

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٣٨٩٣٠٢ القاهرة



مذكرة معلومات

للطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاعة المالية لشركة ثروة للتصكيك ش.م.م
لاكتتاب في صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية لشركة ثروة للتصكيك ش.م.م



(الشركة المصدرة)

بمبلغ ٢ مليار جنيه مصري
تصدر على إصدار واحد

ATC
التجارة
مصر

الإصدار الرابع لشركة ثروة للتصكيك ش.م.م

شركة مساهمة مصرية مؤسّسة طبقاً لقانون سوق رأس المال رقم (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 للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصري مؤرّعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد، وتُطرح طرْحاً خاصاً، وتُقيّد بشركة مصر المقاصة والإيداع والقيّد المركزي، كما تُقيّد بالبورصة المصرية، ومدتها بحدٍّ أقصى (٨٤) شهراً، تبدأ إجرائها المصري من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.

وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة المضارب")؛ لتمويل شراء سيارات جديدة ومستعملة مملوكة لعملائها و/أو عملاء شركتها المربطة التي تزاوّل النشاط ذاته ("الشركات المرتبطة") التي تزاوّل النشاط ذاته وما يلحق بذلك من التزامات ("المحفظة/ المحافظ)، على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى الشهر الـ ٢٤ من عُمر الإصدار.

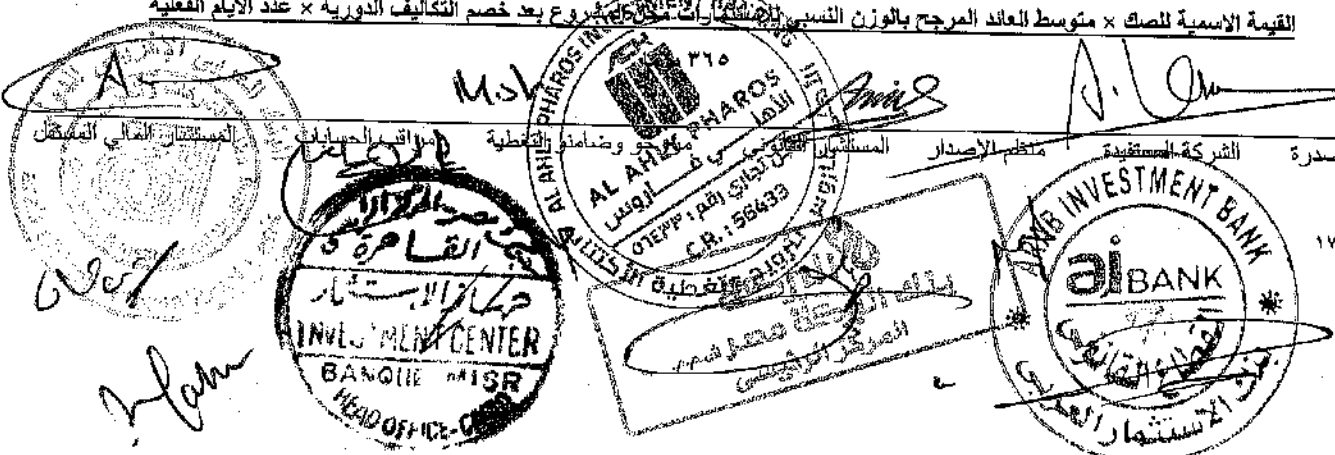
ويستحق مالكو الصكوك عائداً متغيّراً، ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار، ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كلّ شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أيّ فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مدّ تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي، ويُحتسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحقّقة من المشروع؛ وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محلّ المشروع بعد خصم التكاليف الدورية، ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين؛ وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية الآتية:

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

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

CONTACT CREDIT SALE
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

توزيع وتقييم الأوراق المالية
في الأوراق المالية
٢٠١٩/٠٢/٠٤

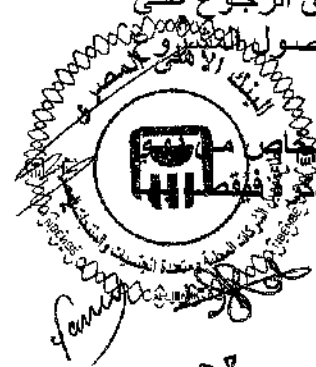


ويتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري، ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيّد المركزي.

ويتغيّر عائد الاستثمارات المحقّقة فعليًا من المشروع بتغيّر معدل عائد كلّ محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائبًا عن مالكي الصكوك، ويتمّ صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتبارًا من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتمّ سداؤه من حساب الإصدار لدى وكيل السداد؛ طبقًا لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلًا بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

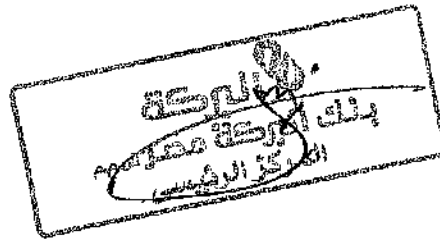
كما هو موضّح بتفصيل أكثر في شروط وأحكام الصكوك الواردة بمذكرة المعلومات؛ تتمنح الصكوك لمالكها الحقّ في الحصول على عوائد الاستثمارات المحقّقة فعليًا من المشروع بعد خصم التكاليف الدورية، ويُمثّل كلّ صكّ حصةً شائعة في ملكية المشروع محلّ التصكيك، وتُرتّب هذه الصكوك لمالكها حقوقًا متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار ودون تفضيل، ولا يكون لمالