------|---------|-----------------------------|
| رئيس مجلس الإدارة    | مصري    | أيمن الصاوي محمود           |
| عضو مجلس الإدارة     | مصري    | حازم عمرو محمود موسى        |
| عضو مجلس الإدارة     | مصري    | عمرو محمد محمد لمعي         |
| عضو مجلس إدارة منتدب | مصري    | ياسر فيصل سليم الحلبي       |
| عضو مجلس إدارة مستقل | مصري    | محمود أحمد سمير السقا       |
| عضو مجلس إدارة مستقل | مصري    | محمد أحمد محمد السيد الأخضر |

رابعاً: بيان العلاقات المرتبطة

تساهم شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية بنسبة ٩٩.١% في شركة كونتكت للتمويل (المسجلة في الأوراق المالية) المستفيدة وكذلك تساهم بنسبة ٩٩.٩٩% في شركة ثروة لترويج وتعليق الأوراق المالية (المسجلة في الأوراق المالية) المستفيدة في شركة ثروة للتصكيك (الشركة المصدرة) بنسبة ٩٩.٩٨% وفي شركة ثروة لإدارة الإستثمارات (مدير الإستثمار) بنسبة ٩٩.٩٦% وبناء على ذلك تعد شركة ثروة للتصكيك (الشركة المصدرة) وشركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة) من الشركات المرتبطة وسيراعى تنفيذ كافة المهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ المطلوبة من كل من وكيل السداد كطرف مستقل عن كل من الشركة المستفيدة وشركة التصكيك على النحو الوارد بملزمة المعلومات.

المستشار المالي المستقل

مروج ضامنو التغطية

مروج ضامنو التغطية

مروج ضامنو التغطية

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

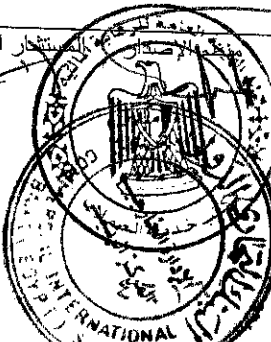
الشركة المصدرة

سيف الدين عوى

Amir

Amir

Amir



Amir

Garwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

١٢٢/٩٤

خامساً: بيانات لجنة الرقابة الشرعية الفرعية:

تم تشكيل لجنة رقابة شرعية فرعية لدى الشركة مكونة من عدد ثلاثة أعضاء من المقيد أسمائهم بسجل الهيئة، وذلك بموجب قرار من الجمعية العامة العادية للشركة المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٧ والمعتمد محضرها من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٢٥ وبما يتفق وأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٢) لسنة ٢٠١٩ والمعدل بموجب القرار رقم (٦١) لسنة ٢٠١٩ وفيما يلي بيان بأسمائهم وخبراتهم:

|                                |                                                                                                                                        |
|--------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| • د. علي جمعة محمد عبد الوهاب  | عضو هيئة كبار العلماء بالأزهر الشريف وهو عالم دين إسلامي أزهرى مصري الجنسية شغل منصب مفتي الديار المصرية خلال الفترة من ٢٠٠٣ إلى ٢٠١٣. |
| • د. مجدي محمد محمد عاشور      | المستشار الأكاديمي لفوضية مفتي الديار المصرية والمشرّف والمنسق الشرعي لدار الإفتاء المصرية.                                            |
| • د. عمرو مصطفى حسنين الورداني | أمين الفتوى ومدير إدارة التدريب بدار الإفتاء المصرية                                                                                   |

Alielean  
Weshahi  
& Partners

ALC

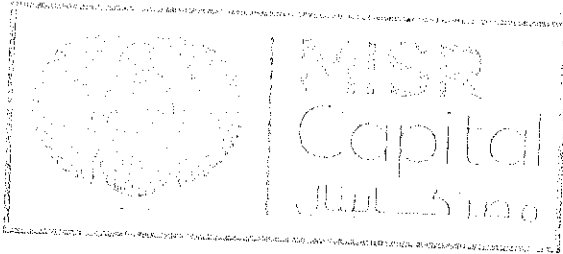
سادساً: بيانات مراقب حسابات الإصدار

السيد/ عزيز ماهر برسوم (شريك بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيده في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٢٢٨) وعنوانه KPMG حازم حسن- القرية الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - الهرم- الجيزة.

تليفون: ٢٠٢٠ ٣٥٣٧٥٠٠٠

فاكس: ٢٠٢ ٣٥٣٧٣٥٣٧

بريد إلكتروني: [Azizmaher@KPMG.COM](mailto:Azizmaher@KPMG.COM)



بيانات وكيل السداد:

بنك مصر سجل تجاري رقم (٢) صادر من مكتب سجل تجاري القاهرة والكائن مقره في ١٥١ شارع محمد فريد - القاهرة، ومحلته المختار إدارة أمناء الحفظ بفرع البنك محافظة القاهرة بموجب عقد وكيل السداد المبرم بينه وبين شركة ثروة للتصكيك ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٠٤.

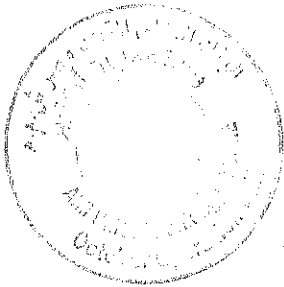
ويمثله كل من:

الاسم: حسام الميمري

تليفون: 0223978893

بريد إلكتروني: [HossameldinEL@banquemisr.com](mailto:HossameldinEL@banquemisr.com)

الصفة: نائب مدير عام - إدارة أمناء الحفظ

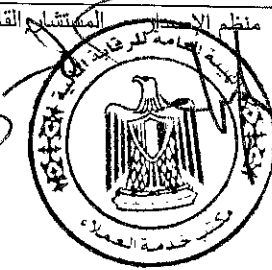


*Handwritten signature*



*Handwritten signature*  
المستشار المالي المستقل  
سيد الدين عوي

شركة ثروة  
ترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



*Handwritten signature*

Sarwa Sukuk s.A

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

الاسم: بلال محمد

تليفون: 0225781392

بريد إلكتروني: belals@banquemisr.com

الصفة: مساعد أول مدير - إدارة أمناء الحفظ

الاسم: نهال طارق

الصفة: كبير مصرفي - إدارة أمناء الحفظ

تليفون: 0225781392

بريد الإلكتروني: nehalk@banquemisr.com

ثامناً: بيانات المستشار القانوني للإصدار

الدكتور/ بهاء علي الدين- مكتب علي الدين - وشاحي وشركاهما- ٥ شارع عبد القوى شمس - ميدان فيني - الدقي.

تليفون: +٢٠٢ ٣٣٣٦٤٣١٣

فاكس: +٢٠٢ ٣٣٣٨٦٧٤٩

بريد إلكتروني: info@alc.law

بيانات شركة التصنيف الإئتماني

شركة الشرق الأوسط للتصنيف الإئتماني وخدمات المستثمرين (ميريس).

بيانات مدير الاستثمار

شركة ثروة لإدارة الاستثمارات المالية سجل تجاري رقم ٨٢٥٦٥ بتاريخ ٢٠١٣/١٢/٢٠ بموجب عقد إدارة  
قائض حسابات الإصدار الأول للصكوك المبرم بينه وبين كل من وكيل السداد وشركة ثروة للتصكيك ش.م.م  
بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ والمرخص لها بالقيام بنشاط تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية وإدارة صناديق  
الاستثمار من الهيئة العامة للرقابة المالية ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية من الهيئة العامة للرقابة المالية  
رقم ٦٩٢ بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٢٩.

تليفون: +٢٠٢ ٢٥٧٥٧٧٥

بريد إلكتروني: Ahmed.KheirEldin@sarwa.capital

جاري عشر: بيانات مدير المشروع الإحتياطي

بذلك مصر سجل تجاري رقم (٢) صادر من مكتب سجل تجاري القاهرة بموجب العقد المبرم بينه وبين شركة  
ثروة للتصكيك ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢.

المستشار المالي المستقل

مراقب

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين عوى

شركة ثروة

ترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Handwritten signature: Zater

Sarwa Sukuk S.A.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



ه. للشركة المستفيدة أو شركاتها التابعة والشقيقه امتياز ومرتبة أولى على السيارات محل العقود المكونة للمحافظ التي تملكها الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك مقابل تمويلها للمشروع.  
و. يكون الحد الأقصى لتمويل العميل الواحد عند التعاقد بقيمة لا تتجاوز مبلغ (٥) خمسة ملايين جنيه مصري.

ز. ألا يزيد المتوسط المرجح لنسبة الرصيد القائم من كل محفظة يتم نقل ملكيتها على حدة الى اجمالي ثمن السيارات Weighted Average Current (LTV) عن ٧٠% لكل محفظة محالة على حدهان سداد الأقساط شهرياً وفقاً لما هو وارد في كل عقد تمويل، ويحق للعملاء الوفاء المعجل كلياً أو جزئياً للمبالغ المستحقة عليهم وفقاً لجدول الوفاء المعجل المرفق بكل عقد من عقود التمويل.

ح. ألا يتجاوز عدد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير المسددة لأي عقد عن ٣٠ يوم من تاريخ إستحقاق القسط.

ط. ألا تكون تواريخ ابرام عقود التمويل محل المحفظة سابقة لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الإصدار.

٢١. يرفق بتقرير الفحص المالي النافي للجهالة الصادر من مراقب الحسابات وفقاً لهذا البند بيان المحفظة المعتمد منه وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (١) من مذكرة المعلومات وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (٢) من مذكرة المعلومات.

١٢. في حالة رغبة الشركة المستفيدة بتغيير هذه المعايير تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على موافقة مسبقة من جماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصنيف الائتماني.

#### حقوق والتزامات مدير المشروع

يقوم شركة كوتكت للتمويل ش.م.م بموجب عقد مدير المشروع المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٠ بإدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع والقيام بإبرام كافة التصرفات القانونية اللازمة لإدارة المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/أو بإسم شركاتها التابعة والشقيقة حسب ما تقتضيه الأحوال ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويلتزم مدير المشروع ببذل غاية الرجل الحريص في إدارة المشروع وتمثل حقوق والتزامات مدير المشروع تفصيلاً فيما يلي:

#### حقوق مدير المشروع

يرتبط سداد أتعاب مدير المشروع برصيد حساب خدمة التعثر فعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب للقيمة التي تمثل رصيد حساب خدمة التعثر ٣.٦% من الرصيد القائم لإجمالي القيمة الحالية للمحافظ في أي وقت طوال عمر الإصدار - يتم استخدام ذلك الفائض في نهاية كل شهر لسداد أتعاب مدير المشروع نظير قيامه بعمله.

أما في حالة وجود أي عجز في أي وقت بحيث تقل المبالغ القائمة في الحساب عن القيمة التي تمثل رصيد حساب خدمة التعثر ٣.٦% من الرصيد القائم لإجمالي القيمة الحالية للمحافظ في أي وقت طوال عمر الإصدار، فلا يستحق لمدير المشروع أية أتعاب وفي هذه الحالة يلتزم مدير المشروع بسداد مبلغ العجز للوصول إلى نسبة الـ ٣.٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ.

وفي جميع الأحوال يجب الا يقل حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن نسبة ٣.٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك وبعد هذا التزام على مدير المشروع.

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

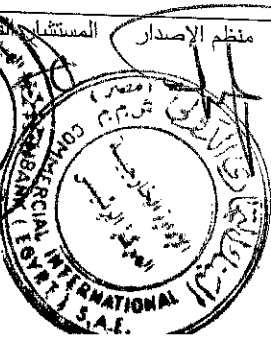
ضامنو التغطية

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة كوتكت  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk S.A.E.

## ٢. التزامات مدير المشروع

أ. بأن تكون إدارة المشروع طوال عمر الإصدار بإسم الشركة المستفيدة و/أو بإسم الشركات التابعة والشقيقة بحسب ما تقتضيه الأحوال وحساب الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك.

ب. بتحويل كافة التدفقات النقدية التي تحصل عليها بموجب عقود التمويل فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.

ج. بقيامه بموجب عقد مدير المشروع بالتصرفات القانونية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/أو الشركات التابعة والشقيقة وحساب الشركة المصدرة بحيث لا يحق لمدير المشروع التصرف فيها في غير الغايات المنصوص عليها بموجب عقد الإصدار وعقد مدير المشروع ومذكرة المعلومات أو إنفاق أي مبلغ منها على شئونه الخاصة، كما يلتزم ببذل عناية الرجل الحريص في أداء مهام الإدارة والتحصيل.

د. باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لمتابعة تجديد تراخيص السيارات محل عقود التمويل وأي مستندات أخرى يتعين تجديدها بشكل دوري وذلك لضمان سلامة عملية تحصيل التدفقات النقدية محل المحافظ وأيضاً للمحافظة على حقوق الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، وللتأكد من استمرار سريان الضمانات المرتبطة بعقود التمويل للسيارات محل المحافظ المملوكة لها طوال مدة الإصدار.

بتحصيل كافة تعويضات التأمين الناتجة عن الهلاك الكلي للسيارات محل عقود التمويل وغيرها من الحالات التي تستحق فيها تعويضات التأمين وتلتزم بتوريد تلك التعويضات إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل.

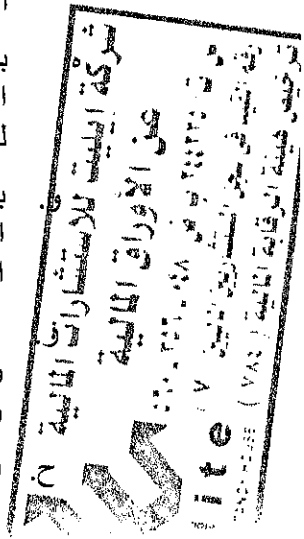
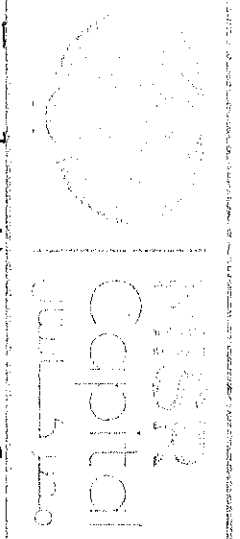
بتحصيل كافة المبالغ الناشئة عن التنفيذ بالبيع على السيارات محل عقود التمويل وتلتزم بتوريد هذه المبالغ إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة وفقاً لعقود التمويل حال عدم سداد العملاء للأقساط المستحقة عليهم.

يلتزم مدير المشروع بإبلاغ وكيل السداد بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل العملاء والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة وإستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء عن سدادها وتوريدها فوراً إلى وكيل السداد.

بإمساك دفاتر مستقلة للمشروع محل الإصدار الأول عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركته أو أي أنشطة أو مشروعات أخرى قد يكون مدير المشروع قد أبرم عقود إدارة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الإدارة والتحصيل، كما يلتزم مدير المشروع ببذل عناية الرجل الحريص في أدائه لكافة التزاماته بموجب عقد مدير المشروع وما ورد بمذكرة المعلومات.

ط. بإرسال بيان شهري لوكيل السداد في اليوم الخامس من كل شهر متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع عن الفترة محل البيان طوال عمر الإصدار.

بإرسال بيان معتمد من مراقب الحسابات كل ثلاث أشهر للشركة المصدرة ولوكيل السداد وشركة التصنيف الائتماني والهيئة متضمناً كافة المبالغ لحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل العملاء والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة وإستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء عن سدادها وتوريدها فوراً إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.



Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مخرج الأوراق والتغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

شركة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



ك. بإخطار وكيل السداد في حالة الهلاك الكلى للسيارة موضوع عقد التمويل واتخاذ الإجراءات اللازمة في هذا الشأن بما في ذلك التعامل مع شركة التأمين المختصة وتحصيل مبلغ التعويض على السيارة موضوع الهلاك الكلى من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد لاستيفاء التزامات العملاء في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات العملاء تعين سداد هذه الفوائض للعملاء وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها مدير المشروع في هذا الشأن.

ل. بتوريد حسيطة المبالغ في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على العملاء وفقاً لشروط عقود التمويل على أن يتم احتساب القيمة الحالية للوفاء المعجل باستخدام نفس عائد المحفظة (وفقاً لتعريف عائد المحفظة السابق الإشارة إليه) الذي تم نقل ملكية المحفظة الخاصة بهذه العقود إلى الشركة المصدرة من الشركة المستفيدة وذلك فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد وإجراء مخالصة نهائية مع العملاء بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى وكيل السداد.

م. بتوريد حسيطة المبالغ في حالة الوفاء المعجل الجزئي بما يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط عقود التمويل "الوفاء المعجل الجزئي" على أن يتم احتساب القيمة الحالية للوفاء المعجل باستخدام نفس عائد المحفظة (وفقاً لتعريف عائد المحفظة السابق الإشارة إليه) الذي تم نقل ملكية المحفظة الخاصة بهذه العقود ابتداءً إلى الشركة المصدرة من الشركة المستفيدة وذلك فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل إلى حساب الإصدار لدى وكيل السداد مع إخطار وكيل السداد بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل الجزئي، وفي كل الأحوال ينبغي ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط الشهرية.

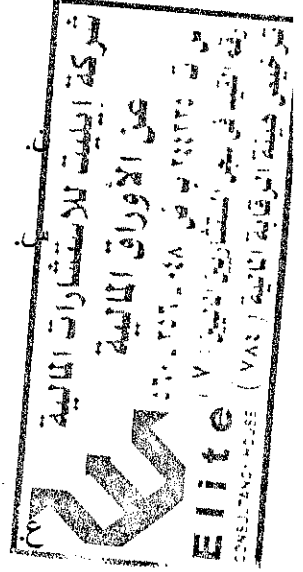
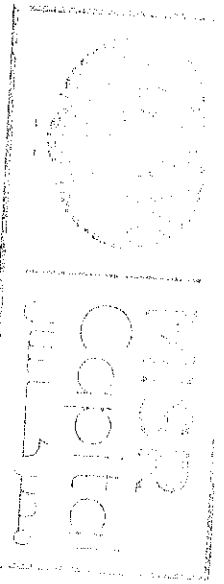
ن. بإصدار ومتابعة إصدار المخالصات النهائية للعملاء بعد سدادهم لكافة المبالغ المستحقة وفقاً لعقود التمويل.

ي. يلتزم مدير المشروع بإخطار وكيل السداد في حالة وفاة العميل الوارد بوثيقة التأمين على حياة العملاء واتخاذ الإجراءات اللازمة في هذا الشأن بما في ذلك التعامل مع شركة التأمين المختصة وتحصيل مبلغ التعويض المنصرف من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى وكيل السداد لاستيفاء التزامات العميل في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التعويض المنصرف من شركة التأمين التزامات العميل تعين سداد هذه الفوائض لورثته وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها مدير المشروع في هذا الشأن. في حالة وجود منازعة مع شركة التأمين تتعلق بالسداد يلتزم مدير المشروع بإخطار وكيل السداد واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة في هذا الشأن.

بالقيام بالعمليات المرتبطة بالتأمين على السيارات محل عقود التمويل المكونة للمحافظ محل المشروع وذلك على النحو التالي:

- بالتحقق من التزام العملاء بتجديد بوالص التأمين على السيارات بأنفسهم الوارد كالتزام عليهم في عقود التمويل محل المحافظ في حالة عدم التزام العملاء بتجديد بوالص التأمين فعلى مدير المشروع تنفيذ الشرط الوارد في تلك العقود والخاص بالحق في إسترداد السيارة المباعة مع اعتبار عقد التمويل مفسوخاً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة بيع السيارة وتوريد حسيطة بيعها إلى حساب التحصيلات فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل ، كما يلتزم مدير المشروع بتقديم تقرير شهري إلى الشركة المصدرة موضحاً فيه بيان تفصيلي ببوالص التأمين محل التجديد الدوري.

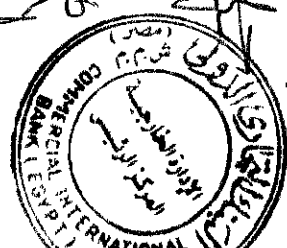
متابعة الشركة المستفيدة في تجديد بوالص التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلى للسيارات وعلى حياة العملاء على أن تقوم الشركة المستفيدة بسداد تكلفة هذا التجديد في موعد أقصاه عشرة أيام



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

نسيف الديبوعى

شركة ثروة  
لترويج وتنشيطية الإكتتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م



١٢٢/٧٠

٤٦١٦٠

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

قبل إنتهاء سريانها وإمداد وكيل السداد بصورة من البوليصا فور صدور ها وما يفيد سداد تكلفة التجديد على أن تقوم الشركة المصدرة بإصدار تعليمات لوكيل السداد بسداد هذه التكلفة للشركة المستفيدة من حساب تكاليف بوالص التأمين في خلال ثلاثة أيام عمل بحد أقصى من تاريخ تقديمه للمستندات الدالة على السداد.

- ألا يتم التجديد على نحو يؤثر سلباً على شروط التغطية التأمينية للوثيقة محل التجديد في حالة تجديد بوالص التأمين مع شركة التأمين التي أصدرت البوليصا محل التجديد أو مع أي شركة تأمين أخرى.
- في حالة وجود منازعة تتعلق بالسداد مع شركة التأمين القيام بإخطار وكيل السداد وإتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة في هذا الشأن.

ف. بالتنفيذ على السيارات محل عقود التمويل وفقاً للشروط الواردة بها نيابة عن الشركة المصدرة مطالبة العملاء المتأخرين عن الوفاء بالتزاماتهم برد السيارة محل العقد فوراً وسحبها أينما وجدت وتوريد كامل حسيبة البيع إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل لاستيفاء المديونية القائمة على العميل، فإذا ما أوفت هذه الحسيبة بالتزامات العميل المستحقة سيبتعين على مدير المشروع أن يرد أي مبلغ متبقي إلى العملاء وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها مدير المشروع في هذا الشأن.

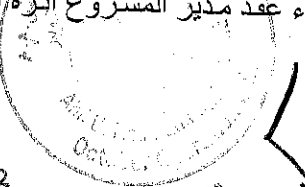
ومن المتفق عليه أن قيام مدير المشروع بتنفيذ التزاماته الواردة بعقد مدير المشروع معلق على قيام وكيل السداد بتسليمه نسخة من المستندات اللازمة التي تمكنه من القيام بالتحصيل وإدارة المشروع لحساب الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك

الشركة المصدرة الحق في إنهاء عقد مدير المشروع في حالة إخلاله وذلك بعد إخطاره بكتاب موصى عليه بعلم الوصول وممرور مدة ٣٠ يوم من تاريخ الإخطار وإستمرار أي حالة من حالات الإخلال التالية دون معالجتها: (أ) قيامه بالإخلال بأي من التزاماته التعاقدية الجوهرية بموجب عقد الإدارة والتحصيل (ب) إخلاله بأي من مسؤولياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة (ج) أن أصبح مدير المشروع بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها (د) عدم قيام مدير المشروع بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة (هـ) إذا قام مدير المشروع بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله (و) إذا وقع حجز وتم تنفيذه على أي أصل جوهري من أصوله، (ز) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد العملاء للمستحقات الناشئة عن العقود محل المحفظة ٥٠% من رصيد القيمة الحالية للمحفظة عند تاريخ نقل الملكية (حالات الإخلال).

تقوم الشركة المصدرة بإخطار مدير المشروع وجماعة مالكي الصكوك ووكيل السداد كتابة بوجود حالة الإخلال وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل عليه بعلم الوصول.

وتلتزم الشركة المصدرة في جميع الأحوال بإخطار وكيل السداد وجماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصنيف الإئتماني فوراً بالرغبة في إنهاء عقد مدير المشروع، ولن ينتج طلب الشركة المصدرة في إنهاء العقد لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة على الإنهاء.

ولمدير المشروع أيضا إنهاء عقد مدير المشروع في حالة إخلال الشركة المصدرة بأي من التزاماتها الجوهرية الواردة بالعقد وإخفاقها في معالجته لمدة ١٨٠ يوماً من تاريخ إخطارها بهذا الإخلال والذي ينبغي أن يتم إرسال صورة منه لوكيل السداد وجماعة مالكي الصكوك والهيئة ولن ينتج إنهاء عقد مدير المشروع أثره إلا بعد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة.



Handwritten signature and initials.

المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

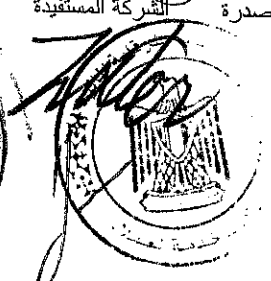
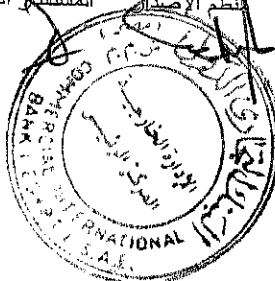
المستشار القانوني

نظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة نورة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م





كما يتم إنهاء عقد مدير المشروع بناء على طلب جماعة مالكي الصكوك في حالة تحقق أي حالة من حالات الإخلال وبناءً على ذلك ستقوم الشركة المصدرة بعزله وإخطاره باسم وعنوان مدير المشروع الاحتياطي المذكور بياناته بمذكرة المعلومات وذلك بعد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة.

فور إخطار مدير المشروع باسم وعنوان مدير المشروع الاحتياطي الذي يناط به القيام بذات دوره يقوم مدير المشروع بإطلاع المدير الاحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالإدارة والتحصيل وفي حالة إمتناع مدير المشروع أو تأخره في تسليم أي من المستندات الخاصة بإدارة المشروع إلى المدير الاحتياطي فيعتبر مخالاً بالتزاماته. ويتم إخطار العملاء بتنفيذ عقد مدير المشروع الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدى مدير المشروع على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

### ثالثاً: التزامات وكيل السداد

يلتزم وكيل السداد بالقيام بالمهام المنوطة إليه بموجب العقد المؤرخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ والمتمثلة في الآتي:

١. توزيع عوائد الصكوك وأداء القيمة الإسترادية للصكوك بالتواريخ المحددة لذلك بموجب مذكرة المعلومات وفق التعليمات الصادرة من شركة التصكيك وإخطار جماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث أي مخالفة في ذلك.

٢. متابعة التزامات شركة التصكيك الواردة بمذكرة المعلومات وفقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة من الهيئة في هذا الشأن.

دعوة جماعة مالكي الصكوك للإجتماع كلما كان ذلك ضرورياً أو بناء على طلب كتابي من مالكي الصكوك لا تقل نسبة الصكوك الاسمية المملوكة لهم عن (١٠%) من إجمالي القيمة الاسمية للإصدار.

حضور اجتماعات الجهة المصدرة للصكوك واجتماعات جماعة مالكي الصكوك.

مراقبة أي تجاوز أو تقصير أو تصرف يخالف شروط وأحكام مذكرة المعلومات أو أي مخالفة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وإبلاغ جماعة مالكي الصكوك بذلك.

تقديم تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات من بين مراقبي الحسابات المقيدين لدى الهيئة عن مدى توافر النظام المحاسبي والدورة المستندية لإدارة عملية التصكيك التي تتناسب مع عمليات التصكيك.

إصدار تقرير شهري إلى الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني، يتم الإفصاح فيه عن جودة الأصول المصككة.

تجديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي تعتد بها الهيئة.

الإفصاح الفوري عن أي حدث جوهري من شأنه التأثير على التدفقات النقدية للأصل أو العوائد المستحقة لمالكي الصكوك.

١٠. الإفصاح الفوري عن أي حالة من حالات تعارض المصالح للهيئة وجماعة مالكي الصكوك.

كما يلتزم وكيل السداد بأن يمسك حسابات مستقلة لحسابات الإصدار الأول ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات الإصدار الأول أو بين بعضها البعض. ويقصد بالحسابات المستقلة التزام وكيل السداد بالفصل التام بين حسابات الإصدار الأول والحسابات الخاصة بالأنشطة المتعلقة به وكذا الفصل بين حسابات الإصدار الأول وأية حسابات للشركة المصدرة بخصوص إصدارات أخرى لها، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

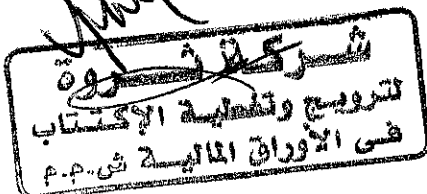
مروج ضامنو التقطية

المستشار القانوني

نظم الإصدار

الشركة المستفيدة

لشركة المصدرة



١٢. يقوم وكيل السداد بحفظ وإمسك الحسابات البنكية للإصدار وإدارتها بإسم ولصالح شركة التصكيك بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك او عن نفسها حسب الاحوال وفقاً للعقد المبرم معه والمشار إليه في مذكرة المعلومات مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في أدائه لأعماله المرتبطة بحسابات الإصدار الأول وهي على النحو التالي:

أ. حساب الإصدار: يورد إلى هذا الحساب الآتي:

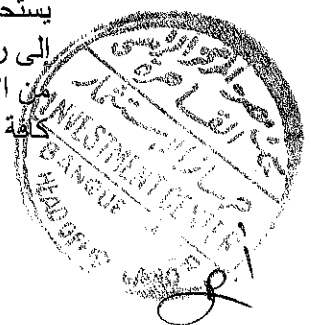
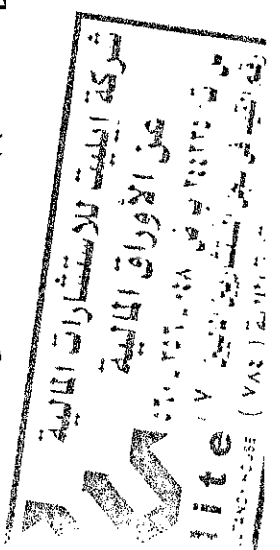
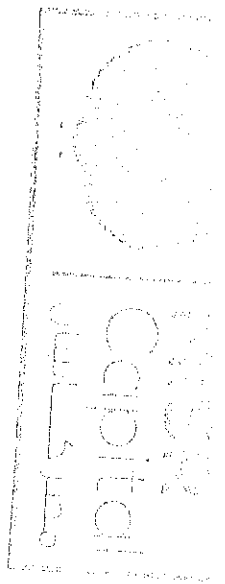
- حصيلة الإكتتاب في الصكوك وتورد إليه في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب للاستثمار في المحافظ من الشركة المستفيدة.
- كافة المبالغ الواردة من حساب التحصيلات الخاص بالتدفقات النقدية للمشروع لإستخدامها في إعادة الاستثمار في محافظ الشركة المستفيدة.

على أن يكون الاستثمار في المحافظ من هذا الحساب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار، كما يسدد من هذا الحساب التكاليف الدورية خلال عمر الإصدار والقيمة الإسمية للصكوك إعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك. ويتم استثمار المبالغ الفائضة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

ب. حساب التحصيلات: هو حساب يقوم مدير المشروع بتوريد كافة التدفقات النقدية للمشروع إليه فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل ، على أن يقوم وكيل السداد بتحويلها إلى حساب الإصدار يومياً طوال عمر الإصدار.

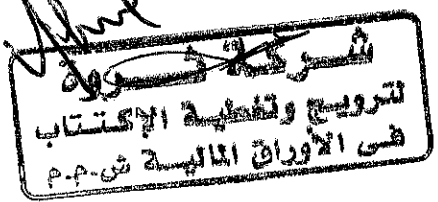
ج. حساب عائد الصكوك: هو الحساب الذي يتم تحويل عائد الاستثمار الناتج من المشروع، بالإضافة إلى عائد الاستثمار الناتج من استثمار فائض حساب الإصدار في أذون الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة (عائد الصكوك)، وسيتم صرف عائد الصكوك المستحق لمالكي الصكوك شهرياً في اليوم ٣٠ من كل شهر إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

د. حساب خدمة التعثر: هو حساب يحتفظ فيه بنسبة ٣.٦% من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة في أي وقت طوال عمر الإصدار (رصيد حساب خدمة التعثر)، ويتم تمويله بالخضم من مستحقات الشركة المستفيدة في ذات تاريخ سداد مقابل كل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة وتورد قيمة هذه النسبة من حساب الإصدار إلى حساب خدمة التعثر، وتستخدم المبالغ الموجودة في هذا الحساب لمواجهة حالات التأخر عن السداد و التعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب للمبالغ التي تمثل رصيد حساب خدمة التعثر (على النحو المعرف في هذا البند) يتم استخدام الفائض لسداد أتعاب مدير المشروع شهرياً نظير قيامه بعمله، وفي حالة وجود عجز في رصيد حساب خدمة التعثر فلا يستحق لمدير المشروع أية أتعاب وفي هذه الحالة يلتزم مدير المشروع بسداد مبلغ العجز للوصول إلى رصيد حساب خدمة التعثر، وفي جميع الأحوال يجب الا يقل رصيد حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن ٣.٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.



Handwritten signature

الشركة المصدرة      الشركة المستفيدة      منظم الإصدار      المستشار القانوني      مروج ضامنو التعطية      مراقب الحسابات      المستشار المالي المستقل



Handwritten signature

Handwritten signature

AK

٥. **حساب تكاليف الإصدار:** هو حساب لدى وكيل السداد بإسم الشركة المصدرة عن نفسها، حيث تقوم في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم السادس من مذكرة المعلومات (بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه) حتى نهاية أجله وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك من حسابها الخاص ويؤول الفائض في هذا الحساب الى الشركة المصدرة في نهاية عمر الإصدار.

ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر أتعاب شركة التصنيف الإئتماني ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب ومنظم الإصدار ومراقب الحسابات وأتعاب المستشار القانوني وأتعاب المستشار المالي المستقل وأتعاب مدير المشروع الإحتياطي وأتعاب مدير الاستثمار وأتعاب الشركة المستفيدة/المضارب ورسوم تسجيل الإصدار لدى شركة للمقاصة ورسوم قيد الإصدار في البورصة ورسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة ومصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك بالصحف. ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري وذلك لتغطية أي عجز في التكاليف التي تتكبدها الشركة المصدرة.

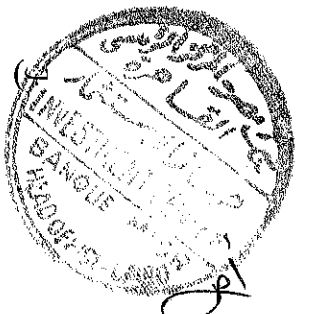
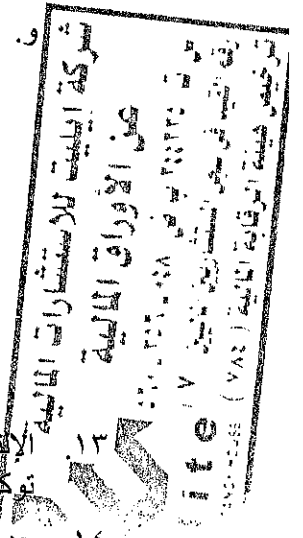
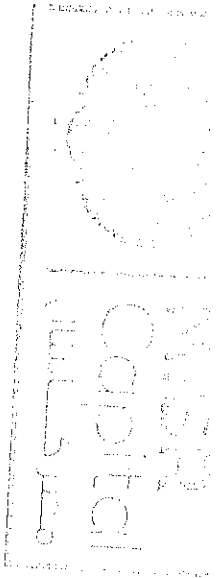
٦. **حساب تكاليف بوالص التأمين:** هو حساب مفتوح لدى وكيل السداد لتغطية تكاليف بوالص التأمين المستقبليه لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة ويتم تمويله بخصم إجمالي القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبليه (لكل محفظة) من مستحقات الشركة المستفيدة في ذات تاريخ سداد مقابل كل محفظة خصماً من حساب الإصدار وتستخدم المبالغ الموجودة في هذا الحساب لسداد قيمة أقساط بوالص التأمين المستحقة على المحافظ طوال عمر الإصدار، وتقوم الشركة المستفيدة باسترداد قيمة تجديد بوالص التأمين وتكلفتها المستحقة بعد تقديمها المستندات الدالة على السداد وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة، ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري وذلك لتغطية أي عجز في سداد قيمة أقساط التأمين على المحافظ.

١٣. **الإنذار بان تتم أي عملية في حسابات الإصدار وفقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التصكيك أو من توكله أو تفوضه.**

١٤. **عدم قيام وكيل السداد بتسجيل أي عملية في حسابات الإصدار تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التصكيك وذلك بعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانبه.**

١٥. **سداد الدفعات التي يحصل عليها مالكي الصكوك شهرياً طوال عمر الإصدار على النحو التالي:**

(أ) **عائد الصكوك:** ويبدأ احتسابه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداده يوم ٣٠ من كل شهر إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك حتى نهاية أجل الصكوك. (ب) **الإستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك:** يسدد إعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذلك في تواريخ الإستحقاق لمالكي الصكوك بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التصكيك في هذا الشأن وفقاً لجدول السداد الاسترشادي الوارد بالبند رقم (١٢) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات.



المستشار المالي المستقل

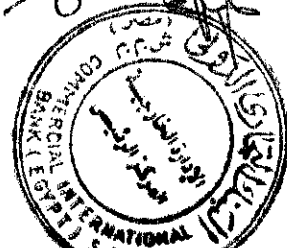
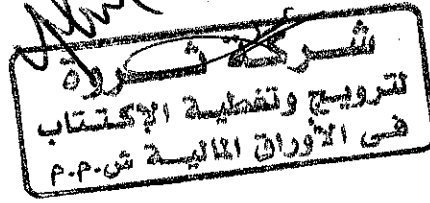
مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

لشركة المستفيدة من التغطية المستفيدة



١٦. إمساك سجل تحليلي للعملاء المرتبطين بحقوق المشروع حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
١٧. إمساك دفتر أستاذ مساعد يوضح الأقساط المستحقة على كل عميل والأقساط المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
١٨. إمساك سجل تفصيلي لأقساط العملاء غير المسددة والضمانات المرتبطة بها.
١٩. السماح لممثل مالكي الصكوك الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لوكيل السداد بناء على إخطار كتابي موجه له لا تقل مدته عن أسبوع.
٢٠. الإلتزام بإعداد تقريراً شهرياً بشأن عائد المشروع المستثمر بها الصكوك وإخطار الهيئة ومالكي الصكوك أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني بالتقرير مرفقاً به تقرير مراقب الحسابات، ويجب أن يتضمن التقرير الآتي:

أ. المبالغ التي تم تحصيلها في الفترة المعد عنها التقرير.

ب. ما تم سداده من مستحقات مالكي الصكوك.

ج. العمولات والمصروفات التي تم خصمها.

د. فائض الأموال المودعة لديه ومجالات استثماره وفقاً لمذكرة المعلومات.

هـ. حالات التأخير أو الامتناع عن السداد والإجراءات التي تمت بشأنها.

و. كل ما يؤثر على جودة الضمانات المتصلة بالحقوق المحالة تأثراً جوهرياً.

ز. أي تغيير بشأن الإتفاق مع الجهة المسؤولة عن تحصيل الحقوق والمستحقات المحالة.

ي. يلتزم وكيل السداد بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات مالكي الصكوك في الأجل المحددة لذلك.

و. يقوم وكيل السداد باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في حسابات الإصدار من خلال شركة ثروة لإدارة الإستثمارات ش.م.م "مدير الإستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٧) بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٢٩ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وفقاً للتعليمات الواردة بعقد وكيل السداد المبرم بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢.

٢٣. يحفظ وكيل السداد بالمستندات التالية:

أ. نسخة أصلية من عقد الإصدار.

ب. نسخة أصلية من عقد مدير المشروع.

ج. نسخة أصلية من اتفاق مدير المشروع الاحتياطي.

د. نسخة أصلية من عقد مدير الاستثمار.

أصول عقود تمويل السيارات المبرمة بين الجهة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة وعمالهم المنشئة للحقوق المرتبطة بالمحافظ محل المشروع وذلك عند تاريخ نقل ملكية كل محفظة إلى الشركة المصدرة.

المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بما في ذلك الكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى وذلك عند تاريخ نقل ملكية كل محفظة إلى الشركة المصدرة.

المستشار المالي المستقل

مراقب المحافظ

مروج ضامنو التعطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

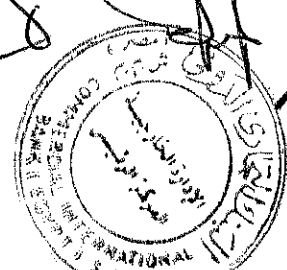
الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الديعوى

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten signature

١٢٢/٧٥

Alieledean  
Weshahi  
& Partners

ALC

شركة ثروة  
لترويج وتنظية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



ز. إقرار مذيّل بختم شركة كوتكت كريدت للتصنيف الائتماني ٢٠٠٠م. لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع جميع المستندات اللازمة لتمكينه من القيام بإدارة المشروع وفقاً لعقد الإدارة والتحصيل ومذكرة المعلومات.

ح. صورة ضوئية من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة.

ط. مستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتصكيك والجهة المستفيدة.

تنتهي أعمال وكيل السداد بإنهاء عملية التصكيك ولا يكون إنهاء عقد وكيل السداد خلال مدة عملية التصكيك أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة وشركة التصنيف الائتماني وجماعة مالكي الصكوك وفقاً للضوابط الواردة بعقد وكيل السداد وما جاء بمذكرة المعلومات والقانون ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية. وفي حال تعيين وكيل سداد جديد تبدأ مهامه اعتباراً من تاريخ الإنهاء من إجراءات تعيينه على أن يستمر وكيل السداد السابق بمهامه حتى ذلك التاريخ.

في حالة رغبة وكيل السداد في الإنهاء يلتزم وكيل السداد وبعد الحصول على موافقة الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني بإخطار الشركة المصدرة بالبريد المسجل المصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة المصدرة القيام بتحديد البنك الذي يرغب في التعامل معه كوكيل سداد.

وفي حالة رغبة الشركة المصدرة في الإنهاء، يجب الحصول على موافقة الهيئة وكذا موافقة جماعة مالكي الصكوك، وشركة التصنيف الائتماني وأن تقوم الشركة المصدرة بإخطار وكيل السداد بكتاب مسجل بعلم الوصول مذيّل بالتوقيع المعتمد منها برغبته في إنهاء العقد وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء موضحاً به اسم البنك التي يريد تحويل حسابات الإصدار إليه وعنوانه ورقم حسابه. ويترتب على غلق حسابات الإصدار الأول إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حسابات الإصدار لدى وكيل سداد عدا العمليات التي تمت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وأي مديونية قائمة على الإصدار لصالح البنك. يقوم وكيل السداد بتنفيذ تعليمات الشركة المصدرة خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ إستلام الإخطار بالإنهاء وتلتزم الشركة المصدرة بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون قائمة على الإصدار لصالح وكيل السداد. وفي حالة رفض وكيل السداد الجديد قبول التحويل تتحمل الشركة المصدرة العمولات وكافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض.

#### رابعاً: حقوق والتزامات منظم الإصدار

##### ١. حقوق منظم الإصدار

يحصل منظم الإصدار على أتعاب تسدد من حساب تكاليف الإصدار وتنفذها الهيئة على حساب الإصدار المرفق بعقد وكيل السداد.

##### ٢. التزامات منظم الإصدار

(أ) الإشراف على إعداد جميع المستندات والإجراءات والتعاقدات الخاصة بالإصدار.

(ب) التعامل مع الهيئة فيما يخص الإصدار حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب.

(ج) تنظيم الإصدار والترويج له نيابة عن الشركة المصدرة والشركة المستفيدة.

(د) الحصول على كافة البيانات والمعلومات اللازمة لغلق باب الإكتتاب.

(هـ) بذل عناية الرجل الحريص للتأكد من صحة المعلومات والبيانات المقدمة للهيئة في مذكرة المعلومات.

منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية



## أولاً: شروط وأحكام الإصدار

١- الشركة المصدرة والشركة المستفيدة / المضارب ومدير المشروع

الشركة المصدرة: شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.

الشركة المستفيدة/ المضارب: شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

مدير المشروع: شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

## ٢- نوع الإصدار:

صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم تطرح طرْحاً خاصاً وتقيد بشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي وتقيد بالبورصة المصرية وتصدر على إصدار واحد ذو عائد متغير بالجنيه المصري.

## ٣- مدة الإصدار

(٨٤) شهر بحد أقصى تبدأ إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

## قيمة الإصدار

مبلغ إجمالي ٢.٥ مليار جنيه مصري (فقط إثنان مليار وخمسمائة مليون جنيه مصري لا غير).

## الإكتتاب في صكوك المضاربة

١٠٠% من قيمة صكوك المضاربة محل الإصدار يتم طرحهم بالكامل من خلال طرح خاص بموجب مذكرة معلومات تطرح على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة المالية.

## عدد الصكوك

٢٥ مليون صك (فقط خمسة وعشرون مليون صك).

## ٧- القيمة الاسمية للصك

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك الصكوك إعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سدادها طبقاً لجدول السداد/ الإستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

## ٨- حساب العائد على الصكوك

يحتسب العائد على الصكوك على أساس عائد متغير ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الإصدار ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك ، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال ويحتسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحققة من المشروع ، وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية ويتم احتساب على أساس عدد الأيام الفعلية المتفضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية التالية:

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

موظف ضامو التغطية

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدين عوى

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Tutor

٣٦٥ يوم

ويتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع و القيد المركزي.

ويتغير عائد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداده من حساب الإصدار لدى وكيل السداد وذلك طبقاً لجدول السداد/ الإستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

وتستخدم حصيلة الإكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للاستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

ومن المتفق عليه أن العائد المحقق على استثمار المبالغ غير المستخدمة بحساب الإصدار لدى وكيل السداد في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري قابل للزيادة والنقصان في ضوء العوامل الحاكمة لمدير الاستثمار والتي من بينها مدة الاستثمار وطبيعة الاوعية المستثمر فيها وكذلك السياسات النقدية السائدة في جمهورية مصر العربية.

#### التغير في أسلوب احتساب العائد:

من المتفق عليه أن العائد المتوقع في دراسة جدوى المشروع قد تم إحتسابه في ضوء الظروف والمعطيات الحالية وأنه قابل للتغير وفقاً للمتغيرات و السياسات النقدية والاقتصادية والظروف السائدة في جمهورية مصر العربية سواء بالزيادة أو النقصان إلا أن مدير المشروع سوف يبذل قصارى جهده في تحقيق عائد مستقر على المبالغ المستخدمة من حصيلة الإكتتاب في الصكوك في ضوء بذله لعناية الرجل الحريص في أداء التزاماته ولا يعتبر تحقيق العائد المستقر إلزاماً عليه.

#### مواعيد سداد دفعات مالكي الصكوك:

يتم صرف الدفعات لمالكي الصكوك (وفقاً لتعريف دفعات مالكي الصكوك السابق الإشارة اليه) في يوم ٢٠ من كل شهر حال تحققها مع ملاحظة انه اذا وقع هذ التاريخ في غير يوم عمل فيتم الصرف في يوم العمل التالي.

#### ١١- مكان سداد الدفعات

يتم سداد العائد بالجنيه المصري بالنسبة لكافة الصكوك ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة.



المستشار المالي المستقل

مراجعة الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة تمويل  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م.

## ١٢- سداد دفعات مالكي الصكوك

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

سداد الدفعات التي يحصل عليها مالكو الصكوك شهرياً طوال عمر الإصدار على النحو التالي:

(أ) عائد الصكوك: ويبدأ احتسابه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداؤه في يوم ٣٠ من كل شهر إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك حتى نهاية أجل الصكوك.

(ب) الإستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: يسدد إعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذلك في تواريخ الإستحقاق لمالكي الصكوك بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التصكيك وفقاً للجدول الاسترشادي التالي:

يعد هذا الجدول إسترشادي وقد يتغير تغيراً جوهرياً وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية.

| الشهر | تاريخ السداد | قيمة الدفعة<br>بالجنية المصري |
|-------|--------------|-------------------------------|
| ٢٥    | ديسمبر ٢٠٢٢  | 260,946,520                   |
| ٢٦    | يناير ٢٠٢٣   | 121,066,934                   |
| ٢٧    | فبراير ٢٠٢٣  | 117,652,910                   |
| ٢٨    | مارس ٢٠٢٣    | 111,987,603                   |
| ٢٩    | إبريل ٢٠٢٣   | 106,806,092                   |
| ٣٠    | مايو ٢٠٢٣    | 102,870,549                   |
| ٣١    | يونيو ٢٠٢٣   | 98,019,019                    |
| ٣٢    | يوليو ٢٠٢٣   | 94,056,152                    |
| ٣٣    | أغسطس ٢٠٢٣   | 89,412,714                    |
| ٣٤    | سبتمبر ٢٠٢٣  | 85,174,477                    |
| ٣٥    | أكتوبر ٢٠٢٣  | 81,665,491                    |
| ٣٦    | نوفمبر ٢٠٢٣  | 76,895,685                    |
| ٣٧    | ديسمبر ٢٠٢٣  | 73,569,746                    |
| ٣٨    | يناير ٢٠٢٤   | 68,939,007                    |
| ٣٩    | فبراير ٢٠٢٤  | 65,622,681                    |
| ٤٠    | مارس ٢٠٢٤    | 61,951,196                    |
| ٤١    | إبريل ٢٠٢٤   | 58,582,681                    |
| ٤٢    | مايو ٢٠٢٤    | 55,721,735                    |

شركة إيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
رقم الترخيص: ٢٠٢٢/٠٨  
١١٤٥

ALC / Alieldan Weshahi & Partners

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

بنك القاهرة  
BANK OF CALI  
COMMERCIAL BANK

بنك مصر  
BANK OF EGYPT  
COMMERCIAL BANK

١٢٢/٧٩

٤٦١٦٠



شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

[illegible]

شركة آيبيتي للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
17 rue de la Harpe 75005 Paris  
France (01 47 78 10 00)



لترويج وتغطية الإكستاتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

577 122/A.

2 CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة ايليت للتمويل ش.م.م

|           |             |    |
|-----------|-------------|----|
| 6,601,560 | أكتوبر ٢٠٢٦ | ٧١ |
| 5,679,239 | نوفمبر ٢٠٢٦ | ٧٢ |
| 4,865,996 | ديسمبر ٢٠٢٦ | ٧٣ |
| 4,105,030 | يناير ٢٠٢٧  | ٧٤ |
| 3,457,425 | فبراير ٢٠٢٧ | ٧٥ |
| 2,835,758 | مارس ٢٠٢٧   | ٧٦ |
| 2,309,683 | أبريل ٢٠٢٧  | ٧٧ |
| 1,943,902 | مايو ٢٠٢٧   | ٧٨ |
| 1,300,991 | يونيو ٢٠٢٧  | ٧٩ |
| 815,316   | يوليو ٢٠٢٧  | ٨٠ |
| 404,467   | أغسطس ٢٠٢٧  | ٨١ |
| 66,345    | سبتمبر ٢٠٢٧ | ٨٢ |
| -         | أكتوبر ٢٠٢٧ | ٨٣ |
| -         | نوفمبر ٢٠٢٧ | ٨٤ |

2,500,000,000

الإجمالي

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

يبدأ الإستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وفقاً للجدول الإسترشادي السابق.

في حالة قيام أي من عملاء الشركة المستفيدة بالوفاء المعجل لأي من العقود محل المحافظ المكونة للمشروع يتم تحويل المبالغ إلى حساب التحصيلات على أن يتم احتساب القيمة الحالية للوفاء المعجل باستخدام نفس عائد المحفظة (وفقاً لتعريف عائد المحفظة السابق الإشارة إليه) الذي تم نقل ملكية المحفظة الخاصة بهذه العقود ابتداءً إلى الشركة المصدرة من الشركة المستفيدة.

لا تخل أحكام السداد/ الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المستفيدة في الإستهلاك المبكر لكل أو جزء من قيمة الصكوك قبل تاريخ الإستحقاق كما هو موضح في البند رقم (١٣) أدناه من أحكام وشروط الإصدار الخاص بحق الإستهلاك المبكر قبل تاريخ الإستحقاق.

شركة ثروة

لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



المستشار المالي المستقل      مراقب الحسابات      مروج صتامنو التغطية      المسكّن القانوني      منظم الإصدار      الشركة المصدرة

سيف السعوي

Handwritten signature of the financial advisor.

Handwritten signature of the legal advisor.



## (أ) الإستهلاك المبكر الجزئي

يبدأ الإستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الإسمية للصكوك بدياه من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب، كما هو موضح في جدول السداد/ الإستهلاك الإسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

## (ب) الإستهلاك المبكر الكلي (إطفاء الصكوك)

١. يحق للشركة المستفيدة القيام بالإستهلاك المبكر الكلي للقيمة الإسمية للصكوك (إطفاء الصكوك) محل هذا الإصدار قبل تاريخ الإستحقاق النهائي لها بداية من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذلك بمراعاة أن تعلن عنه بوسائل النشر المحددة وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قبل ٣٠ يوم من تاريخ الإستهلاك المبكر الكلي المختار مع إخطار الهيئة بالإعلان، ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الدفعات.

٢. في حالة قيام الشركة المستفيدة بالإستهلاك المبكر وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لمالكي الصكوك نظير ذلك الإستهلاك المبكر.

## تاريخ الاستحقاق النهائي:

(٨٤) شهر بحد أقصى تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

## ملخص الحقوق التي تمنحها الصكوك لمالكيها

(أ) تمنح الصكوك لمالكيها حقوق ملكية شائعة ومتساوية في المحافظ المنقولة من الجهة المستفيدة، وترتب لمالكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار دون تفضيل.

(ب) الإشتراك في عضوية جماعة مالكي الصكوك وإختيار ممثل قانوني من بينهم يتولى حماية مصالحهم المشتركة على أن يتم الإلتزام بالقواعد الواردة بالقانون.

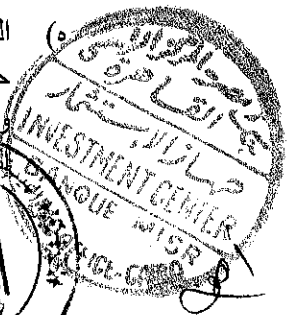
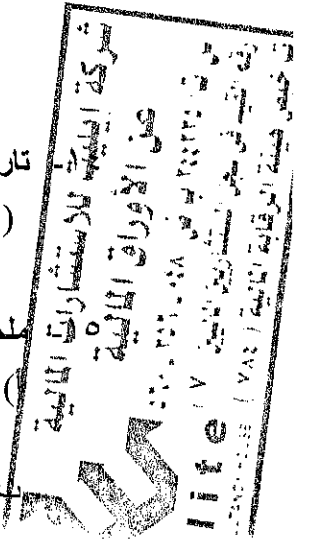
(ج) الحق في متابعة إستخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك في الأغراض المحددة بمذكرة المعلومات.

(د) الحق في متابعة أية تصرفات تقوم بها الشركة المصدرة أو الجهة المستفيدة لا تتفق مع مذكرة المعلومات وتؤثر سلباً على حقوق مالكي الصكوك متابعة توزيع العوائد وإتمام إستردادهم لحقوقهم في نهاية مدة الإصدار.

(هـ) الموافقة على أي تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه إستخدام

حصيلة الإكتتاب في الصكوك أو إصدار وعوائد المتوقعة وطريقة توزيعها وواجبات التزامات شركة التصكيك والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار وأجال الصكوك وإمكان تداولها أو

في الأوراق المالية ش.م.م



المستشار المالي المستقل

مرواح ضامنو التغطية

مرواح ضامنو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة خدمة منظم الإصدار

الشركة المصدرة

سيف الدين عوى

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.



Handwritten signature.

## ١٦- الضمانات المقدمة لمالكي الصكوك

أ. ستقوم الشركة المستفيدة بصفتها مدير المشروع بإيداع التدفقات النقدية للمشروع محل التصكيك في حساب التحصيلات على أن يورد إلى حساب الإصدار لدى وكيل السداد يوميا، على أن تستخدم كافة المبالغ المتاحة في حساب الإصدار في سداد دفعات الصكوك من أصل وعائد طوال مدة الإصدار.

ب. تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمينات والأوراق التجارية وفي بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

ج. الاحتفاظ بحساب خدمة التعثر بنسبة ٣.٦% من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة في أي وقت طوال عمر الإصدار (رصيد حساب خدمة التعثر)، ويتم تمويله بالخصم من مستحقات الشركة المستفيدة في ذات تاريخ سداد مقابل كل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة وتورد قيمة هذه النسبة من حساب الإصدار إلى حساب خدمة التعثر وتستخدم المبالغ الموجودة في هذا الحساب لمجابهة حالات التأخر عن السداد و التعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار، وفي جميع الأحوال يجب ألا يقل حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن ٣.٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.

## ١٧- الغرض من الإصدار:

هو إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وتطرح طرْحاً خاصاً وتقيد بشركة مصر للمقاصة كما تقيد بالبورصة المصرية ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهر تبدأ إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك.

وتستخدم حصيلة الإكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للإستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات مملوكة لعمالها و/أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوِل ذات النشاط وما يلحق بذلك من ضمانات ("المحفظة /المحافظ).

## ١٨- أوجه استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك:

تمويل المشروع محل التصكيك على أن يستثمر الباقي في أوعية إستثمارية منخفضة المخاطر كالإستثمار في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

## ١٩- المخاطر المرتبطة بصكوك المضاربة:

تعرف المخاطر المرتبطة بالإستثمار في الصكوك بأنها الأسباب التي قد تؤدي إلى إختلاف العائد المحقق من الإستثمار عن العائد المتوقع قبل الدخول في الإستثمار مما قد يعرض إستثمارات مالكي الصكوك إلى بعض المخاطر، ولذلك يجب على المستثمر النظر بحرص إلى كافة المخاطر المذكورة بمذكرة المعلومات، وأن يكون مدركاً للعلاقة المباشرة بين العائد ودرجة المخاطرة حيث أنه كلما رغب المستثمر في أن يحصل على عائد أعلى يتوجب عليه أن يتحمل درجة أكبر من المخاطر تبعاً لتلك العوامل. وسوف يتحمل مدير المشروع على الحد من آثار تلك المخاطر في ضوء خبرته السابقة في هذا المجال. وتتمثل تلك المخاطر في طرق التحوط منها على النحو التالي:

المستشار المالي المستقل

مراجعات

مروج ضامنو التغطية

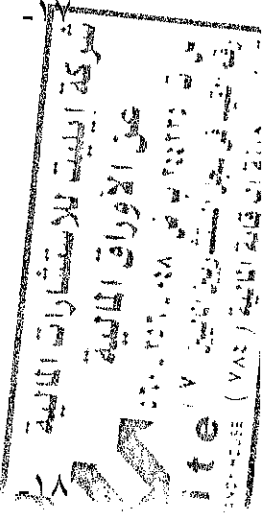
المستشار القانوني

الشركة المستفيدة من إصدار

الشركة المصدرة

شركة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Capital



Alieidean  
Weshahi  
& Partners

ALC



## أ) المخاطر المرتبطة بالصكوك بوجه عام:

- عدم الرجوع على أصول الشركة المصدرة و/أو المستفيدة
- إمكانية الإستهلاك المبكر للصكوك (إطفاء الصكوك).
- تغير القانون الواجب التطبيق.
- قد يؤثر عدم وجود سوق ثانوية نشطة أو سوق ثانوية بشروط كافية على تداول الصكوك على القيمة التي يمكن للمستثمر بيع صكوكه بها.

## ب) المخاطر المرتبطة بالمشروع المصكك

### • المخاطر المرتبطة بشراء السيارات الجديدة

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأي تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة القيمة المضافة وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أي ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة القيمة المضافة أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على تحصيل التدفقات النقدية للمحفظة بل سيؤدي إلى تعزيز عملية التصكيك في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال مشتري السيارة بالتزاماته التعاقدية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات عند بيعها.

### • المخاطر المرتبطة بشراء السيارات المستعملة

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة وبضمان الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. ومن المعلوم إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

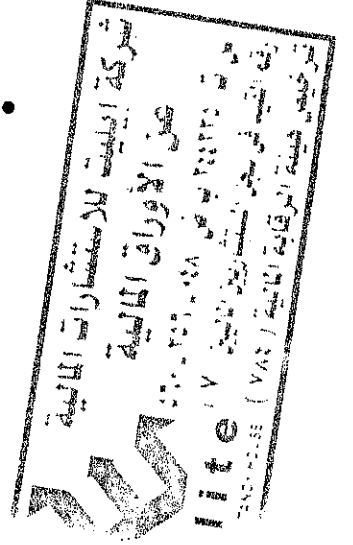
- تحديد حد أقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة

- وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملامحها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة، 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.

- عند التحقق من الإلتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية التمويل وباقي الإجراءات والضمانات والأوراق التجارية فهو مماثل لتمويل السيارات الجديدة.

### • مخاطر الإخلال والوفاء المعجل.

قيام أي من العملاء بالوفاء المعجل للعقود محل المحفظة يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على الصكوك. ولتلافي مخاطر الوفاء المعجل أنه في حالة قيام العملاء بالوفاء المعجل فسوف يقوم مدير المشروع بإحتساب القيمة الحالية للوفاء المعجل باستخدام نفس عائد المحفظة (وفقاً لتعريف عائد المحفظة السابق الإشارة إليه) الذي تم نقل ملكية المحفظة به ابتداءً إلى الشركة المستفيدة من الشركة المستفيدة على أن يتم توريده فور تحصيله إلى حساب التخصيلات.



شركة كوفتكت  
ش.م.م

مراقب الحسابات  
م.م.م

مروج ضمانات التغطية

المستشار القانوني

م.م.م

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة كوفتكت  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

## ● مخاطر الهلاك الكلي للسيارات محل المشروع.

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم مدير المشروع بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى وكيل السداد لحساب التحصيلات فور تحصيله بحد أقصى ثلاثة أيام عمل وذلك لإستيفاء إلتزامات العميل في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين إلتزامات العميل تعين سداد هذه الفوائد للعميل وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها مدير المشروع في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من العميل وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتتعهد الشركة المستفيدة باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود التمويل طوال أجل العقود أو الصكوك أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود محل المحافظ التي لا يلتزم فيها العميل بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام الشركة المستفيدة بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة أيام قبل إنتهاء سريانها وإمداد وكيل السداد بأصل الوثيقة فور صدورهما وما يفيد سداد تكلفة التجديد وإسترداد هذه المبالغ من حساب تكاليف بوالص التأمين لدى وكيل السداد في خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على السداد. ولتلافي عدم تجديد بوالص التأمين المتعلقة بعقود التمويل للسيارات محل المحافظ يتم خصم قيمة التجديد من قيمة التمويل الممنوح للشركة المستفيدة بشأن المحافظ المنقول ملكيتها من الشركة المستفيدة وإلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ويتم وضع المبلغ المستقطع في حساب تكاليف بوالص التأمين.

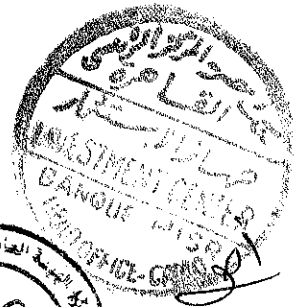
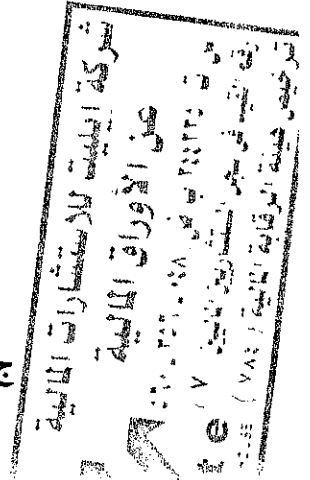
وبالنسبة للعقود التي يلتزم فيها العميل بتجديد وثائق التأمين في المواعيد والشروط المقررة في عقد التمويل فيلتزم مدير المشروع بالتحقق من التزام العميل بتجديد وثائق التأمين وضماناً لذلك فقد منح عقد التمويل الحق للشركة المستفيدة والشركات التابعة والشقيقة بفسخ العقد وإسترداد السيارة حال إخفاق العميل في تجديد وثائق التأمين وفي هذه الحالة يتم إعادة بيعها وتوريد حصيلة البيع إلى حساب التحصيلات.

## (ج) المخاطر المرتبطة بالإدارة والتحصيل

### ● مخاطر التحصيل

قد يواجه مدير المشروع/ معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بالإصدار نتيجة لعدم قدرة بعض العملاء على الوفاء بالتزاماتهم مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بالقيمة الاسمية للصكوك أو العائد إلى مالكي الصكوك، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، وتحصيل مبالغ التأمينات المرتبطة بالعقود. وإخفاق مدير المشروع في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد في الوقت المتفق عليه ولتلافي ذلك الخطر يتم فتح حساب خدمة التعثر لدى وكيل السداد والإحتفاظ فيه بنسبة ٣.٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ وذلك على النحو الوارد ببند التعريفات والتفسيرات الوارد بمذكرة المعلومات.

كذلك يلتزم مدير المشروع بإرسال بيان شهري متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع وبيان معتمد من مراقب الحسابات كل ثلاث أشهر للشركة المصدرة ولوكيل السداد والهيئة متضمناً كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء إزاءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة وإستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء عن سداد ما توريدها إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

مخطط الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

مستشار الدين

شركة شركة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

كما تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص في عقد مدير المشروع على حق الشركة المصدرة في التعاقد مع مدير مشروع احتياطي متى أحل مدير المشروع بالتزاماته الجوهرية الواردة في عقد مدير المشروع ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة المصدرة بإخطار وكيل السداد وشركة التصنيف الائتماني والهيئة وجماعة مالكي الصكوك فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني.

#### ● إفلاس مدير المشروع

وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق إلزام مدير المشروع بإيداع المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل في حساب التحصيلات لدى وكيل السداد طوال عمر الإصدار كما يقع على مدير المشروع الالتزام بالآتي للتأكد من حفاظه على المبالغ المحصلة:

- بإرسال بيان شهري لوكيل السداد في اليوم الخامس من كل شهر متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع عن الفترة محل البيان طوال عمر الإصدار.
- كما إنه يتم إنهاء عقد مدير المشروع في حالة إفلاسه أو تعثره أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة مالكي الصكوك وتقوم الشركة المصدرة بعزله وإخطاره باسم وعنوان مدير المشروع الإحتياطي المذكور بياناته بمذكرة المعلومات وذلك بعد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة ويلتزم مدير المشروع فور إبلاغه بإطلاع مدير المشروع الإحتياطي بكافة الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل.
- بعد الحصول على موافقة الهيئة وجماعة مالكي الصكوك يتم إخطار مدير المشروع باسم وعنوان مدير المشروع الإحتياطي الذي يناط به القيام بذات دوره بإطلاع المدير الإحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالإدارة والتحصيل وفي حالة إمتناع مدير المشروع أو تأخره في تسليم أي من المستندات الخاصة بإدارة المشروع إلى المدير الإحتياطي فيعتبر مخالفاً بالتزاماته. ويتم إخطار العملاء بتفعيل عقد مدير المشروع الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدى مدير المشروع على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

#### ● مخاطر التوريد لحسابات الإصدار

وللتحوط من مخاطر التوريد لحسابات أخرى غير الحسابات الخاصة بالإصدار تقوم الشركة المصدرة بإمساك دفاتر مستقلة للإصدار الأول محل مذكرة المعلومات عن الحسابات الخاصة بأية إصدارات تصكيك أخرى لها، وكذلك يقوم مدير المشروع بإمساك دفاتر مستقلة للمشروع عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركته، أو أي أنشطة أو مشروعات أخرى قد يكون قد أبرم عقود وإدارة وتحصيل بشأنها وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الإدارة والتحصيل، كما يلتزم مدير المشروع ببذل عناية الرجل الحريص في أدائه لكافة التزاماته بموجب عقد مدير المشروع وما ورد بمذكرة المعلومات.

#### المخاطر العامة المالية والاقتصادية المؤثرة على المشروع

من المعلوم ان الأوضاع الاقتصادية التي مرت بها المنطقة والأوبئة والتي أثرت سلباً على الأسواق المالية المصرية خلال الفترة السابقة قد بدأت في التحسن داخل جمهورية مصر العربية الا أن ذلك من وجود آثار سلبية قد تؤدي إلى التأثير على أعمال المشروع وأوضاعه المالية أو نتائجها ومن هذه المخاطر:

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

موظف الإصدار

الشركة المصدرة

د. ك. ك.

شركة ترويح  
لترويج وتنفيذ الإحتياج  
في الأوراق المالية ش.م.م

## مخاطر الائتمان

هي المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة مدير المشروع في تحصيل التدفقات النقدية محل المحافظ محل المشروع من عملاء الشركة المستفيدة والشركات التابعة والشقيقة لها، وتتوخى إدارة المشروع هذا الخطر عن طريق إنتقاء المحافظ من الشركة المستفيدة وفقاً للمعايير المذكورة في مذكرة المعلومات، كما لا يتم نقل ملكية المحفظة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك إلا بعد قيام مراقب حسابات ومستشار قانوني يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة بإجراء الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة للتأكد من أن جميع عقود التمويل للسيارات خالية من أية عقبات أو مشاكل تعوق التحصيل لحساب عائد الصكوك.



## تغير القوانين:

أن أي قوانين أو ضوابط تصدر بشأن نشاط المشروع بشكل مباشر أو غير مباشر قد يكون لها تأثير سلبي أو إيجابي على المشروع، بالإضافة إلى ذلك فإن القوانين واللوائح التي تؤثر حالياً على أعمال المشروع قد تتغير من وقت لآخر، وتؤثر هذه التغيرات وتتسبب في التغير في التدفقات النقدية الخاصة به، وجدير بالذكر أن التغيرات في قوانين الضرائب أو تفسيرها وتطبيقها يمكن أن تؤثر أيضاً سلباً على عوائد المشروع وحالته المالية، حيث أن النظام الضريبي المصري دائماً ما يتعرض لبعض التغييرات الجوهرية التي تؤثر سلباً على أعمال المشروعات، وسيتلافى مدير المشروع المخاطر المرتبطة بالتقديرات الضريبية بحرصه على تقديم الإقرارات الضريبية المرتبطة بالمشروع دورياً بعد مراجعته من مستشارها الضريبي المعتمد.

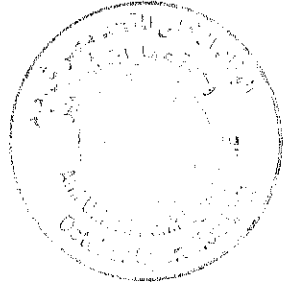
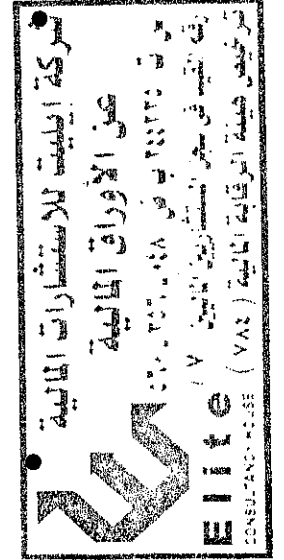
## مخاطر التغير في اسعار العائد:

من المتفق عليه أن العائد المتوقع من الإستثمار في المشروع قد تم احتسابه في ضوء الظروف والمعطيات الحالية وأنها قابلة للتغير وفقاً لمتغيرات السياسات النقدية السائدة في جمهورية مصر العربية سواء بالزيادة أو النقصان إلا أن مدير المشروع سوف يبذل قصارى جهده وأن يعمل بعناية الرجل الحريص في تحقيق عائد مستقر على المبالغ المستخدمة من حصيلة الإكتتاب في الصكوك في ضوء الخبرات المتراكمة لديه ولا يعتبر تحقيق العائد المستقر التزاماً عليه،

كما يضمن مالكي الصكوك الحصول على عائد مستقر وذلك عن طريق استثمار مدير الإستثمار المبالغ غير المستخدمة لدى وكيل السداد في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ويكون هذا العائد متغير فيكون قابل للزيادة والنقصان في ضوء العوامل الحاكمة لمدير الإستثمار والتي من بينها مدة الإستثمار وطبيعة الاوعية الإستثمارية وكذلك السياسات النقدية السائدة في جمهورية مصر العربية.

## مخاطر الظروف القاهرة العامة:

وهي تتمثل في حدوث اضطرابات سياسية أو أوبئة أو غيرها من الأحداث العامة بالبلاد وبدرجة قد تؤدي إلى الوقف المؤقت لعمليات السداد لدفعات الصكوك لمالكي الصكوك في مواعيدها وهو نوع من المخاطر لاتزول إلا بعد زوال أسبابها ويتلافى مدير المشروع عواقبها بالعمل دوماً على التحوط منها وبذل عناية الرجل الحريص في الإلتزام بألية تنفيذ المشروع المذكور بمذكرة المعلومات وتطبيق المعايير والقواعد المعمول بها هذا الشأن الإمتثال بتطبيق القرارات الصادرة من الهيئة والجهات المسؤولة بالدولة.



الشركة المصدرة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروج ضامنو التغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل



## مخاطر الجوائح العارضة (جائحة كورونا المستجد)

من المفترض أن يتأثر الاقتصاد بقوة بانتشار الجوائح التي تقيد حركة وحرية السفر والتجارة في حال تفاقمها بشكل قوي قد يؤثر على النمو الاقتصادي واستثمارات المشروع، إلا أن مدير المشروع له خبرة في مواجهة الأزمات الاقتصادية التي مرت بها البلاد والتكيف معها من قبل ولم يتعرض لأي إخلال في سداد أي مستحقات للغير المتعامل معه، كما أن مدير المشروع قادر على ممارسة الأعمال التجارية بعناية الرجل الحريص ويقوم بتطبيق كافة قواعد الحوكمة على الشركات ولا يخالف الأطر والقواعد التنظيمية التي تضعها الحكومة لإدارة الشركات والرقابة عليها.

## إيداع الصكوك لدى شركة مصر للمقاصة:

تبدأ إجراءات تسجيل الصكوك المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود فور غلق باب الإكتتاب في الصكوك وسوف يتم الإشارة إلى الصكوك والعوائد الخاصة بهم على نحو يميزهم عن أية صكوك أخرى قد تقوم الشركة بإصدارها لاحقاً.

## قيد الصكوك بالبورصة المصرية:

تتم إجراءات قيد الصكوك بالبورصة خلال مدة ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة المصرية، وسوف يتم الإشارة إلى الصكوك والعوائد الخاصة بها على نحو يميزهم عن أية صكوك أخرى قد تقوم الشركة بإصدارها لاحقاً.

## جماعة مالكي الصكوك:

تتكون من مالكي الصكوك للإصدار ويكون غرض هذه الجماعة حماية المصالح المشتركة لمالكي الصكوك ومتابعة الإصدار حتى إنتهائه ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول إجتماع دعي إليه لإختياره و يجوز لكل من أعضاء الجماعة أن يطلب من الهيئة تعيين ممثل لجماعة مالكي الصكوك ويصدر قرار من رئيس الهيئة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة) وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية للقانون، كما يجب على مالكي الصكوك تقديم إقرار عند الإكتتاب يرفق بسند الإكتتاب يفيد بالرغبة في الانضمام أو عدم الانضمام إلى جماعة مالكي الصكوك يقدم إلى البنك متلقي الإكتتاب ويلتزم البنك متلقي الإكتتاب بإرسال صورة ذلك الإقرار إلى الهيئة وصورة إلى شركة التصكيك.

تتكون جماعة مالكي الصكوك إذا رغب الإشتراك في عضويتها من مالكي صكوك أكثر من نصف قيمة الإصدار ويكون لها ممثل قانوني ونائب له يتم اختياره من بين أعضائها (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول إجتماع دعي إليه لاختياره) وعلى أن يكون ممثل جماعة مالكي الصكوك أو نائبه شخصاً طبيعياً سواء كان ذلك بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً عن شخص معنوي وألا تكون لهما علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالجهة المصدرة أو مصلحة تتعارض مع مصلحة جماعة مالكي الصكوك، فإذا لم يتم اختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول إجتماع دعي إليه لاختياره يكون على شركة التصكيك إبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية بطلب تعيين ممثل للجماعة والتي تصدر بدورها قراراً بتعيين ممثل للجماعة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة، وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويشترط ألا يكون الممثل القانوني

لجماعة مالكي الصكوك أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بشركة التصكيك أو بالجهة المصدرة أو مصلحة تتعارض مع مصلحة أعضاء الجماعة ويصبح وتمثلية الإكتتاب لعملية التصكيك وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة ويصبح وتمثلية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

مقر الإصدار

الشركة المصدرة

نسبة الدين



Handwritten signature and stamp of the International Commercial Bank (ICB).



Handwritten signature and stamp of the ESMA.

ويباشر ممثل الجماعة من تنفيذية الجماعة المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة وعلى الأخص ما يلي:

- متابعة إستخدام حصيلة الصكوك في الأغراض المحددة بمذكرة المعلومات.
- الحق في متابعة أية تصرفات تقوم بها الشركة المصدرة أو الجهة المستفيدة لا تتفق مع مذكرة المعلومات وتؤثر سلباً على حقوق مالكي الصكوك.
- متابعة توزيع العوائد الخاصة بالصكوك وإتمام استرداد مالكي الصكوك لحقوقهم في نهاية مدة الإصدار وفقاً لمذكرة المعلومات.
- الموافقة على أي تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك ومدة الإصدار وعوائده المتوقعة وطريقة توزيعها وأجبات والتزامات الشركة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار وأجال الصكوك وإمكان تداولها وإستردادها.
- الالتزام بما تضمنته مذكرة المعلومات من اختصاصات أخرى مرتبطة بالإصدار، مع قيامه بأداء مهامه بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة بالإصدار في الأحوال التي تستوجب ذلك.
- الدعوة لعقد جماعة مالكي الصكوك فوراً لعرض أي بيانات أو معلومات واردة من الجهة المستفيدة تؤثر تأثيراً جوهرياً على الصكوك أو على سير إنجاز المشروع وكذا عرض الإجراءات التي اتخذتها الشركة المستفيدة لمواجهة ذلك.

كما يمثل الجماعة أمام الغير أو أمام القضاء ويتعين إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة واسم ممثلها وصورة من قراراتها ويكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة الصكوك فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أي كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات بإسم الجماعة ضد الشركة المصدرة وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.

في حالة عدم حصول مالكي الصكوك بنهاية مدة الإصدار على أصل الصك ونسبة العائد الموضح بهذه المذكرة يدعو مالكي الصكوك بصفتهم ملاك لموجودات عملية التصكيك لإتخاذ الإجراء المناسب الذي يحافظ على حقوقهم.

ويسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة، وكذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم.

**شركة ثروة**  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

التكاليف طوال عمر الإصدار:

(أ) التكاليف التي تتحملها شركة التصكيك (تكاليف الإصدار):

تقوم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم السادس من مذكرة المعلومات (بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه) حتى نهاية أجله وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك في حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد.

ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر أتعاب شركة التصنيف الإئتماني ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب ومصاريف الإصدار ومراقب الحسابات وأتعاب المستشار القانوني وأتعاب المستشار المالي المستقل.

المستشار المالي المستقل

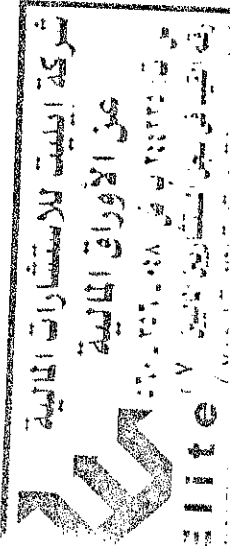
مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

مستشار الإصدار

الشركة المصدرة



وأتعاب مدير الاستثمار وأتعاب الشركة المستفيدة/ المضارب وأتعاب مدير المشروع الاحتياطي ورسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة ورسوم قيد الإصدار في البورصة المصرية ورسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة ومصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك بالصحف. ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك لتغطية أي عجز في التكاليف التي تتكبدها الشركة المصدرة.

### (ب) التكاليف التي تتحملها الشركة المستفيدة طوال عمر الإصدار

تتمثل في إجمالي القيمة الحالية لتكاليف تجديد بوالص التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي على السيارات والتأمين على حياة العملاء محل عقود التمويل محل المحافظ المنقول ملكيتها للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ويتم خصم إجمالي القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين لكل محفظة يتم سداد قيمتها إلى الشركة المستفيدة ويتم إيداعها بحساب تكاليف بوالص التأمين لدى وكيل السداد.

### (ج) تكاليف تخصم دورياً خلال عمر الإصدار من حساب الإصدار وذلك حتى سداد كافة مستحقات مالكي الصكوك (التكاليف الدورية)

وتتمثل هذه التكاليف فيما يلي:

- عمولة وكيل السداد بواقع نسبة ١٠,٠% سنوياً (عشرة من مائة في المائة) من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.
- أتعاب شركة التصكيك بواقع نسبة ٢٠,٠% سنوياً (عشرون من مائة في المائة) من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر على أن لا يزيد إجمالي العمولات المسددة لشركة التصكيك عن ١٧,٤٧٦,٤٠٠ جم وتسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.

### ٢٤- مصادر سداد أصل الصكوك

(أ) كافة مبالغ المتحصلات من الأقساط أو من الوفاء المعجل المسددة من العملاء الناشئة عن عقود التمويل للسيارات محل المحافظ المنقول ملكيتها للشركة المصدرة.

(ب) المبالغ المحصلة من التنفيذ بالبيع- على السيارات الضامنة للمحافظ في حالة إخلال العملاء بشروط التعاقد وكذلك أي تعويضات أخرى.

(ج) المبالغ المحصلة بموجب التأمين على السيارات محل عقود التمويل ضد أخطار الهلاك الكلي.

(د) المبالغ المحصلة من كافة أنواع التأمينات على العملاء.

### ٢٥- مصادر سداد عوائد الصكوك

(أ) عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع.

(ب) عائد استثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار.



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة نيرة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

١٢/٩٠

Alielean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

(أ) سداد كافة التكاليف الدورية.

(ب) سداد العائد لمالكي الصكوك شهرياً بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك.

(ج) سداد استهلاك القيمة الإسمية للصك على أن يبدأ الإستهلاك المبكر الجزئي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

## ثانياً: متطلبات الإفصاح لأطراف عملية التصكيك

١- تلتزم الشركة المستفيدة بمتطلبات الإفصاح وفقاً لنص المادة ١٦ مكرر "٢" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقاً للإقرار المؤرخ في ٢٠٢٠/١١/١٠.

٢- تلتزم الشركة التصكيك بمتطلبات الإفصاح وفقاً لنص المادة ١٦ مكرر "٣" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقاً للإقرار المؤرخ في ٢٠٢٠/١١/١٠.

٣- يلتزم وكيل السداد بمتطلبات الإفصاح وفقاً لنص المادة ١٦ مكرر "٤" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقاً للإقرار المؤرخ في ٢٠٢٠/١١/٠٨.

٤- تلتزم لجنة الرقابة الشرعية بمتطلبات الإفصاح وفقاً لنص المادة ١٦ مكرر "٥" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقاً للإقرار المؤرخ في ٢٠٢٠/١١/١١.

ثالثاً: قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة على عقد إصدار صكوك المضاربة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥.

١- النظر في قيام الشركة بالحصول على تمويل لمشروعها عن طريق إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٢.٥ مليار جنيه مصرياً (إثنين مليار وخمسمائة مليون جنيه مصري) من شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.

القرار الأول: الموافقة بالإجماع على قيام الشركة بتمويل مشروعها عن طريق إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢.٥ مليار جنيه مصرياً (فقط إثنين مليون وخمسمائة مليون جنيه مصري) من شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.

٢- النظر في عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتعهدات والالتزامات المرتبطة به.

القرار الثاني: الموافقة بالإجماع على عقد إصدار الصكوك والملاحق والتعهدات المرتبطة به والالتزامات المترتبة عليه، والمزمع إبرامه مع شركة ثروة للتصكيك ش.م.م بصفتها الصكوك المصدرة للصكوك وشركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م بصفتها منظم الإصدار.

٣- النظر في تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية والإجراءات الخاصة بالمشروع محل صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والإصدار.

القرار الثالث: الموافقة على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية والإجراءات الخاصة بالمشروع محل صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والإصدار وإعتماد مذكرة معلومات الإكتتاب في الصكوك وأجراء أية تعديلات عليهما في ضوء ما يراه مناسباً وكذلك في ضوء ما تقرره الهيئة العامة للرقابة المالية.

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: المستشار القانوني: مروج ضامنو التغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل:

النظر في تفويض ممثلاً عن الشركة في التوقيع على مذكرة المعلومات والعقود والمستندات وكل ما يخص المشروع وإصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية لتمويل المشروع.

القرار الرابع: الموافقة بالإجماع على تفويض الأستاذ/ سعيد علي علي زعتر أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود منفردين أو مجتمعين في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وإعتماد والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات الخاصة بالإصدار وإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق

رابعاً: قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة شأن إصدار صكوك المضاربة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥

١- النظر في قيام الشركة (الشركة المصدرة) بإصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (الإصدار الأول) بحد أقصى ٢.٥ مليار جنيه مصرياً (فقط إثنين مليار وخمسمائة مليون جنيه مصري) لتمويل مشروع شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.:

القرار الأول: الموافقة بالإجماع على قيام الشركة بإصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية (الإصدار الأول) بحد أقصى ٢.٥ مليار جنيه مصرياً (إثنين مليار وخمسمائة مليون جنيه مصري) لتمويل مشروع شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

٢- تحديد أسس احتساب العائد الذي سيغله الصك.

القرار الثاني: الموافقة بالإجماع على أسس احتساب العائد المتوقع أن يغله الصك وأن يكون أساس احتسابه على أساس المعادلة الاسترشادية التالية:

القيمة الاسمية للصك × متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية × عدد الأيام الفعلية  
٣٦٥ يوم

٣- النظر في الدراسة الخاصة بالإصدار الأول:

القرار الثالث: الموافقة بالإجماع على الدراسة الخاصة بالإصدار الأول والمعدة من قبل الشركة.

٤- النظر في عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والتعهدات والالتزامات المرتبطة به، الخاصة بالإصدار الأول.:

القرار الرابع: الموافقة بالإجماع على عقد إصدار الصكوك والملاحق والتعهدات المرتبطة به والالتزامات المترتبة عليه، والمزمع إبرامه مع شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بصفتها الشركة المستفيدة وشركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م بصفتها منظم الإصدار.

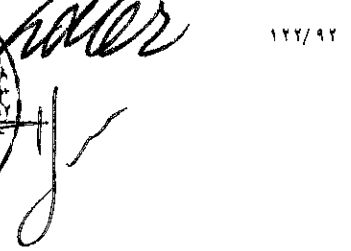
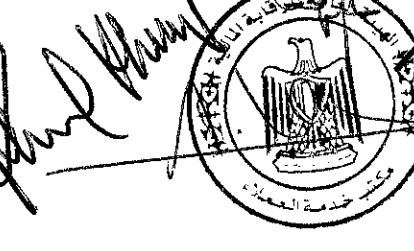
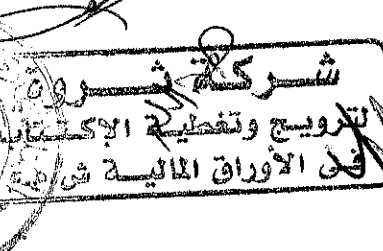
٥- النظر في تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية والإجراءات الخاصة بالإصدار الأول وإعتماد مذكرة المعلومات:

القرار الخامس: الموافقة على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية والإجراءات الخاصة بالإصدار الأول محل صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية وإعتماد مذكرة معلومات الإكتتاب في الصكوك وإجراء أية تعديلات في ضوء ما يراه مناسباً وكذلك في ضوء التعديلات التي تراها الهيئة العامة للرقابة المالية.

النظر في تفويض ممثلاً عن الشركة في التوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات المرتبطة بالإصدار الأول للشركة وإعتماد الشروط التفصيلية النهائية للإصدار:

القرار السادس: الموافقة بالإجماع على تفويض الأساتذة/ عمرو محمد لمعي أو أيمن الصاوي محمود منفردين أو مجتمعين في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار وإعتماد والتوقيع على مذكرة المعلومات

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل



وكافة العقود والمستندات الخاصة بالإصدار وإتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وفي إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.

خامساً: الإجازة الشرعية للصكوك:

قرار لجنة الرقابة الشرعية الفرعية: بموجب الخطاب الصادر منها لشركة التصكيك بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٠ وافقت اللجنة على توافق مذكرة معلومات الإكتتاب في صكوك المضاربة وعقد إصدار الصكوك والملاحق المرتبطة به مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

**شركة ثروة**  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

رئيساً: الإقرارات والتعهدات:

(١) تقر الشركة المستفيدة في تاريخ مذكرة المعلومات أن جميع المعلومات الواردة بمذكرة المعلومات فيما يخصها ويخص المشروع محل التصكيك صحيحة ودقيقة وعلى مسئوليتها وكذا المستندات والبيانات المرفقة بمذكرة المعلومات، وأنه لم يتم اغفال أي وقائع جوهرية قد تجعل أيا منها غير صحيح أو غير مكتمل.

(٢) تقر الشركة المصدرة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كل ما يخص الإصدار طبقاً لما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية والمركزية طوال مدة الإصدار.

(٣) يقر كل من منظم الإصدار وشركة التصكيك أنه في حالة عدم اكتمال عملية إصدار الصكوك لعدم التغطية أو لأي سبب آخر بأن يصدر تعليمات للبنك متلقي الإكتتاب في الصكوك بأن يرد جميع المبالغ التي تم تحصيلها كاملة وذلك في خلال يومي عمل من التاريخ المحدد لانتهاء مدة الإكتتاب.

(٤) تقر الشركة المستفيدة بأنه قد تم إعداد البيانات المالية المستقبلية المستند إليها في تقرير المستشار المالي المستقل على أساس بيانات حديثة وعلى تقديرات مناسبة للوقت الذي أعدت فيه.

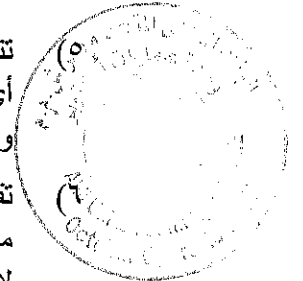
تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على كافة التصاريح والترخيص والموافقات الجوهرية المطلوبة من أي جهة حكومية أو إدارية أو أي سلطة أخرى لتشغيل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصكيك وفقاً لما يطلبه القانون والمحافظة على سرية ونفاذ تلك التصاريح والترخيص والموافقات.

تقر الشركة المصدرة وتضمن أن ملكية المشروع والمحافظة المرتبطة به هي ملكية نافذة وناجزة وغير معقدة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات وأنه ملكية المشروع محل التصكيك يهدف فقط لإصدار الصكوك، وأنه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك لها فإنه لا يجوز لها أو أي من أطراف عملية التصكيك التصرف فيه عن طريق البيع أو الرهن أو نقل الملكية أو بأي صورة من صور التصرف الأخرى طول مدة الإصدار وفي حالة رغبة الشركة المستفيدة في الاستهلاك المبكر الكلي أو الجزئي، فيكون للشركة المصدرة في هذه الحالة التصرف في المشروع محل التصكيك مع مراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وأي تعديلات تطرأ عليه.

تتعهد الشركة المصدرة بتنفيذ المهام المطلوبة منها وفقاً للقرار رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ نظراً لأنها شركة مرتبطة بالشركة المستفيدة.

تقر شركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار بأنهم شركات مساهمة مصرية مؤسسة وقائمة وفقاً للقوانين المصرية وأن لهم مقرات داخل جمهورية مصر العربية، وأن لهم سلطة تملك أصولهم ومزاولة نشاطهم كما يمارسونه في الوقت الحالي.

لجنة الرقابة الشرعية  
عن الأوراق المالية  
الإسلامية  
للإستشارات المالية  
٢٠٢٠/١١/١٠



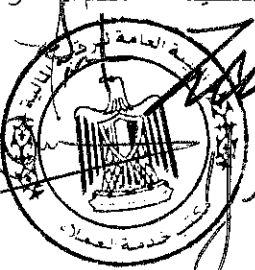
الشركة المصدرة      الشركة المستفيدة      منظم الإصدار      المحاسب القانوني      مروج ضامنو التغطية      مراقب الحسابات      المستشار المالي المستقل

Amir



٢٠٢٠

Amir



(9)

(

(1)

( )

(

( )

( )

( )

(

شركة ايليمية للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
١٩٩٧-١٩٩٨

الشركة المصدرة

۱۴۴/۹۴

## سابعاً: شهادة التصنيف الائتماني:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين في ٢٢ أكتوبر ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة "A-(sf)" لصكوك المضاربة المزمع إصدارها من قبل شركة ثروة للتصكيك ش.م.م (الإصدار الأول) ويعكس التصنيف الائتماني الممنوح من قبل شركة ميريس هيكل الإصدار والذي يستند على عقد إصدار صكوك المضاربة بين شركة ثروة للتصكيك ش.م.م وشركة كونتكت للتمويل ش.م.م وذلك لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملاء شركة كونتكت للتمويل (المضارب) و/أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوّل ذات النشاط وما يلحق بذلك من ضمانات (المحافظ) وهي صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وسيتم إصدار صكوك المضاربة على شريحة واحدة بقيمة إجمالية ٢,٥ مليار جنيه مصري فقط لا غير ومدتها بحد أقصى ٨٤ شهر تبدأ من تاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك . ويستحق لمالكي الصكوك عائد متغير ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب. ومن خصائص هذا الإصدار أنه يعتبر صكوك تمويل مسبقة الدفع (Pre-Funded Sukuk) ، حيث سيتم إيداع إجمالي حصة الصكوك في حساب الإصدار لدى وكيل السداد لحين تكوين مشروع الشركة المستفيدة (محافظ تمويل شراء سيارات) كما يتسم هذا الإصدار بأنه صكوك دوارة (Revolving Sukuk) مدتها عامين من تاريخ الإصدار ، حيث يتم استخدام حصة الإكتتاب في الصكوك ، بالإضافة إلى المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية الخاصة بالمحافظ التي تم نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة ، وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر ٢٤ من عمر الإصدار.

وتتميز صكوك المضاربة بتعزيز إئتماني في صورة حساب خدمة التعثر بنسبة ٣,٦% من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة في أي وقت طوال عمر الإصدار ، ويتم تمويله بالخصم من مستحقات الشركة المستفيدة في نفس تاريخ سداد مقابل كل محفظة يتم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة وتورد قيمة هذه النسبة من حساب الإصدار إلى حساب خدمة التعثر ، وتستخدم المبالغ الموجودة في هذا الحساب لمجابهة حالات التأخر في السداد والتعثر للمدينين للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار، وفي جميع الأحوال يجب ألا يقل مبلغ حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن نسبة ٣,٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والعوائد في مواعييدها ذو جودة جيدة Above Average Creditworthiness ، كما إن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متوازنة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة . كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لأحدى الأدوات المالية المهيكلية .



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار المخرج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

مخرج ضامنو التغطية

المستشار

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



## أولاً: وصف المشروع

تمويل الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزال ذات النشاط وما يلحق بذلك من ضمانات ("المحفظة / المحافظ") على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار ويتم تمويل الشركة المستفيدة من حساب الإصدار لدى وكيل السداد بناءً على تعليمات الشركة المصدرة إلى وكيل السداد ويكون صرف مبلغ التمويل على دفعات إلى الشركة المستفيدة بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات وذلك اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار مقابل نقل ملكية كل محفظة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك.

كما يتولى إدارة وتحصيل التدفقات النقدية للمشروع طوال عمر الإصدار مدير المشروع، الذي يدير المشروع باسم الشركة المستفيدة و/ أو باسم الشركات التابعة والشقيقة لحساب الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك وذلك بالنسبة للمحافظ المنقول ملكيتها إليها، على أن يتم نقل ملكية تلك المحافظ للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك طوال عمر الإصدار وحتى سداد مستحقات مالكي الصكوك بالكامل.

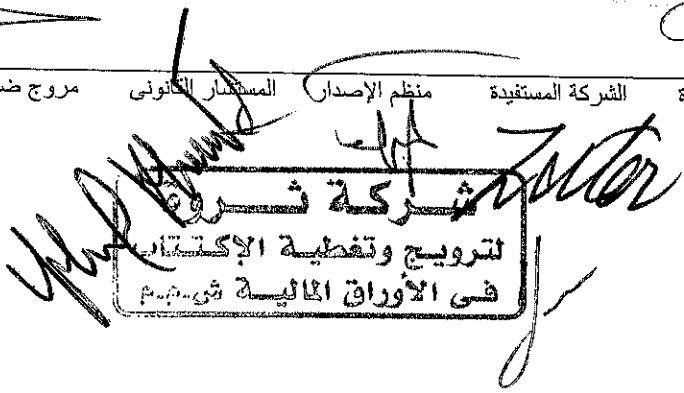
## ثانياً: آلية تنفيذ تصكوك المشروع

في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب والحصول على عدم الممانعة من الهيئة، يقوم متلقي الإكتتاب بتحويل حصيلة الإكتتاب في الصكوك إلى حساب الإصدار لدى وكيل السداد ("حساب الإصدار").

تقوم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار وذلك بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم السادس من مذكرة المعلومات (بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه) حتى نهاية أجله وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك في حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد. ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر أتعاب شركة التصنيف الائتماني ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب ومنظم الإصدار ومراقب الحسابات وأتعاب المستشار القانوني وأتعاب المستشار المالي المستقل وأتعاب مدير المشروع الاحتياطي وأتعاب مدير الاستثمار وأتعاب الشركة المستفيدة/ المضارب ورسوم تسجيل الإصدار لدى الهيئة ومصاريف الإعلان ورسوم قيد الإصدار في البورصة المصرية ورسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة ومصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك بالصحف. ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أوعية استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة والودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك لتغطية أي عجز في التكاليف التي تتكبدها الشركة المصدرة.

لا يتم الصرف من حساب الإصدار لدى وكيل السداد إلى الشركة المستفيدة إلا بعد قيام مراقب حسابات ومستشار قانوني يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة بتقديم تقارير الفحص المالية والقانونية النافية للجهالة في تاريخ نقل ملكية كل محفظة على حدة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك بما يفيد صحة البيانات الواردة بعقود التمويل محل المحفظة المعنية وما يرتبط بها من ضمانات ومستحقات. بما يفيد أن المحفظة التي سيتم نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة تتوافق تماماً مع المعايير المذكورة في مذكرة المعلومات ببند التزامات وحقوق الشركة المستفيدة مرفق بها بيان المحفظة المحالة.

الشركة المصدرة      الشركة المستفيدة      منظم الإصدار      المستشار القانوني      مروج ضامنو التغطية      مراقب الحسابات      المستشار المالي المستقل



(٤) تلتزم الشركة المصدرة بإيداع المستندات التالية لدى وكيل السداد خلال خمسة أيام عمل قبل تاريخ التمويل:

(أ) أصول عقود تمويل السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة وعملائهم محل المحافظ المرتبطة بالمشروع.

(ب) المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بما في ذلك الكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.

(ج) كشوف موقعة من الشركة المستفيدة والشركة المصدرة تتضمن كافة بيانات عقود التمويل للسيارات محل المحافظ الممولة من حساب الإصدار.

(د) تقارير الفحص المالية والقانونية النافية للجهالة الصادرة من مستشار قانوني ومراقب حسابات يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة ويرفق بالتقرير الصادر من مراقب الحسابات بيان المحفظة المعتمد منه وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (١) من مذكرة المعلومات وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (٢) من مذكرة المعلومات.

يقوم وكيل السداد خلال خمسة أيام عمل بحد أقصى من تاريخ إستيفائه للمستندات المشار إليها أعلاه بمطابقة كافة البيانات التفصيلية الخاصة بكل محفظة مرغوب في نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة للشركة المصدرة مع تقارير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة الصادرة من مستشار قانوني ومراقب حسابات والتأكد من صحتها ومطابقتها لمعايير اختيار المحفظة المنصوص عليها بمذكرة المعلومات.

(٦) تلتزم الشركة المصدرة بإرسال المستندات التالية لشركة التصنيف الائتماني عند نقل ملكية كل محفظة:

(أ) صورة من تقارير الفحص القانوني والمالي النافي للجهالة الصادرة من مستشار قانوني ومراقب حسابات بما يفيد أن المحفظة التي سيتم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة تتوافق تماماً مع المعايير المذكورة في مذكرة المعلومات مرفق بها نموذج بيان المحفظة المحالة.

(ب) البيانات التفصيلية للعقود الخاصة بالمحفظة وفقاً للنماذج الواردة بالملحق رقم (١) والملحق رقم (٢) على أن تكون متماشية مع معايير اختيار المحفظة الواردة بمذكرة المعلومات.

على أن يتم إخطار الهيئة بعملية إيداع المستندات وإرسال صور التقارير إلى شركة التصنيف الائتماني على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة البيانات المذكورة بتقارير الفحص المالية والقانونية النافية للجهالة. وفي حالة عدم رجوع شركة التصنيف الائتماني لكل من وكيل السداد والشركة المستفيدة وشركة التصييك والهيئة بأي ملاحظة أو اعتراض على التقارير المقدمة بخطط مسجل مصحوب بعلم الوصول أو من خلال البريد الإلكتروني خلال خمسة أيام عمل من تاريخ إرسال الشركة المصدرة لهذه التقارير يعد ذلك موافقة صريحة من شركة التصنيف الائتماني على قبولها للمحفظة المنقول ملكيتها.

يقوم وكيل السداد بصرف مبلغ التمويل للشركة المستفيدة في اليوم التالي من إنتهاء مطابقتها لمستندات المحفظة المرغوب في تمويلها (بحد أقصى خامس يوم عمل من استيفائه للمستندات المطلوبة وبعد إنتهاء المدة الممنوحة لشركة التصنيف الائتماني وفقاً لما هو وارد بمذكرة المعلومات) وذلك بعد قيامه بإخطار الشركة المصدرة بالتعليق الممنوع من التمويل.

شركة ايليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠٠٨-٢٠٠٩  
٢٠٠٩-٢٠١٠  
٢٠١٠-٢٠١١  
٢٠١١-٢٠١٢  
٢٠١٢-٢٠١٣  
٢٠١٣-٢٠١٤  
٢٠١٤-٢٠١٥  
٢٠١٥-٢٠١٦  
٢٠١٦-٢٠١٧  
٢٠١٧-٢٠١٨  
٢٠١٨-٢٠١٩  
٢٠١٩-٢٠٢٠  
٢٠٢٠-٢٠٢١  
٢٠٢١-٢٠٢٢  
٢٠٢٢-٢٠٢٣  
٢٠٢٣-٢٠٢٤  
٢٠٢٤-٢٠٢٥  
٢٠٢٥-٢٠٢٦  
٢٠٢٦-٢٠٢٧  
٢٠٢٧-٢٠٢٨  
٢٠٢٨-٢٠٢٩  
٢٠٢٩-٢٠٣٠  
٢٠٣٠-٢٠٣١  
٢٠٣١-٢٠٣٢  
٢٠٣٢-٢٠٣٣  
٢٠٣٣-٢٠٣٤  
٢٠٣٤-٢٠٣٥  
٢٠٣٥-٢٠٣٦  
٢٠٣٦-٢٠٣٧  
٢٠٣٧-٢٠٣٨  
٢٠٣٨-٢٠٣٩  
٢٠٣٩-٢٠٤٠  
٢٠٤٠-٢٠٤١  
٢٠٤١-٢٠٤٢  
٢٠٤٢-٢٠٤٣  
٢٠٤٣-٢٠٤٤  
٢٠٤٤-٢٠٤٥  
٢٠٤٥-٢٠٤٦  
٢٠٤٦-٢٠٤٧  
٢٠٤٧-٢٠٤٨  
٢٠٤٨-٢٠٤٩  
٢٠٤٩-٢٠٥٠  
٢٠٥٠-٢٠٥١  
٢٠٥١-٢٠٥٢  
٢٠٥٢-٢٠٥٣  
٢٠٥٣-٢٠٥٤  
٢٠٥٤-٢٠٥٥  
٢٠٥٥-٢٠٥٦  
٢٠٥٦-٢٠٥٧  
٢٠٥٧-٢٠٥٨  
٢٠٥٨-٢٠٥٩  
٢٠٥٩-٢٠٦٠  
٢٠٦٠-٢٠٦١  
٢٠٦١-٢٠٦٢  
٢٠٦٢-٢٠٦٣  
٢٠٦٣-٢٠٦٤  
٢٠٦٤-٢٠٦٥  
٢٠٦٥-٢٠٦٦  
٢٠٦٦-٢٠٦٧  
٢٠٦٧-٢٠٦٨  
٢٠٦٨-٢٠٦٩  
٢٠٦٩-٢٠٧٠  
٢٠٧٠-٢٠٧١  
٢٠٧١-٢٠٧٢  
٢٠٧٢-٢٠٧٣  
٢٠٧٣-٢٠٧٤  
٢٠٧٤-٢٠٧٥  
٢٠٧٥-٢٠٧٦  
٢٠٧٦-٢٠٧٧  
٢٠٧٧-٢٠٧٨  
٢٠٧٨-٢٠٧٩  
٢٠٧٩-٢٠٨٠  
٢٠٨٠-٢٠٨١  
٢٠٨١-٢٠٨٢  
٢٠٨٢-٢٠٨٣  
٢٠٨٣-٢٠٨٤  
٢٠٨٤-٢٠٨٥  
٢٠٨٥-٢٠٨٦  
٢٠٨٦-٢٠٨٧  
٢٠٨٧-٢٠٨٨  
٢٠٨٨-٢٠٨٩  
٢٠٨٩-٢٠٩٠  
٢٠٩٠-٢٠٩١  
٢٠٩١-٢٠٩٢  
٢٠٩٢-٢٠٩٣  
٢٠٩٣-٢٠٩٤  
٢٠٩٤-٢٠٩٥  
٢٠٩٥-٢٠٩٦  
٢٠٩٦-٢٠٩٧  
٢٠٩٧-٢٠٩٨  
٢٠٩٨-٢٠٩٩  
٢٠٩٩-٢٠١٠  
٢٠١٠-٢٠١١  
٢٠١١-٢٠١٢  
٢٠١٢-٢٠١٣  
٢٠١٣-٢٠١٤  
٢٠١٤-٢٠١٥  
٢٠١٥-٢٠١٦  
٢٠١٦-٢٠١٧  
٢٠١٧-٢٠١٨  
٢٠١٨-٢٠١٩  
٢٠١٩-٢٠٢٠  
٢٠٢٠-٢٠٢١  
٢٠٢١-٢٠٢٢  
٢٠٢٢-٢٠٢٣  
٢٠٢٣-٢٠٢٤  
٢٠٢٤-٢٠٢٥  
٢٠٢٥-٢٠٢٦  
٢٠٢٦-٢٠٢٧  
٢٠٢٧-٢٠٢٨  
٢٠٢٨-٢٠٢٩  
٢٠٢٩-٢٠٣٠  
٢٠٣٠-٢٠٣١  
٢٠٣١-٢٠٣٢  
٢٠٣٢-٢٠٣٣  
٢٠٣٣-٢٠٣٤  
٢٠٣٤-٢٠٣٥  
٢٠٣٥-٢٠٣٦  
٢٠٣٦-٢٠٣٧  
٢٠٣٧-٢٠٣٨  
٢٠٣٨-٢٠٣٩  
٢٠٣٩-٢٠٤٠  
٢٠٤٠-٢٠٤١  
٢٠٤١-٢٠٤٢  
٢٠٤٢-٢٠٤٣  
٢٠٤٣-٢٠٤٤  
٢٠٤٤-٢٠٤٥  
٢٠٤٥-٢٠٤٦  
٢٠٤٦-٢٠٤٧  
٢٠٤٧-٢٠٤٨  
٢٠٤٨-٢٠٤٩  
٢٠٤٩-٢٠٥٠  
٢٠٥٠-٢٠٥١  
٢٠٥١-٢٠٥٢  
٢٠٥٢-٢٠٥٣  
٢٠٥٣-٢٠٥٤  
٢٠٥٤-٢٠٥٥  
٢٠٥٥-٢٠٥٦  
٢٠٥٦-٢٠٥٧  
٢٠٥٧-٢٠٥٨  
٢٠٥٨-٢٠٥٩  
٢٠٥٩-٢٠٦٠  
٢٠٦٠-٢٠٦١  
٢٠٦١-٢٠٦٢  
٢٠٦٢-٢٠٦٣  
٢٠٦٣-٢٠٦٤  
٢٠٦٤-٢٠٦٥  
٢٠٦٥-٢٠٦٦  
٢٠٦٦-٢٠٦٧  
٢٠٦٧-٢٠٦٨  
٢٠٦٨-٢٠٦٩  
٢٠٦٩-٢٠٧٠  
٢٠٧٠-٢٠٧١  
٢٠٧١-٢٠٧٢  
٢٠٧٢-٢٠٧٣  
٢٠٧٣-٢٠٧٤  
٢٠٧٤-٢٠٧٥  
٢٠٧٥-٢٠٧٦  
٢٠٧٦-٢٠٧٧  
٢٠٧٧-٢٠٧٨  
٢٠٧٨-٢٠٧٩  
٢٠٧٩-٢٠٨٠  
٢٠٨٠-٢٠٨١  
٢٠٨١-٢٠٨٢  
٢٠٨٢-٢٠٨٣  
٢٠٨٣-٢٠٨٤  
٢٠٨٤-٢٠٨٥  
٢٠٨٥-٢٠٨٦  
٢٠٨٦-٢٠٨٧  
٢٠٨٧-٢٠٨٨  
٢٠٨٨-٢٠٨٩  
٢٠٨٩-٢٠٩٠  
٢٠٩٠-٢٠٩١  
٢٠٩١-٢٠٩٢  
٢٠٩٢-٢٠٩٣  
٢٠٩٣-٢٠٩٤  
٢٠٩٤-٢٠٩٥  
٢٠٩٥-٢٠٩٦  
٢٠٩٦-٢٠٩٧  
٢٠٩٧-٢٠٩٨  
٢٠٩٨-٢٠٩٩  
٢٠٩٩-٢٠١٠  
٢٠١٠-٢٠١١  
٢٠١١-٢٠١٢  
٢٠١٢-٢٠١٣  
٢٠١٣-٢٠١٤  
٢٠١٤-٢٠١٥  
٢٠١٥-٢٠١٦  
٢٠١٦-٢٠١٧  
٢٠١٧-٢٠١٨  
٢٠١٨-٢٠١٩  
٢٠١٩-٢٠٢٠  
٢٠٢٠-٢٠٢١  
٢٠٢١-٢٠٢٢  
٢٠٢٢-٢٠٢٣  
٢٠٢٣-٢٠٢٤  
٢٠٢٤-٢٠٢٥  
٢٠٢٥-٢٠٢٦  
٢٠٢٦-٢٠٢٧  
٢٠٢٧-٢٠٢٨  
٢٠٢٨-٢٠٢٩  
٢٠٢٩-٢٠٣٠  
٢٠٣٠-٢٠٣١  
٢٠٣١-٢٠٣٢  
٢٠٣٢-٢٠٣٣  
٢٠٣٣-٢٠٣٤  
٢٠٣٤-٢٠٣٥  
٢٠٣٥-٢٠٣٦  
٢٠٣٦-٢٠٣٧  
٢٠٣٧-٢٠٣٨  
٢٠٣٨-٢٠٣٩  
٢٠٣٩-٢٠٤٠  
٢٠٤٠-٢٠٤١  
٢٠٤١-٢٠٤٢  
٢٠٤٢-٢٠٤٣  
٢٠٤٣-٢٠٤٤  
٢٠٤٤-٢٠٤٥  
٢٠٤٥-٢٠٤٦  
٢٠٤٦-٢٠٤٧  
٢٠٤٧-٢٠٤٨  
٢٠٤٨-٢٠٤٩  
٢٠٤٩-٢٠٥٠  
٢٠٥٠-٢٠٥١  
٢٠٥١-٢٠٥٢  
٢٠٥٢-٢٠٥٣  
٢٠٥٣-٢٠٥٤  
٢٠٥٤-٢٠٥٥  
٢٠٥٥-٢٠٥٦  
٢٠٥٦-٢٠٥٧  
٢٠٥٧-٢٠٥٨  
٢٠٥٨-٢٠٥٩  
٢٠٥٩-٢٠٦٠  
٢٠٦٠-٢٠٦١  
٢٠٦١-٢٠٦٢  
٢٠٦٢-٢٠٦٣  
٢٠٦٣-٢٠٦٤  
٢٠٦٤-٢٠٦٥  
٢٠٦٥-٢٠٦٦  
٢٠٦٦-٢٠٦٧  
٢٠٦٧-٢٠٦٨  
٢٠٦٨-٢٠٦٩  
٢٠٦٩-٢٠٧٠  
٢٠٧٠-٢٠٧١  
٢٠٧١-٢٠٧٢  
٢٠٧٢-٢٠٧٣  
٢٠٧٣-٢٠٧٤  
٢٠٧٤-٢٠٧٥  
٢٠٧٥-٢٠٧٦  
٢٠٧٦-٢٠٧٧  
٢٠٧٧-٢٠٧٨  
٢٠٧٨-٢٠٧٩  
٢٠٧٩-٢٠٨٠  
٢٠٨٠-٢٠٨١  
٢٠٨١-٢٠٨٢  
٢٠٨٢-٢٠٨٣  
٢٠٨٣-٢٠٨٤  
٢٠٨٤-٢٠٨٥  
٢٠٨٥-٢٠٨٦  
٢٠٨٦-٢٠٨٧  
٢٠٨٧-٢٠٨٨  
٢٠٨٨-٢٠٨٩  
٢٠٨٩-٢٠٩٠  
٢٠٩٠-٢٠٩١  
٢٠٩١-٢٠٩٢  
٢٠٩٢-٢٠٩٣  
٢٠٩٣-٢٠٩٤  
٢٠٩٤-٢٠٩٥  
٢٠٩٥-٢٠٩٦  
٢٠٩٦-٢٠٩٧  
٢٠٩٧-٢٠٩٨  
٢٠٩٨-٢٠٩٩  
٢٠٩٩-٢٠١٠  
٢٠١٠-٢٠١١  
٢٠١١-٢٠١٢  
٢٠١٢-٢٠١٣  
٢٠١٣-٢٠١٤  
٢٠١٤-٢٠١٥  
٢٠١٥-٢٠١٦  
٢٠١٦-٢٠١٧  
٢٠١٧-٢٠١٨  
٢٠١٨-٢٠١٩  
٢٠١٩-٢٠٢٠  
٢٠٢٠-٢٠٢١  
٢٠٢١-٢٠٢٢  
٢٠٢٢-٢٠٢٣  
٢٠٢٣-٢٠٢٤  
٢٠٢٤-٢٠٢٥  
٢٠٢٥-٢٠٢٦  
٢٠٢٦-٢٠٢٧  
٢٠٢٧-٢٠٢٨  
٢٠٢٨-٢٠٢٩  
٢٠٢٩-٢٠٣٠  
٢٠٣٠-٢٠٣١  
٢٠٣١-٢٠٣٢  
٢٠٣٢-٢٠٣٣  
٢٠٣٣-٢٠٣٤  
٢٠٣٤-٢٠٣٥  
٢٠٣٥-٢٠٣٦  
٢٠٣٦-٢٠٣٧  
٢٠٣٧-٢٠٣٨  
٢٠٣٨-٢٠٣٩  
٢٠٣٩-٢٠٤٠  
٢٠٤٠-٢٠٤١  
٢٠٤١-٢٠٤٢  
٢٠٤٢-٢٠٤٣  
٢٠٤٣-٢٠٤٤  
٢٠٤٤-٢٠٤٥  
٢٠٤٥-٢٠٤٦  
٢٠٤٦-٢٠٤٧  
٢٠٤٧-٢٠٤٨  
٢٠٤٨-٢٠٤٩  
٢٠٤٩-٢٠٥٠  
٢٠٥٠-٢٠٥١  
٢٠٥١-٢٠٥٢  
٢٠٥٢-٢٠٥٣  
٢٠٥٣-٢٠٥٤  
٢٠٥٤-٢٠٥٥  
٢٠٥٥-٢٠٥٦  
٢٠٥٦-٢٠٥٧  
٢٠٥٧-٢٠٥٨  
٢٠٥٨-٢٠٥٩  
٢٠٥٩-٢٠٦٠  
٢٠٦٠-٢٠٦١  
٢٠٦١-٢٠٦٢  
٢٠٦٢-٢٠٦٣  
٢٠٦٣-٢٠٦٤  
٢٠٦٤-٢٠٦٥  
٢٠٦٥-٢٠٦٦  
٢٠٦٦-٢٠٦٧  
٢٠٦٧-٢٠٦٨  
٢٠٦٨-٢٠٦٩  
٢٠٦٩-٢٠٧٠  
٢٠٧٠-٢٠٧١  
٢٠٧١-٢٠٧٢  
٢٠٧٢-٢٠٧٣  
٢٠٧٣-٢٠٧٤  
٢٠٧٤-٢٠٧٥  
٢٠٧٥-٢٠٧٦  
٢٠٧٦-٢٠٧٧  
٢٠٧٧-٢٠٧٨  
٢٠٧٨-٢٠٧٩  
٢٠٧٩-٢٠٨٠  
٢٠٨٠-٢٠٨١  
٢٠٨١-٢٠٨٢  
٢٠٨٢-٢٠٨٣  
٢٠٨٣-٢٠٨٤  
٢٠٨٤-٢٠٨٥  
٢٠٨٥-٢٠٨٦  
٢٠٨٦-٢٠٨٧  
٢٠٨٧-٢٠٨٨  
٢٠٨٨-٢٠٨٩  
٢٠٨٩-٢٠٩٠  
٢٠٩٠-٢٠٩١  
٢٠٩١-٢٠٩٢  
٢٠٩٢-٢٠٩٣  
٢٠٩٣-٢٠٩٤  
٢٠٩٤-٢٠٩٥  
٢٠٩٥-٢٠٩٦  
٢٠٩٦-٢٠٩٧  
٢٠٩٧-٢٠٩٨  
٢٠٩٨-٢٠٩٩  
٢٠٩٩-٢٠١٠  
٢٠١٠-٢٠١١  
٢٠١١-٢٠١٢  
٢٠١٢-٢٠١٣  
٢٠١٣-٢٠١٤  
٢٠١٤-٢٠١٥  
٢٠١٥-٢٠١٦  
٢٠١٦-٢٠١٧  
٢٠١٧-٢٠١٨  
٢٠١٨-٢٠١٩  
٢٠١٩-٢٠٢٠  
٢٠٢٠-٢٠٢١  
٢٠٢١-٢٠٢٢  
٢٠٢٢-٢٠٢٣  
٢٠٢٣-٢٠٢٤  
٢٠٢٤-٢٠٢٥  
٢٠٢٥-٢٠٢٦  
٢٠٢٦-٢٠٢٧  
٢٠٢٧-٢٠٢٨  
٢٠٢٨-٢٠٢٩  
٢٠٢٩-٢٠٣٠  
٢٠٣٠-٢٠٣١  
٢٠٣١-٢٠٣٢  
٢٠٣٢-٢٠٣٣  
٢٠٣٣-٢٠٣٤  
٢٠٣٤-٢٠٣٥  
٢٠٣٥-٢٠٣٦  
٢٠٣٦-٢٠٣٧  
٢٠٣٧-٢٠٣٨  
٢٠٣٨-٢٠٣٩  
٢٠٣٩-٢٠٤٠  
٢٠٤٠-٢٠٤١  
٢٠٤١-٢٠٤٢  
٢٠٤٢-٢٠٤٣  
٢٠٤٣-٢٠٤٤  
٢٠٤٤-٢٠٤٥  
٢٠٤٥-٢٠٤٦  
٢٠٤٦-٢٠٤٧  
٢٠٤٧-٢٠٤٨  
٢٠٤٨-٢٠٤٩  
٢٠٤٩-٢٠٥٠  
٢٠٥٠-٢٠٥١  
٢٠٥١-٢٠٥٢  
٢٠٥٢-٢٠٥٣  
٢٠٥٣-٢٠٥٤  
٢٠٥٤-٢٠٥٥  
٢٠٥٥-٢٠٥٦  
٢٠٥٦-٢٠٥٧  
٢٠٥٧-٢٠٥٨  
٢٠٥٨-٢٠٥٩  
٢٠٥٩-٢٠٦٠  
٢٠٦٠-٢٠٦١  
٢٠٦١-٢٠٦٢  
٢٠٦٢-٢٠٦٣  
٢٠٦٣-٢٠٦٤  
٢٠٦٤-٢٠٦٥  
٢٠٦٥-٢٠٦٦  
٢٠٦٦-٢٠٦٧  
٢٠٦٧-٢٠٦٨  
٢٠٦٨-٢٠٦٩  
٢٠٦٩-٢٠٧٠  
٢٠٧٠-٢٠٧١  
٢٠٧١-٢٠٧٢  
٢٠٧٢-٢٠٧٣  
٢٠٧٣-٢٠٧٤  
٢٠٧٤-٢٠٧٥  
٢٠٧٥-٢٠٧٦  
٢٠٧٦-٢٠٧٧  
٢٠٧٧-٢٠٧٨  
٢٠٧٨-٢٠٧٩  
٢٠٧٩-٢٠٨٠  
٢٠٨٠-٢٠٨١  
٢٠٨١-٢٠٨٢  
٢٠٨٢-٢٠٨٣  
٢٠٨٣-٢٠٨٤  
٢٠٨٤-٢٠٨٥  
٢٠٨٥-٢٠٨٦  
٢٠٨٦-٢٠٨٧  
٢٠٨٧-٢٠٨٨  
٢٠٨٨-٢٠٨٩  
٢٠٨٩-٢٠٩٠  
٢٠٩٠-٢٠٩١  
٢٠٩١-٢٠٩٢  
٢٠٩٢-٢٠٩٣  
٢٠٩٣-٢٠٩٤  
٢٠٩٤-٢٠٩٥  
٢٠٩٥-٢٠٩٦  
٢٠٩٦-٢٠٩٧  
٢٠٩٧-٢٠٩٨  
٢٠٩٨-٢٠٩٩  
٢٠٩٩-٢٠١٠  
٢٠١٠-٢٠١١  
٢٠١١-٢٠١٢  
٢٠١٢-٢٠١٣  
٢٠١٣-٢٠١٤  
٢٠١٤-٢٠١٥  
٢٠١٥-٢٠١٦  
٢٠١٦-٢٠١٧  
٢٠١٧-٢٠١٨  
٢٠١٨-٢٠١٩  
٢٠١٩-٢٠٢٠  
٢٠٢٠-٢٠٢١  
٢٠٢١-٢٠٢٢  
٢٠٢٢-٢٠٢٣  
٢٠٢٣-٢٠٢٤  
٢٠٢٤-٢٠٢٥  
٢٠٢٥-٢٠٢٦  
٢٠٢٦-٢٠٢٧  
٢٠٢٧-٢٠٢٨  
٢٠٢٨-٢٠٢٩  
٢٠٢٩-٢٠٣٠  
٢٠٣٠-٢٠٣١  
٢٠٣١-٢٠٣٢  
٢٠٣٢-٢٠٣٣  
٢٠٣٣-٢٠٣٤  
٢٠٣٤-٢٠٣٥  
٢٠٣٥-٢٠٣٦  
٢٠٣٦-٢٠٣٧  
٢٠٣٧-٢٠٣٨  
٢٠٣٨-٢٠٣٩  
٢٠٣٩-٢٠٤٠  
٢٠٤٠-٢٠٤١  
٢٠٤١-٢٠٤٢  
٢٠٤٢-٢٠٤٣  
٢٠٤٣-٢٠٤٤  
٢٠٤٤-٢٠٤٥  
٢٠٤٥-٢٠٤٦  
٢٠٤٦-٢٠٤٧  
٢٠٤٧-٢٠٤٨  
٢٠٤٨-٢٠٤٩  
٢٠٤٩-٢٠٥٠  
٢٠٥٠-٢٠٥١  
٢٠٥١-٢٠٥٢  
٢٠٥٢-٢٠٥٣  
٢٠٥٣-٢٠٥٤  
٢٠٥٤-٢٠٥٥  
٢٠٥٥-٢٠٥٦  
٢٠٥٦-٢٠٥٧  
٢٠٥٧-٢٠٥٨  
٢٠٥٨-٢٠٥٩  
٢٠٥٩-٢٠٦٠  
٢٠٦٠-٢٠٦١  
٢٠٦١-٢٠٦٢  
٢٠٦٢-٢٠٦٣  
٢٠٦٣-٢٠٦٤  
٢٠٦٤-٢٠٦٥  
٢٠٦٥-٢٠٦٦  
٢٠٦٦-٢٠٦٧  
٢٠٦٧-٢٠٦٨  
٢٠٦٨-٢٠٦٩  
٢٠٦٩-٢٠٧٠  
٢٠٧٠-٢٠٧١  
٢٠٧١-٢٠٧٢  
٢٠٧٢-٢٠٧٣  
٢٠٧٣-٢٠٧٤  
٢٠٧٤-٢٠٧٥  
٢٠٧٥-٢٠٧٦  
٢٠٧٦-٢٠٧٧  
٢٠٧٧-٢٠٧٨  
٢٠٧٨-٢٠٧٩  
٢٠٧٩-٢٠٨٠  
٢٠٨٠-٢٠٨١  
٢٠٨١-٢٠٨٢  
٢٠٨٢-٢٠٨٣  
٢٠٨٣-٢٠٨٤  
٢٠٨٤-٢٠٨٥  
٢٠٨٥-٢٠٨٦  
٢٠٨٦-٢٠٨٧  
٢٠٨٧-٢٠٨٨  
٢٠٨٨-٢٠٨٩  
٢٠٨٩-٢٠٩٠  
٢٠٩٠-٢٠٩١  
٢٠٩١-٢٠٩٢  
٢٠٩٢-٢٠٩٣  
٢٠٩٣-٢٠٩٤  
٢٠٩٤-٢٠٩٥  
٢٠٩٥-٢٠٩٦  
٢٠٩٦-٢٠٩٧  
٢٠٩٧-٢٠٩٨  
٢٠٩٨-٢٠٩٩  
٢٠٩٩-٢٠١٠  
٢٠١٠-٢٠١١  
٢٠١١-٢٠١٢  
٢٠١٢-٢٠١٣  
٢٠١٣-٢٠١٤  
٢٠١٤-٢٠١٥  
٢٠١٥-٢٠١٦  
٢٠١٦-٢٠١٧  
٢٠١٧-٢٠١٨  
٢٠١٨-٢٠١٩  
٢٠١٩-٢٠٢٠  
٢٠٢٠-٢٠٢١  
٢٠٢١-٢٠٢٢  
٢٠٢٢-٢٠٢٣  
٢٠٢٣-٢٠٢٤  
٢٠٢٤-٢٠٢٥  
٢٠٢٥-٢٠٢٦  
٢٠٢٦-٢٠٢٧  
٢٠٢٧-٢٠٢٨  
٢٠٢٨-٢٠٢٩  
٢٠٢٩-٢٠٣٠  
٢٠٣٠-٢٠٣١  
٢٠٣١-٢٠٣٢  
٢٠٣٢-٢٠٣٣  
٢٠٣٣-٢٠٣٤  
٢٠٣٤-٢٠٣٥  
٢٠٣٥-٢٠٣٦  
٢٠٣٦-٢٠٣٧  
٢٠٣٧-٢٠٣٨  
٢٠٣٨-٢٠٣٩  
٢٠٣٩-٢٠٤٠  
٢٠٤٠-٢٠٤١  
٢٠٤١-٢٠٤٢  
٢٠٤٢-٢٠٤٣  
٢٠٤٣-٢٠٤٤  
٢٠٤٤-٢٠٤٥  
٢٠٤٥-٢٠٤٦  
٢٠٤٦-٢٠٤٧  
٢٠٤٧-٢٠٤٨  
٢٠٤٨-٢٠٤٩  
٢٠٤٩-٢٠٥٠  
٢٠٥٠-٢٠٥١  
٢٠٥١-٢٠٥٢  
٢٠٥٢-٢٠٥٣  
٢٠٥٣-٢٠٥٤  
٢٠٥٤-٢٠٥٥  
٢٠٥٥-٢٠٥٦  
٢٠

يسدد مبلغ التمويل للشركة المبالغ الواجب احتجازها وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات على دفعات من حساب الإصدار لدى وكيل السداد مقابل نقل ملكية كل محفظة وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار وهي المدة المحددة لتمويل المحافظ محل المشروع من الشركة المستفيدة.

وفيما يلي بيان بالمبالغ الواجب احتجازها من مستحقات الشركة المستفيدة:

(أ) نسبة ٣,٦% من إجمالي القيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبة بحساب خدمة التعثر لدى وكيل السداد في ذات تاريخ سداد صافي ثمن المحفظة للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجودة في حساب خدمة التعثر لمجابهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار

(ب) إجمالي القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبلية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وإيداعها بحساب تكاليف بوالص التأمين لدى وكيل السداد في ذات تاريخ سداد مقابل كل محفظة.

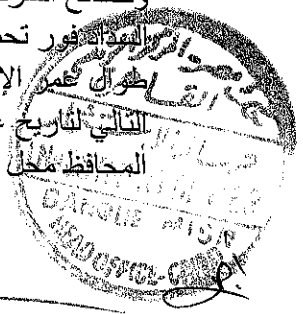
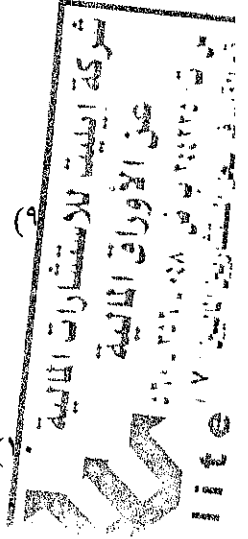
يتم الاحتفاظ بقيمة المبالغ المتعلقة بتجديد بوالص التأمين المرتبطة بعقود تمويل السيارات للعملاء والتي يتم خصمها من القيمة الحالية للمحافظ المنقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك بحساب تكاليف بوالص التأمين وتقوم الشركة المستفيدة باسترداد قيمة تجديد بوالص التأمين وتكلفتها المستحقة بعد تقديمها المستندات الدالة على السداد وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة.

(ج) يرتبط سداد أتعاب مدير المشروع برصيد حساب خدمة التعثر فعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب للقيمة التي تمثل رصيد حساب خدمة التعثر - ٣,٦% من الرصيد القائم لإجمالي القيمة الحالية للمحافظ في أي وقت طوال عمر الإصدار - فيتم استخدام ذلك الفائض في نهاية كل شهر لسداد أتعاب مدير المشروع نظير قيامه بعمله.

أما في حالة وجود أي عجز في أي وقت بحيث تقل المبالغ القائمة في الحساب عن القيمة التي تمثل رصيد حساب خدمة التعثر - ٣,٦% من الرصيد القائم لإجمالي القيمة الحالية للمحافظ في أي وقت طوال عمر الإصدار -، فلا يستحق لمدير المشروع أية أتعاب وفي هذه الحالة يلتزم مدير المشروع بسداد مبلغ العجز للوصول إلى نسبة الـ ٣,٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ.

وفي جميع الأحوال يجب ألا يقل حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن نسبة ٣,٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك ويعد هذا التزام على مدير المشروع.

(١١) يتولى مدير المشروع (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) إدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/أو بإسم الشركات التابعة والشقيقة لها ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك وإيداعها في حساب التحصيلات لدى وكيل السداد فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل ويقوم وكيل السداد بتوريدها يومياً إلى حساب الإصدار ، على أن يتم إعادة استثمارها مرة أخرى في تمويل المحافظ وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار وهي المدة المحددة لتمويل المحافظ محل المشروع من الشركة المستفيدة.



Amor

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الرصيد والتدفقات المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوي

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Zaber

شركة ايليتي للاستشارات المالية  
مكتب الأوراق المالية  
٢٠٢٠ - ٢٠٢١  
١٧

٣٦٥ يوم

الإستفتاء  
محكمة الإستئناف  
مجلس القضاء الأعلى  
الاستئناف  
INVESTMENT CENTER  
GARAGE MAJOR  
HEAD OFFICE - CAIRO

10 11 12 13 14 15 16 17 18 19 20 21 22 23 24 25 26 27 28 29 30 31 32 33 34 35 36 37 38 39 40 41 42 43 44 45 46 47 48 49 50 51 52 53 54 55 56 57 58 59 60 61 62 63 64 65 66 67 68 69 70 71 72 73 74 75 76 77 78 79 80 81 82 83 84 85 86 87 88 89 90 91 92 93 94 95 96 97 98 99 100 101 102 103 104 105 106 107 108 109 110 111 112 113 114 115 116 117 118 119 120 121 122 123 124 125 126 127 128 129 130 131 132 133 134 135 136 137 138 139 140 141 142 143 144 145 146 147 148 149 150 151 152 153 154 155 156 157 158 159 160 161 162 163 164 165 166 167 168 169 170 171 172 173 174 175 176 177 178 179 180 181 182 183 184 185 186 187 188 189 190 191 192 193 194 195 196 197 198 199 200 201 202 203 204 205 206 207 208 209 210 211 212 213 214 215 216 217 218 219 220 221 222 223 224 225 226 227 228 229 230 231 232 233 234 235 236 237 238 239 240 241 242 243 244 245 246 247 248 249 250 251 252 253 254 255 256 257 258 259 260 261 262 263 264 265 266 267 268 269 270 271 272 273 274 275 276 277 278 279 280 281 282 283 284 285 286 287 288 289 290 291 292 293 294 295 296 297 298 299 300 301 302 303 304 305 306 307 308 309 310 311 312 313 314 315 316 317 318 319 320 321 322 323 324 325 326 327 328 329 330 331 332 333 334 335 336 337 338 339 340 341 342 343 344 345 346 347 348 349 350 351 352 353 354 355 356 357 358 359 360 361 362 363 364 365 366 367 368 369 370 371 372 373 374 375 376 377 378 379 380 381 382 383 384 385 386 387 388 389 390 391 392 393 394 395 396 397 398 399 400 401 402 403 404 405 406 407 408 409 410 411 412 413 414 415 416 417 418 419 420 421 422 423 424 425 426 427 428 429 430 431 432 433 434 435 436 437 438 439 440 441 442 443 444 445 446 447 448 449 450 451 452 453 454 455 456 457 458 459 460 461 462 463 464 465 466 467 468 469 470 471 472 473 474 475 476 477 478 479 480 481 482 483 484 485 486 487 488 489 490 491 492 493 494 495 496 497 498 499 500 501 502 503 504 505 506 507 508 509 510 511 512 513 514 515 516 517 518 519 520 521 522 523 524 525 526 527 528 529 530 531 532 533 534 535 536 537 538 539 540 541 542 543 544 545 546 547 548 549 550 551 552 553 554 555 556 557 558 559 560 561 562 563 564 565 566 567 568 569 570 571 572 573 574 575 576 577 578 579 580 581 582 583 584 585 586 587 588 589 590 591 592 593 594 595 596 597 598 599 600 601 602 603 604 605 606 607 608 609 610 611 612 613 614 615 616 617 618 619 620 621 622 623 624 625 626 627 628 629 630 631 632 633 634 635 636 637 638 639 640 641 642 643 644 645 646 647 648 649 650 651 652 653 654 655 656 657 658 659 660 661 662 663 664 665 666 667 668 669 670 671 672 673 674 675 676 677 678 679 680 681 682 683 684 685 686 687 688 689 690 691 692 693 694 695 696 697 698 699 700 701 702 703 704 705 706 707 708 709 710 711 712 713 714 715 716 717 718 719 720 721 722 723 724 725 726 727 728 729 730 731 732 733 734 735 736 737 738 739 740 741 742 743 744 745 746 747 748 749 750 751 752 753 754 755 756 757 758 759 760 761 762 763 764 765 766 767 768 769 770 771 772 773 774 775 776 777 778 779 780 781 782 783 784 785 786 787 788 789 790 791 792 793 794 795 796 797 798 799 800 801 802 803 804 805 806 807 808 809 810 811 812 813 814 815 816 817 818 819 820 821 822 823 824 825 826 827 828 829 830 831 832 833 834 835 836 837 838 839 840 841 842 843 844 845 846 847 848 849 850 851 852 853 854 855 856 857 858 859 860 861 862 863 864 865 866 867 868 869 870 871 872 873 874 875 876 877 878 879 880 881 882 883 884 885 886 887 888 889 890 891 892 893 894 895 896 897 898 899 900 901 902 903 904 905 906 907 908 909 910 911 912 913 914 915 916 917 918 919 920 921 922 923 924 925 926 927 928 929 930 931 932 933 934 935 936 937 938 939 940 941 942 943 944 945 946 947 948 949 950 951 952 953 954 955 956 957 958 959 960 961 962 963 964 965 966 967 968 969 970 971 972 973 974 975 976 977 978 979 980 981 982 983 984 985 986 987 988 989 990 991 992 993 994 995 996 997 998 999 1000 1001 1002 1003 1004 1005 1006 1007 1008 1009 1010 1011 1012 1013 1014 1015 1016 1017 1018 1019 1020 1021 1022 1023 1024 1025 1026 1027 1028 1029 1030 1031 1032 1033 1034 1035 1036 1037 1038 1039 1040 1041 1042 1043 1044

(١٥) تنتهي عملية التصكيك في الحالات الآتية:

(أ) بنهاية أجل الصكوك و/ أو سداد كامل مستحقات مالكي الصكوك

أو

(ب) عند إستهلاك الصكوك إستهلاكاً مبكراً كلياً (إطفاء الصكوك)

أيهما أقرب

وتتول في نهاية عملية التصكيك كافة موجودات المشروع المتبقية (إن وجدت) إلى الجهة المستفيدة / المضارب كأتعاب حسن أداء.

### ثالثاً: عائد وخسائر المشروع

يمثل كل صك حصة شائعة في ملكية المشروع محل التصكيك وترتب هذه الصكوك لمالكها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار ودون تفضيل. ولا يكون لمالك الصك حق الرجوع على أصول الشركة المستفيدة و/ أو الشركة المصدرة أو ضمان إستمرار بقاء موجودات أو أصول المشروع و/أو ضمان عائد المقطوع أو منسوب لقيمة الصك.

(أ) عائد المشروع:

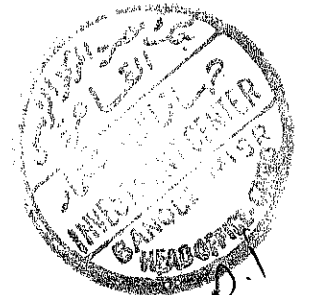
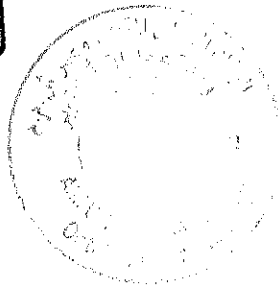
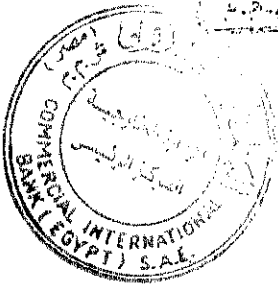
يتغير عائد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك بالإضافة إلى عائد إستثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار لدى وكيل السداد في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(ب) خسائر المشروع:

تحمل مالكو الصكوك خسائر المشروع في حدود مساهمتهم، وتحمل الشركة المستفيدة كافة الخسائر والمسؤوليات تجاه مالكي الصكوك الناتجة عن تقصيرها أو إهمالها في أداء التزاماتها الواردة بعقد الإصدار ومذكورة المعلومات والقانون.

شركة ثروة

لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

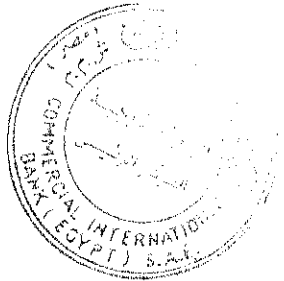
مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة





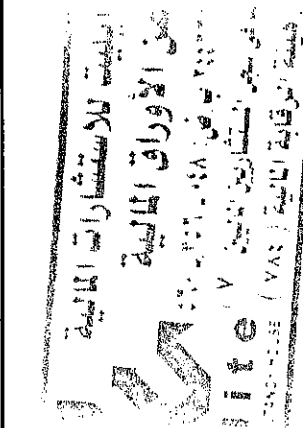
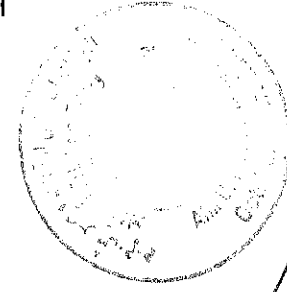
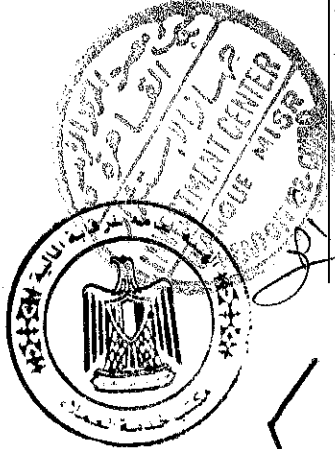
شركة شروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

## ١. توقعات الأداء المالي للمشروع خلال مدة الإصدار

(بالجنيه المصري)

| Total           | 2027         | 2026          | 2025          | 2024          | 2023            | 2022            | 2021            | 2020          | رصيد النقدية لدى وكيل السداد في أول المدة |
|-----------------|--------------|---------------|---------------|---------------|-----------------|-----------------|-----------------|---------------|-------------------------------------------|
| 2,500,000,000   | -            | -             | -             | -             | -               | 429,792,397     | 1,982,731,612   | 2,500,000,000 | إجمالي المحافظ المتوقع نقل ملكيتها        |
| (4,561,842,736) | -            | -             | -             | -             | -               | (1,638,105,981) | (2,382,183,978) | (541,552,777) | إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المتوقعة  |
| 5,508,044,125   | 17,805,330   | 129,859,701   | 353,838,318   | 716,303,816   | 1,361,383,818   | 1,771,755,134   | 1,111,076,590   | 46,021,419    | إجمالي التكاليف الدورية المتوقعة          |
| (19,850,628)    | (13,958)     | (212,900)     | (873,118)     | (2,280,266)   | (4,966,557)     | (7,081,631)     | (4,286,829)     | (135,388)     | إجمالي عائدات الصكوك المتوقعة             |
| (926,350,761)   | (552,455)    | (8,447,044)   | (34,662,514)  | (90,888,802)  | (197,239,907)   | (295,413,399)   | (277,544,997)   | (21,601,642)  | إجمالي الإستهلاكات المتوقعة               |
| (2,500,000,000) | (17,238,917) | (121,199,756) | (318,302,686) | (623,134,749) | (1,159,177,373) | (260,946,520)   | -               | -             | رصيد النقدية لدى وكيل السداد في آخر المدة |
| -               | -            | -             | -             | -             | -               | -               | 429,792,397     | 1,982,731,612 |                                           |

إن توقعات الأداء المالي للمشروع مبنية على افتراضات نظرية وذلك في ضوء توقعات من الشركة المستفيدة وإن هذه الافتراضات قد تتغير تغيراً جوهرياً وذلك في ضوء المستجدات والتغيرات الاقتصادية وأيضاً التغير في مبيعات السيارات في السوق المصري وإن هذه التوقعات لا تعد التزاماً على الشركة المستفيدة أو الشركة المصدرة أو أي من أطراف عملية التصكيك.



2  
CONTACT CREDIT S.A.E.  
المصرية شركة كوتكت للتمويل ش.م.م

القائمة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

مستشار القانوني

مروج ضامنو التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

د. محمد الدينوري

د. محمد الدينوري

د. محمد الدينوري

١٢٧/١٠١

القسم السادس: بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه

أولاً: بيانات الإكتتاب

١- قيمة الإصدار

مبلغ إجمالي ٢.٥ مليار جنيه مصري

٢- الإكتتاب في صكوك المضاربة

١٠٠% من قيمة صكوك المضاربة محل الإصدار يتم طرحهم بالكامل من خلال طرح خاص بموجب مذكرة معلومات على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة المالية.

٣- عدد الصكوك

٢٥ مليون صك (فقط خمسة وعشرون مليون صك).

٤- القيمة الاسمية للصك

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك الصكوك إعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سدادها طبقاً للجدول التقديرى الموضح بهذا بالقسم الرابع بند رقم (١٢).

٥- مصاريف الإصدار

يقوم المكتب بسداد مبلغ ٢٥ قرش (فقط خمسة وعشرون قرش) للصك الواحد من صكوك الإصدار محل مذكرة المعلومات ويتم توريدها إلى حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد.

٦- إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار بواقع مبلغ ٢٥ قرش للصك يقوم المكتب بسدادها.

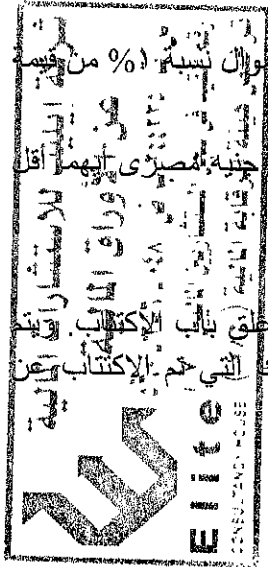
٧- الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص

يكون الحد الأدنى للإكتتاب للمؤسسات المالية والأشخاص الاعتبارية العامة وشركات الأموال نسبة ١٠% من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل ولا يوجد حد أقصى.

يكون الحد الأدنى للإكتتاب للأفراد ذوي الملاءة نسبة ٠.٥% من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل ولا يوجد حد أقصى.

٨- حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المحاسب القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوي

عبدالله

م.م.م

زوت

٩- الجدول الزمني للإكتتاب والقيّد:

تلخص التواريخ المحددة أدناه الجدول الزمني المتوقع للإكتتاب، وتحتفظ الشركة بحق تغيير أي من تواريخ الجدول الزمني للإكتتاب أو اختصار أو تمديد الفترات الزمنية المحددة له بعد الحصول على موافقة الهيئة ونشر ذلك التغيير وفقا لوسائل النشر في القانون

موعد فتح باب الإكتتاب

موعد غلق باب الإكتتاب

إشعار التخصيص وإعلان نسبة تخصيص الصكوك للمكتتبين

إرسال الإخطارات وفائض الإكتتاب للمكتتبين

يبدأ فور غلق باب الإكتتاب

تاريخ قيد الصكوك لدى شركة مصر للمقاصة

خلال ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب

تاريخ قيد الصكوك لدى بورصة الأوراق المالية

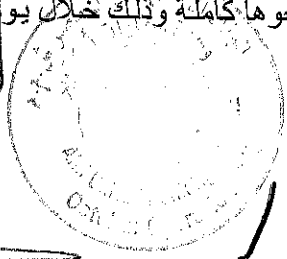
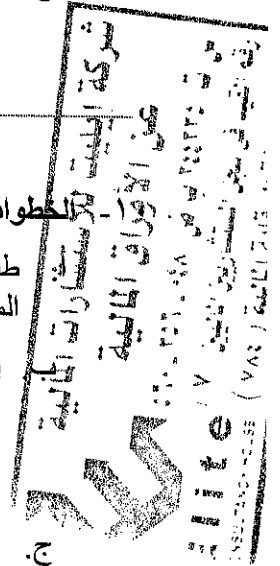
الخطوات والمستندات والإجراءات المطلوبة للتقدم للإكتتاب

طبقا لمذكرة المعلومات يتم إصدار صكوك المضاربة بالقيمة الاسمية للصك مقابل وفاء المستثمرين المكتتبين بكامل قيمتها نقداً.

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

ج. يتم قبول طلبات الإكتتاب في صكوك المضاربة بموجب طلب اكتتاب موقع عليه من المكتتب متضمنا كافة المعلومات التي نص عليها القانون ولائحته التنفيذية ويظل الإكتتاب مفتوحا للمدة المحددة بهذه المذكرة.

د. في حالة إنتهاء المدة المحددة للإكتتاب دون اكتمال تغطية الصكوك المطلوبة أو لأي سبب آخر، يعاد للمكتتبين جميع المبالغ التي دفعوها كاملة وذلك خلال يوم عمل من التاريخ المحدد لإنهاء مدة تغطية الإكتتاب أو الطرح.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات

سيرف الدين دعوى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

مستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



شركة مصر للمقاصة



١١ - البنك متلقي الإكتتاب

**بنك مصر من خلال فرعہ التالي:**

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

١٢- مروجو وضامنو تغطية الإكتتاب

**تقوم الجهات التالية بترويج وضمان تغطية الإكتتاب:**

أ. شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م.

ب. شركة مصر كابيتال للاستثمارات المالية ش.م.م.

كما تقوم الجهات التالية بضمان تغطية الإكتتاب:

أ. بنك مصر ش.م.م

ب. البنك التجاري الدولي ش.م.م

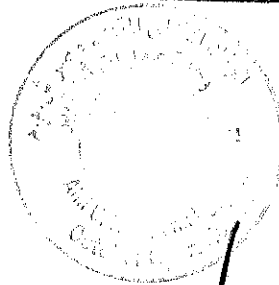
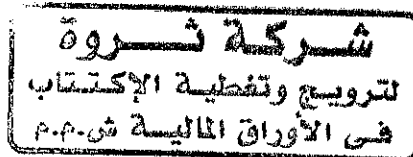
ج. البنك الأهلي المتحد ش.م.م

١٣ - المستندات المطلوبة من المكتتبين عند تقديم طلب الإكتتاب:

صورة من إثبات الشخصية للأشخاص الطبيعية أو صورة من السجل التجاري للأشخاص الاعتبارية أو ما يعادلها.

١٤ - كيفية الحصول على مذكرة المعلومات:

عن طريق الإرسال بالبريد الإلكتروني أو أي وسيلة اتصالات حديثة للأشخاص المؤهلين المحددين سلفاً.



مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة من: مجلس الإحصاء

الشركة المصدرة

المستشار المالي المستقل

Loganville Ga

## إقرار الشركة المصدرة

نقر نحن شركة ثروة للتصكيك ش.م.م (الشركة المصدرة) أن جميع المعلومات والبيانات الواردة بمذكرة المعلومات والمستندات المرفقة بها فيما يخصها صحيحة وعلى مسئولياتنا.

الشركة المصدرة:

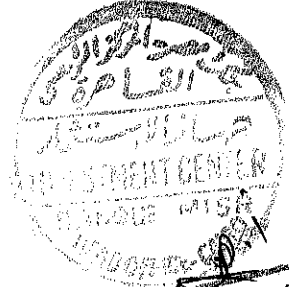
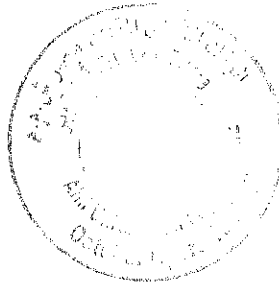
الإسم: عمرو محمد لمعى

الصفة: رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

التوقيع:

شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م

2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م



المستشار المالى المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



## إقرار الشركة المستفيدة

نقر نحن شركة / كونتكت للتمويل ش.م.م (الشركة المستفيدة) أن جميع المعلومات والبيانات الواردة بمذكرة المعلومات والمستندات المرفقة بها فيما يخصها صحيحة وعلى مسئولياتنا.

الشركة المستفيدة:

الإسم: سعيد على زعتر

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

التوقيع:

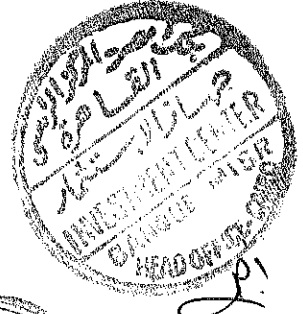
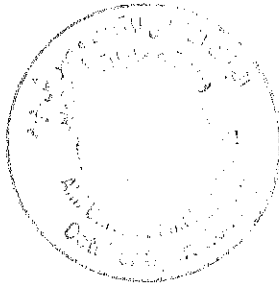
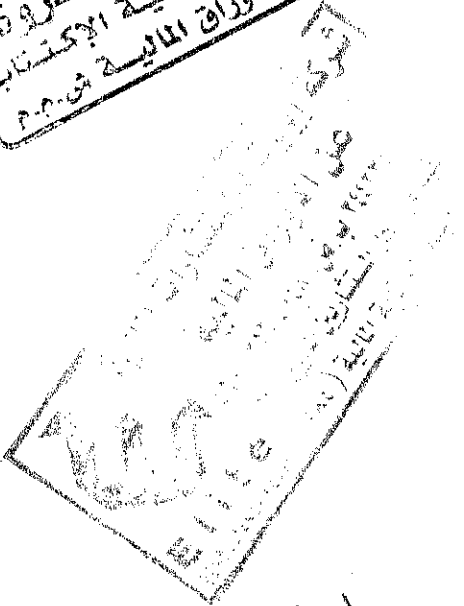
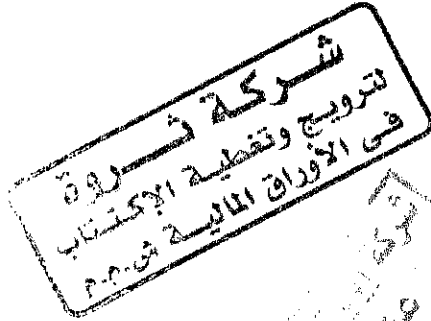
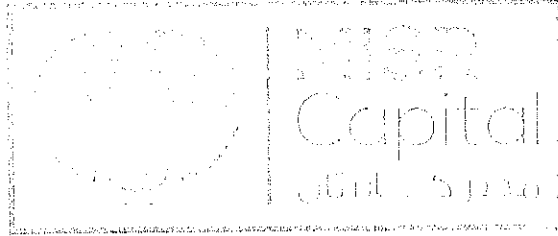
*Tator*

الإسم: حازم عمرو موسى

الصفة: عضو مجلس الإدارة

التوقيع:

*Al*



الشركة المصدرة      الشركة المستفيدة      منظم الإصدار      المستشار القانوني      مروج ضامنو التغطية      مراقب الحسابات      المستشار المالي المستقل

سيف الدين حفي

*Amir*

*A. La*

*Amir*



*Tator*

١٢٢/١٠٦

٢٠٢

٤٦١٦٠

**إقرار لجنة الرقابة الشرعية الفرعية**

بعد مراجعة مذكرة المعلومات والعقود المرفقة بها فقد وجد أن عرض الصكوك للجهة المصدرة متفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وأن جميع الإجراءات التي اتبعت تتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ومبادئها ونظام عقود الصكوك الإسلامية وكافة التعليمات ذات الصلة بالشريعة الإسلامية

فضيلة الأستاذ الدكتور / علي جمعة محمد عبد الوهاب

عضو هيئة كبار العلماء بالأزهر الشريف

الصفة: رئيس لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك

التوقيع:

فضيلة الدكتور/ مجدي محمد محمد عاشور عاشور

عضو هيئة كبار العلماء بالأزهر الشريف

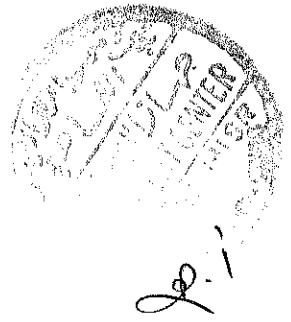
الصفة: عضو لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك

التوقيع:

فضيلة الدكتور / عمرو مصطفى حنين الورداني

أمين الفتوى ومدير التدريب والإفتاء

الصفة: عضو لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة \* منظم الإصدار المستفيد الفرعي مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

د. سيد الديهي

م. م. م.

م. م. م.

م. م. م.

م. م. م.

**إقرار الشركة المستفيدة بشراء موجودات الصكوك**

نقر ونتعهد نحن شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. بالالتزام بشراء موجودات الإصدار (المشروع محل التصكيك) كلياً أو جزئياً في نهاية أجل الصك أو قبل ذلك في حالة الإستهلاك المبكر الكلي للإصدار وهذا إقرار منا بذلك.

الشركة المستفيدة:

الإسم: سعيد على زعتر

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

التوقيع:

*Said Ali Zahr*

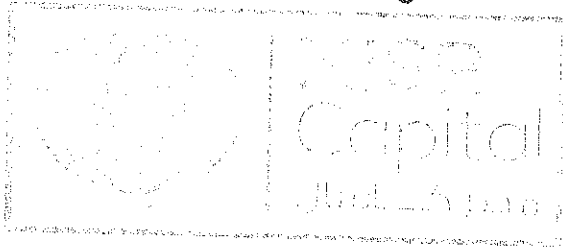
الإسم: حازم عمرو موسى

الصفة: عضو مجلس الإدارة

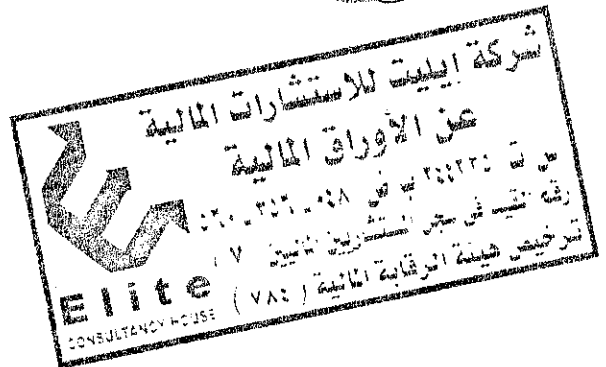
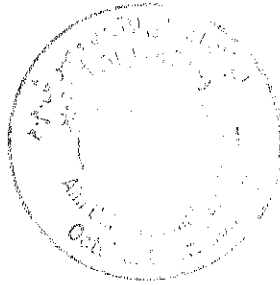
التوقيع:

*Hazem Amro*

**شركة ثروة**  
لترويج وتغطية الاكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م.



2  
**CONTACT CREDIT S.A.E**  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.



*Amir*  
المستشار المالي المستقل  
سيد الدين عوي

مراقب الحسابات

مخرج ضايفو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



*Said Ali Zahr*

**إقرار المستشار القانوني للإصدار**

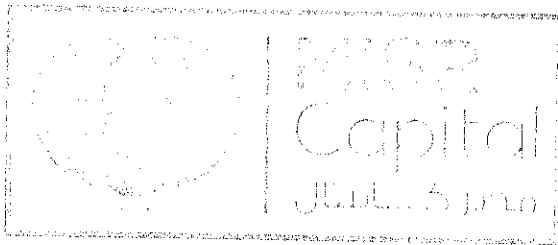
نقر نحن مكتب د. بهاء علي الدين مكتب علي الدين ووشاحي وشركاهما بصفتنا المستشار القانوني للإصدار بأننا قد اطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات وقمنا بالتأكد في ضوء المستندات المقدمة لنا من أن المعلومات والبيانات المقدمة إلى الهيئة دقيقة وصحيحة وكاملة وأنها متفقة مع احكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ذات الصلة.

الاسم: الدكتور/ بهاء علي الدين

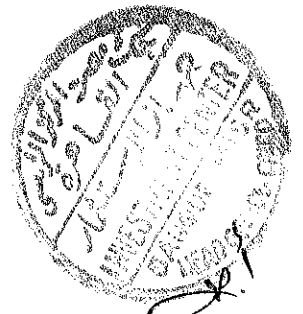
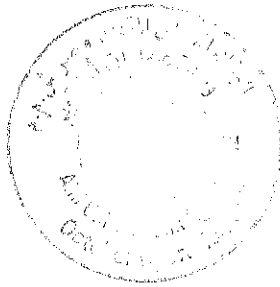
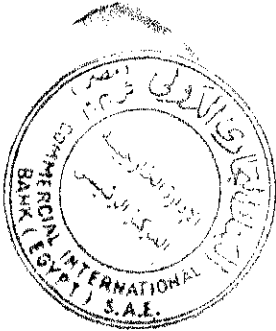
الصفة: المستشار القانوني للإصدار

التوقيع:

2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م



**شركة ثروة**  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

مستشار مالي مستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



شركة ثروة

**إقرار منظم الإصدار**

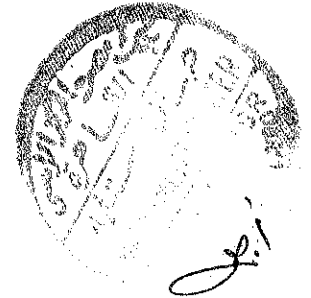
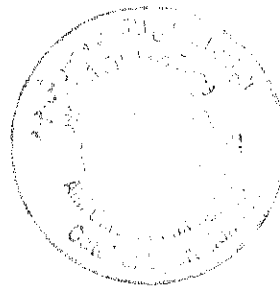
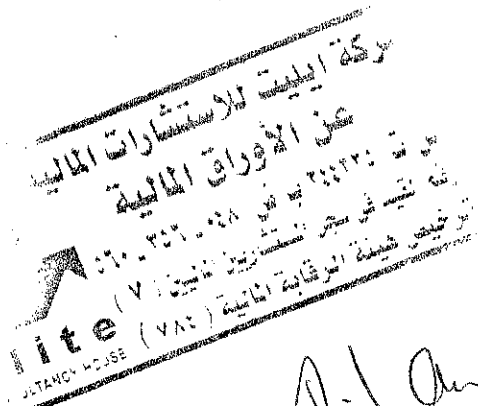
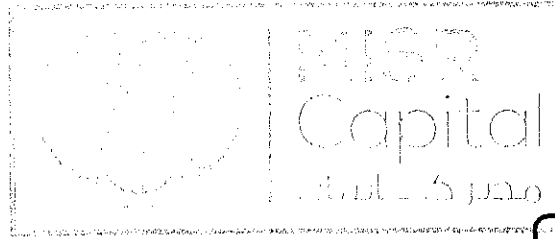
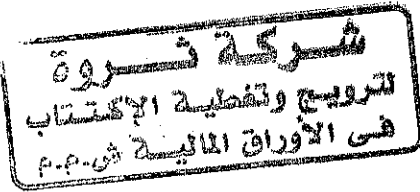
نقر نحن شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م (منظم الإصدار) بأننا قد حصلنا على البيانات والمعلومات اللازمة في شأن هذا الإصدار وأنها قمنا ببذل عناية الرجل الحريص للتأكد من صحة المعلومات والبيانات المقدمة إلى الهيئة.

الإسم: أيمن الصاوي محمود

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

التوقيع:

*(Handwritten signature)*



*(Handwritten signature)*

الشركة المصدرة | الشركة المستفيدة | منظم الإصدار | مروج ضامنو التغطية | مراقب الحسابات | المستشار المالي المستقل

سيف الدين حوى

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*



*(Handwritten signature)*

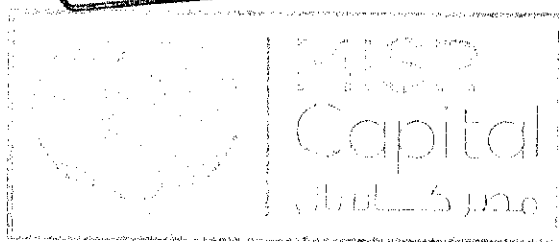
*(Handwritten signature)*

الإسم: عزيز ماهر برسوم

الصفة: شريك بمؤسسة KPMG حازم حسن

### التوقيع:

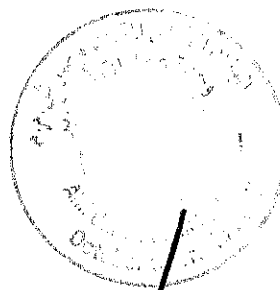
شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



2  
CONTACT CREDIT S.A.E

شركة كونسكت للتطوير ش.م.م  
مذكرة المعلومات تم مراجعتها من الهيئة ووجدت أنها متماشية مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وتم اعتمادها برقم (---) بتاريخ --/--/--- علماً بأن اعتماد الهيئة لمذكرة المعلومات ليس اعتماداً للجدوى التجارية للمشروع محل عملية التصكيك موضوع مذكرة المعلومات أو لقدرة المشرع تحقيق نتائج معينة. حيث يقتصر دور الهيئة على مجرد التحقق من أن البيانات بهذه المذكرة تم ملئها وفقاً للنموذج المعد لذلك وذلك في ضوء المستندات التي قدمت للهيئة وبدون أدنى مسؤولية تقع على الهيئة بشأن ذلك، ويتحمل كل من الجهة المصدرة والجهة المستفيدة من الإصدار المسؤولية القانونية عن صحة البيانات الواردة بهذه المذكرة، علماً بأن الإستثمار في هذه الصكوك هو مسؤولية كل مستثمر وفي ضوء تحمله للمخاطر وتقديره للعوائد.

**lite**  
RESULTADO HOUSE



المستشار المالي المستقل

مر اقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المصنف

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سید الدین گوی



25-1-1954

١٢٢/ ١١١

2k



أولاً: أبرم عقد الإصدار بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ فيما بين كلا من:

- (١) شركة ثروة للتصكيك شركة مساهمة مصرية (ويشار إليها في عقد الإصدار بـ "الطرف الأول" أو "الشركة المصدرة")
- (٢) شركة كونتكت للتمويل شركة مساهمة مصرية (ويشار إليها في عقد الإصدار بـ "الطرف الثاني" أو "الشركة المستفيدة" "المضارب")
- (٣) شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية شركة مساهمة مصرية (ويشار إليها في عقد الإصدار بـ "الطرف الثالث" أو "منظم الإصدار")

**شركة ثروة**  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

ثانياً: أهم بنود عقد الإصدار:

(١) إدارة المشروع

اتفق الأطراف على تعيين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م مديراً للمشروع بموجب العقد المبرم بين مدير المشروع والشركة المصدرة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ ويتولى مدير المشروع إدارة وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع والقيام بإبرام كافة التصرفات القانونية اللازمة لإدارة المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/أو بإسم شركاتها التابعة والشقيقة حسب ما تقتضيه الأحوال ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، على أن يحصل مدير المشروع على أتعابه من حساب خدمة التعثر وفقاً لما هو وارد بالمادة (٤) من عقد الإصدار.

(٢) تعيين وكيل سداد

اتفق الأطراف على تعيين بنك مصر ليكون وكيل سداد الإصدار الأول لصكوك المضاربة بموجب العقد المبرم بين كل من شركة التصكيك بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ووكيل السداد المؤرخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ على أن يقوم وكيل السداد بتنسيق سداد قيمة الصكوك وأداء عوائدها لمالكيها وتنظيم أنواع الحسابات التي سيتم فتحها لديه ، الاحتفاظ بالاتفاقيات الخاصة بإصدار الصكوك و عقود تمويل السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة و/أو الشركات التابعة والشقيقة وعملاتهم وكافة المستندات الخاصة بالحقوق والضمانات المترتبة على عقود التمويل للسيارات للعملاء والمكونة للمحافظ المملوكة للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك وكذلك للقيام بالمهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠.

كما يلتزم وكيل السداد بأن يمسك حسابات مستقلة لحسابات الإصدار الأول ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات الإصدار الأول أو بين بعضها البعض. ويقصد بالحسابات المستقلة التزام وكيل السداد بالفصل التام بين حسابات الإصدار الأول والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له وكذا الفصل بين حسابات الإصدار الأول وأية حسابات للشركة المصدرة بخصوص إصدارات أخرى لها، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

(٣) تعيين مدير الاستثمار

اتفق الأطراف على تعيين شركة ثروة لإدارة الاستثمارات ليكون مدير الاستثمار والذي يلتزم بما يلي:

١-٣ باستثمار الفائض غير المستخدم الموجود في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد في أنشطة استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة وودائع لدى بنوك مسجلة لدى البنك المركزي المصري على أعلى متاح بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

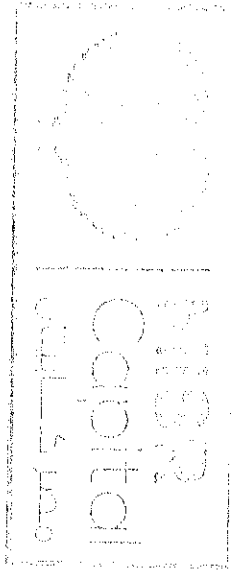
٢-٣ بمعاونة وكيل السداد في الآتي:

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات الميسر المالي المستقل

سعيد الديكوي



- (أ) تأكيد احتساب إجمالي العائد المستحق لمالكي الصكوك بحساب عائد الصكوك في مواعيد استحقاقها.
- (ب) حساب الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.
- (ج) تأكيد حساب التكاليف الدورية اعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك.
- (د) متابعة رصيد حساب خدمة التعثر.
- (هـ) متابعة الأتعاب التي يحصل عليها مدير المشروع شهرياً المرتبطة بحساب خدمة التعثر.
- (و) حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع عند الاستحواذ عليها.
- (ز) تأكيد حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في نهاية كل شهر.
- (ح) متابعة البيان الشهري المرسل من مدير المشروع لوكيل السداد متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع عن الفترة محل البيان طوال عمر الإصدار.
- (ط) متابعة البيان الربع سنوي الصادر من مدير المشروع و المعتمد من مراقب الحسابات المتضمن كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء والإجراءات التي قام بها مدير المشروع تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء في سدادها لتوريدها فوراً إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.
- (ي) معاونة وكيل السداد في التأكد من استيفاء الشركة المستفيدة للمعايير الواجب الإلتزام بها في إختيار المحافظ وفقاً لتقرير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة.
- (ك) وذلك دون الإخلال بالتزامات شركة التصكيك وفقاً لأحكام قانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما.



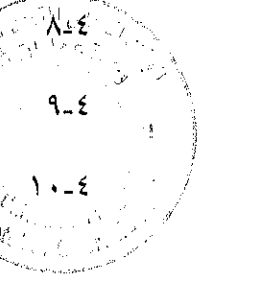
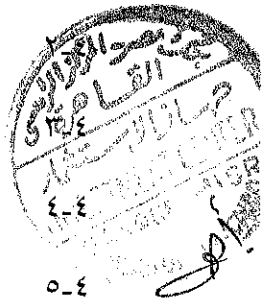
Weshahi  
& Partners

**شركة ثروة**  
لترويج وتفضية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.ع.

#### (٤) حقوق والتزامات الشركة المستفيدة

حقوق والتزامات الشركة المستفيدة/ المضارب من تاريخ إصدار الصكوك وحتى نهاية أجلها

- ١-٤ تستحق صافي ثمن المحافظ و المتمثل في القيمة الحالية لكل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة في تاريخ نقل الملكية بعد خصم المبالغ الواجب إحتجازها والمتمثلة في (١) نسبة ٣.٦% من القيمة الحالية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها) (٢) القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبالية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها)
- ٢-٤ تستحق أتعاب تخصم من حساب تكاليف الإصدار بواقع ألف جنيه مصري شهرياً وتسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.
- ٣-٤ تؤول موجودات الصكوك في نهاية أجلها أو قبل ذلك التاريخ في حالة الإستهلاك المبكر الكلي لقيمة الصكوك كأتعاب حسن أداء للشركة المستفيدة.
- ٤-٤ الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة للموافقة على المشروع على عملية التصكيك.
- ٥-٤ الإلتزام بتقديم كافة البيانات والمعلومات اللازمة للإصدار على أن تكون دقيقة وصحيحة وكاملة.
- ٦-٤ إعداد دراسة جدوى للمشروع معتمدة من مستشار مالي مستقل معتمد لدى الهيئة.
- ٧-٤ الإلتزام بأداء ناتج قيمة الصكوك في نهاية أجلها لمالكيها.
- ٨-٤ التلزم بالإفصاح لدى الهيئة بالمستندات المطلوبة والمعلومات الموضحة باللائحة التنفيذية للقانون بالبريد رقم (١٦) مكرر "٢".
- ٩-٤ التزام الشركة المستفيدة بتجديد حظر البيع بإسمها أو بإسم الشركات التابعة والشقيقة على السيارات وتجديد بوالص التأمين.
- ١٠-٤ الإلتزام بتوافر المعايير الائتمانية لعقود التمويل محل المحافظ عند نقل ملكيتها للشركة المصدرة على أن يتماشى مع أحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الإستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ولائحته التنفيذية ومع السياسة الائتمانية وفقاً للقرارات الصادرة من الهيئة ، كما يقوم مراقب حسابات ومستشار قانوني يتم



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة المستشار القانوني مروج ضامو التغطية مراقب الحسابات مستشار المالي المستقل

سيد الدخوي

Amir



شركة



Totter

تعينهما من قبل الشركة المصدرة بتقديم تقارير الفحص المالي والقانوني والتفصيلي للجهة المستفيدة في تاريخ نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة للتأكد من إشتغالها على المعايير التالية:

(أ) أن يكون الحد الأقصى لمدة التعاقد مع العميل هو ٥ سنوات من تاريخ أول قسط مع الأخذ في الاعتبار أن مدة الأقساط لآخر عقد تمويل بأي محفظة لن يتعدى تاريخ إستحقاق آخر دفعة مستحقة لمالكي الصكوك.

(ب) ألا تزيد نسبة تمويل السيارات المستعملة عن ٣٠% من إجمالي قيمة كل محفظة منقول ملكيتها إلى الشركة المصدرة.

(ج) ألا يقل عدد الأقساط المسددة من العميل (Seasoning) في كل محفظة على حدة عن عدد واحد قسط وأن يكون قد تم سداد بحد أقصى ٣٠ يوماً من تاريخ استحقاقه.

(د) تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمينات والأوراق التجارية وفي بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

(هـ) للشركة المستفيدة أو شركاتها التابعة والشقيقة امتياز ومرتبة أولى على السيارات محل العقود المكونة للمحافظ التي تملكها الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك مقابل تمويلها للمشروع.

(و) يكون الحد الأقصى لتمويل العميل الواحد عند التعاقد بقيمة لا تتجاوز مبلغ (٥) خمسة ملايين جنيه مصري.

(ز) ألا يزيد المتوسط المرجح لنسبة الرصيد القائم من كل محفظة يتم نقل ملكيتها على حدة إلى إجمالي ثمن السيارات (LTV) Weighted Average Current عن ٧٠% لكل محفظة على حدة.

(ح) أن سداد الأقساط شهرياً وفقاً لما هو وارد في كل عقد تمويل، ويحق للعملاء الوفاء المعجل كلياً أو جزئياً للمبالغ المستحقة عليهم وفقاً لجدول الوفاء المعجل المرفق بكل عقد من عقود التمويل.

(ط) أن لا يتجاوز عدد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير المسددة لأي عقد عن ٣٠ يوم من تاريخ إستحقاق القسط.

(ي) ألا تكون تواريخ ابرام عقود التمويل محل المحفظة سابقة لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار.

يرفق بتقرير الفحص المالي النافي للجهالة الصادر من مراقب الحسابات وفقاً لهذا البند بيان المحفظة المعتمد منه وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (١) من وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (٢).

١٢-٤ في حالة رغبة الشركة المستفيدة بتغيير هذه المعايير تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على موافقة مسبقة من جماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصنيف الائتماني.

### ٥) حقوق والتزامات الشركة المصدرة

وفقاً للأحكام الواردة بالقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارته التنفيذية، لهما، وعلى الأخص ما يلي:

١-٥ ستحق للشركة المصدرة أتعاب شهرية بواقع نسبة ٠,٢٠% سنوياً (فقط عشرون من مائة في المائة) من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر على أن تنتهي في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.

٢-٥ يجوز للشركة المصدرة إصدار صكوك أخرى بخلاف الصكوك موضوع هذا الإصدار بشرط أن يخصص لها بذلك من مجلس إدارة الهيئة على أن تلتزم الشركة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١١ لسنة ٢٠٢٠ الصادر في هذا الشأن.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار والمستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات

شركة نكوة

لترويج وتنفيذ الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م



دفعه من مبلغ التمويل

- ١٢٢/ ١١٥

الصكوك، وانه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك لها فإنه لا يجوز كونه كلاً من التمتع والمشاركة عليه التصكيك التصرف فيه عن طريق البيع أو الرهن أو نقل الملكية أو بأي صورة من صور التصرف الأخرى طول مدة الإصدار و في حالة رغبة الشركة المستفيدة في الاستهلاك المبكر الكلي أو الجزئي، فيكون للشركة المصدرة في هذه الحالة التصرف في المحافظ محل المشروع محل التصكيك مع مراعاة احكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وأي تعديلات تطرأ عليه.

١٠-٥ تلتزم الشركة المصدرة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية طبقاً لما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية وتوافق عليه لجنة الرقابة الشرعية المركزية طول مدة الإصدار.

١١-٥ تبذل عناية الرجل الحريص عند تحديد الأصول أو المنافع أو الحقوق أو المشروعات التي تمتلكها بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك.

١٢-٥ تلتزم بموافاة الهيئة بنسخة من محاضر اجتماعات مجالس الإدارة والجمعيات العامة خلال عشرة أيام عمل من تاريخ انعقاد تلك الاجتماعات.

١٣-٥ تلتزم بإبرام التعاقدات بشأن عملية التصكيك مع أطراف عملية الشركة ثروة

١٤-٥ تلتزم بالتأكد من صحة المستندات والبيانات والإقرارات المقدمة للهيئة وتغطية الإكتتاب

١٥-٥ متابعة استثمار مبالغ الإكتتاب في الصكوك واستخدامها في غرض المشروع المالى ش.م.م

١٦-٥ متابعة سداد الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها

١٧-٥ تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية التي تصدر عن لجنة الرقابة الشرعية.

١٨-٥ تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية المقررة طبقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

١٩-٥ تلتزم الشركة بالفصل التام بين حسابات هذا الإصدار وأية حسابات لإصدارات أخرى تصدرها وتتعهد بإمسك دفاتر مستقلة يقيّد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل إصدار.

٢٠-٥ تلتزم بالإفصاح عن التعديلات في العقود المرتبطة بعملية التصكيك أو أية أحداث جوهرية.

٢١-٥ تلتزم بإصدار تقرير شهري إلى الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني- المعد من قبل الشركة المستفيدة - يتم الإفصاح فيه عن جودة الأصول المصككة.

٢٢-٥ تلتزم بتجديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي تعتد بها الهيئة وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات ذات الصلة الصادرة من الهيئة و موافاة الهيئة به.

٢٣-٥ تلتزم بالإفصاح الفوري للهيئة والبورصة وشركة التصنيف الائتماني عن أي حدث جوهرى من شأنه التأثير على التدفقات النقدية للمحافظ محل المشروع أو العوائد المستحقة لمالكي الصكوك وبتقديم شهادة تصنيف

ائتماني جديدة خلال خمسة عشر يوماً (١٥) يوماً من تاريخ الإفصاح.

٢٤-٥ تلتزم بالاندماج في غيرها من الشركات إلا إذا كانت تزاوّل ذات النشاط وبشرط الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة.

٢٥-٥ تلتزم بالإفصاح الفوري عن أي حالة من حالات تعارض المصالح.

٢٦-٥ تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لمالكي الصكوك المطروحة للإكتتاب طوال مدة عملية التصكيك بوجوب

داد قيمتها بالكامل ما يلي:

إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية

وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذا العقد.

إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأن لا توجد على الشركة

أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار الصكوك وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين واللوائح والقواعد السارية.

٢٧-٥

٢٨-٥

٢٩-٥

٣٠-٥

٣١-٥

٣٢-٥

٣٣-٥

٣٤-٥

٣٥-٥

٣٦-٥

٣٧-٥

٣٨-٥

٣٩-٥

٤٠-٥

٤١-٥

٤٢-٥

٤٣-٥

٤٤-٥

٤٥-٥

٤٦-٥

٤٧-٥

٤٨-٥

٤٩-٥

٥٠-٥

٥١-٥

٥٢-٥

٥٣-٥

٥٤-٥

٥٥-٥

٥٦-٥

٥٧-٥

٥٨-٥

٥٩-٥

٦٠-٥

٦١-٥

٦٢-٥

٦٣-٥

٦٤-٥

٦٥-٥

٦٦-٥

٦٧-٥

٦٨-٥

٦٩-٥

٧٠-٥

٧١-٥

٧٢-٥

٧٣-٥

٧٤-٥

٧٥-٥

٧٦-٥

٧٧-٥

٧٨-٥

٧٩-٥

٨٠-٥

٨١-٥

٨٢-٥

٨٣-٥

٨٤-٥

٨٥-٥

٨٦-٥

٨٧-٥

٨٨-٥

٨٩-٥

٩٠-٥

٩١-٥

٩٢-٥

٩٣-٥

٩٤-٥

٩٥-٥

٩٦-٥

٩٧-٥

٩٨-٥

٩٩-٥

١٠٠-٥

(د) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشخصيتها القانونية والمالية والتمويلية الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.

(هـ) العمل كنائب عن مالكي الصكوك من حيث مجالات استثمار حصيلة الصكوك ومدة هذا الاستثمار وعوائده المتوقعة وأجال الصكوك وإمكان تداولها واستردادها.

(و) الالتزام بإعداد القوائم المالية السنوية والدورية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة المعتمدة من الهيئة وأن يتولى مراقب حسابات الشركة المصدرة أداء مهامه وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة التي يصدر بها قرار من مجلس إدارة الهيئة. مع الاسترشاد بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية وبما لا يتعارض مع معايير المحاسبة المصرية، والقيام بإعداد القوائم المالية السنوية في خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ انتهاء السنة المالية وإعداد القوائم المالية الدورية خلال ٤٥ يوماً على الأكثر من تاريخ إنتهاء الفترة المالية مرفقاً بها تقرير الفحص المحدود.

(ز) الالتزام باتاحة الإطلاع أو تقديم التقارير الدورية بمتابعة الإصدار إلى كل من الهيئة وممثل جماعة مالكي الصكوك.

(ح) إن كافة البيانات الواردة بهذا العقد صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

(ط) أن تستخدم الشركة حصيلة الإكتتاب في صكوك المضاربة وفقاً للغرض من الإصدار وكذلك الإلتزام بالضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.

(ي) لا يحق لشركة التصكيك إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط صكوك المضاربة إلا بعد الحصول على موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة وإخطار شركة التصنيف الائتماني.

(ك) إخطار الهيئة والبورصة ببيان العائد المستحق شهرياً لمالكي الصكوك قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من تاريخ إستحقاقه.

## ٦- حقوق والتزامات منظم الإصدار

تتمثل حقوق والتزامات منظم الإصدار فيما يلي:

### ٦-١ حقوق منظم الإصدار

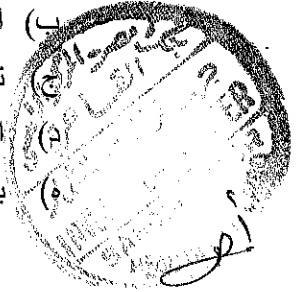
يحصل منظم الإصدار على أتعاب تسدد من حساب تكاليف الإصدار وفقاً لملحق تكاليف الإصدار المرفق بعقد وكيل السداد.

### ٦-٢ التزامات منظم الإصدار

## شركة ثروة

لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة ثروة  
للترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل



(٧) الإقرارات والتعهدات

- ١-٧ تقر الشركة المستفيدة في تاريخ مذكرة المعلومات أن جميع المعلومات الواردة بمذكرة المعلومات فيما يخصها ويخص المشروع محل التصكيك صحيحة ودقيقة وعلى مسئوليتها وكذا المستندات والبيانات المرفقة بمذكرة المعلومات، وأنه لم يتم اغفال أي وقائع جوهرية قد تجعل أيا منها غير صحيح أو غير مكتمل.
- ٢-٧ تقر الشركة المصدرة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كل ما يخص الإصدار طبقا لما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية والمركزية طوال مدة الإصدار.
- ٣-٧ يقر كل من منظم الإصدار وشركة التصكيك أنه في حالة عدم اكتمال عملية إصدار الصكوك لعدم التغطية أو لأي سبب آخر بأن يصدر تعليمات للبنك متلقي الإكتتاب في الصكوك بأن يرد جميع المبالغ التي تم تحصيلها كاملة وذلك في خلال يومي عمل من التاريخ المحدد لإنهاء مدة الإكتتاب.
- ٤-٧ تقر الشركة المستفيدة بأنه قد تم إعداد البيانات المالية المستقبلية المستند إليها في تقرير المستشار المالي المستقل على أساس بيانات حديثة وعلى تقديرات مناسبة للوقت الذي أعدت فيه.
- ٥-٧ تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على كافة التصاريح والترخيصات والموافقات الجوهرية المطلوبة من أي جهة حكومية، أو إدارية، أو أي سلطة أخرى لتشغيل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصكيك وفقا لما يطلبه القانون والمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.
- ٦-٧ تقر الشركة المصدرة وتضمن أن ملكية المشروع والمحافظة المرتبطة به هي ملكية نافذة وناجزة وغير معلقة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات وأنه ملكية المشروع محل التصكيك يهدف فقط لإصدار الصكوك، وأنه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك لها فإنه لا يجوز لها أو أي من أطراف عملية التصكيك التصرف فيه عن طريق البيع أو الرهن أو نقل الملكية أو بأي صورة من صور التصرف الأخرى طول مدة الإصدار وفي حالة رغبة الشركة المستفيدة في الاستهلاك المبكر الكلي أو الجزئي، فيكون للشركة المصدرة في هذه الحالة التصرف في المشروع محل التصكيك مع مراعاة احكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وأي تعديلات تطرأ عليه.
- ٧-٧ تتعهد الشركة المصدرة بتنفيذ المهام المطلوبة منها وفقا للقرار رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ نظرا لأنها شركة مرتبطة بالشركة المستفيدة.
- ٨-٧ تقر شركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار بأنهم شركات مساهمة مصرية مؤسسة وقائمة وفقا للقوانين المصرية وأن لهم مقرات داخل جمهورية مصر العربية، وأن لهم سلطة تملك أصولهم ومزاولة نشاطهم كما يمارسونه في الوقت الحالي.
- ٩-٧ تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن لهم الصلاحية الكاملة لإبرام مستندات التصكيك وتوقيعهم وتنفيذهم، وأنهم قد استوفوا جميع الموافقات والترخيصات والإجراءات اللازمة لذلك.
- ١٠-٧ تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن إبرامهم لمستندات التصكيك لا يتعارض أو يخالف بشكل جوهري أي قوانين أو لوائح أو قرارات أو نظامهم الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص صادرة بهذا الصدد أو اتفاق أو مستند ملزم لهم أو أيا من أصولهم أو يكون سببا في تعجيل استحقاق أي مديونية أخرى عليهم.
- ١١-٧ تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أنه لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قد تؤثر على صحة ونفاذ مستندات التصكيك.
- ١٢-٧ تتعهد الشركة المصدرة بموافاة البورصة والهيئة ببيان المسدد من الصكوك والعوائد المستحقة لمالك الصكوك وما يتم سداده منها وذلك قبل صرف بخمسة عشر يوما (١٥) من تاريخ الاستحقاق.
- ١٣-٧ تتعهد شركة التصكيك بإعداد قوائم مالية دورية وسنوية للأصل محل التصكيك معتمدة من مراقبي حسابات شركة التصكيك.
- ١٤-٧ تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على كافة التصاريح والترخيصات والموافقات الجوهرية المطلوبة من أي جهة حكومية، أو إدارية، أو أي سلطة أخرى لتشغيل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصكيك وفقا لما يطلبه القانون والمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

يسري أحكام هذا العقد بمجرد التوقيع عليه وفقا لإلتزامات كل طرف من الأطراف الواردة به وينتهي بإنهاء عملية التصكيك في الحالات الآتية:

**شركة ثروة**  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

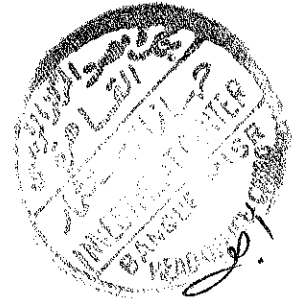
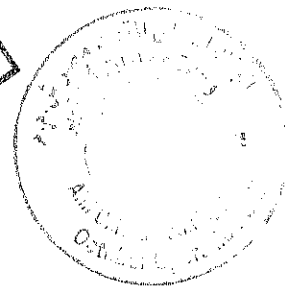
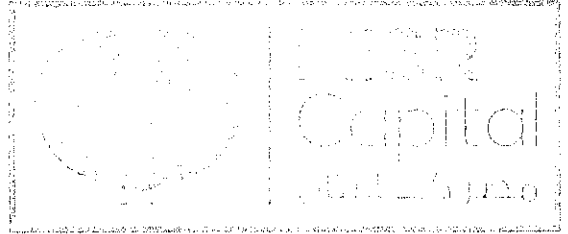
(أ) بنهاية أجل الصكوك و/ أو سداد كامل مستحقات مالكي الصكوك أو

(ب) عند استهلاك الصكوك استهلاكاً مبكراً كلياً (إطفاء الصكوك) أيهما أقرب

وتؤول في نهاية عملية التصكيك كافة موجودات المشروع المتبقية (ان وجدت) إلى الجهة المستفيدة / المضارب كأتعاب حسن أداء.

هذا بخلاف بنود أخرى تم النص عليها في عقد الإصدار وهي (تعريف المشروع، ووصف الإصدار، والية تنفيذ المشروع، وطريقة احتساب عائد وخسائر المشروع، وطريقة احتساب العوائد المتوقعة، والتكاليف طوال عمر الإصدار، وإيداع صكوك الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع، والتقيد المركزي وقيدتها بالبورصة، وطريقة احتساب استهلاك الصكوك استهلاكاً كلياً (إطفاء الصكوك) أو جزئياً، واسترداد القيمة المكتتب فيها من قبل المكتتبين في الإصدار، وموافقة اللجنة الشرعية، وسرية المعلومات، والاضطرابات، والقانون الواجب التطبيق، وتسوية المنازعات، ونسخ العقد) هذا علماً أن الاطلاع على هذا الملخص هذا لا يغني عن دراسة مذكرة المعلومات الدراسة المتأنية ويتعين على كل مستثمر قبل تقديم طلب الإكتتاب أن يتفحص ويدرس بعناية ودقة كافة البيانات التي تتضمنها مذكرة المعلومات كما يتعين عليه الحصول من مستشاره المالي والقانوني على الاستشارة اللازمة عن الاستثمار في صكوك المضاربة المطروحة للاكتتاب.

Alidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



A-La

Amir  
المستشار المالي المستقل  
سيف الدين كوي

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature and stamp.



2 CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كوت كريت للتمويل ش.م.م

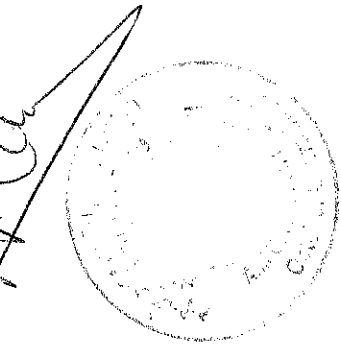
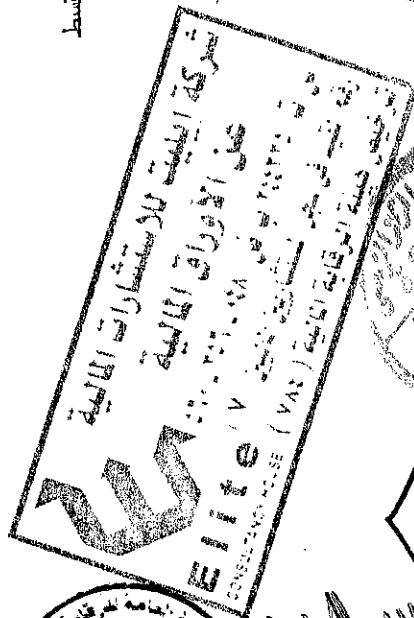
ملحق رقم (١) بيان المحفظة

شركة نيرة  
للتوزيع وتغليف الكتب  
ض. الأوراق المالية ش. ٢٠٠٠

[illegible]

| Type      | Percentage |
|-----------|------------|
| New Cars  |            |
| Used Cars |            |

الابتجاوز عدد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير المدددة لأي عقد عن ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق القسط



الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج ضامنو التغطية

مراقب الحسابات

المستشفى العام في بيروت

8-2

سید الشہداء

144/1440

11.

| SN | Month | Installment | Principal | Interest | P.V |
|----|-------|-------------|-----------|----------|-----|
| 1  |       |             |           |          |     |
| 2  |       |             |           |          |     |
| 3  |       |             |           |          |     |
| 4  |       |             |           |          |     |
| 5  |       |             |           |          |     |
| 6  |       |             |           |          |     |
| 7  |       |             |           |          |     |
| 8  |       |             |           |          |     |
| 9  |       |             |           |          |     |
| 10 |       |             |           |          |     |
| 11 |       |             |           |          |     |
| 12 |       |             |           |          |     |
| 13 |       |             |           |          |     |
| 14 |       |             |           |          |     |
| 15 |       |             |           |          |     |
| 16 |       |             |           |          |     |
| 17 |       |             |           |          |     |
| 18 |       |             |           |          |     |
| 19 |       |             |           |          |     |
| 20 |       |             |           |          |     |
| 21 |       |             |           |          |     |
| 22 |       |             |           |          |     |
| 23 |       |             |           |          |     |
| 24 |       |             |           |          |     |
| 25 |       |             |           |          |     |
| 26 |       |             |           |          |     |
| 27 |       |             |           |          |     |
| 28 |       |             |           |          |     |
| 29 |       |             |           |          |     |
| 30 |       |             |           |          |     |
| 31 |       |             |           |          |     |
| 32 |       |             |           |          |     |
| 33 |       |             |           |          |     |
| 34 |       |             |           |          |     |
| 35 |       |             |           |          |     |
| 36 |       |             |           |          |     |
| 37 |       |             |           |          |     |
| 38 |       |             |           |          |     |
| 39 |       |             |           |          |     |

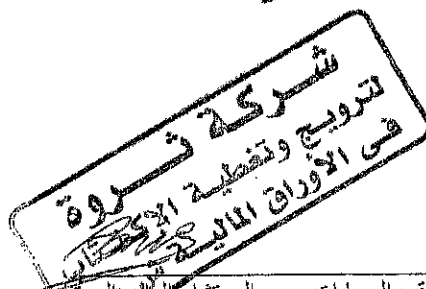
الشركة المصدرة

Totes  
J

**شركة البيطرية للاستشارات المالية**  
عن الأوراق المالية  
رقم ٢٠١٣٤٥ في ٢٠١٨  
تأسيسه في صبيحة ٢٠١٨  
تم تحديث أنظمة الرقابة المالية (٧٨٤)

**Elite**  
CONSULTING & SEC.

الاولى امير




  
 Special Agent

*A. L. O.*

المستشار

1. *Chlorophyll a* (Chl a) is the primary photosynthetic pigment in most plants and algae. It is a green pigment that absorbs light energy in the blue and red regions of the visible spectrum. Chl a is essential for the light-dependent reactions of photosynthesis, where it converts light energy into chemical energy in the form of ATP and NADPH.

122/122

25175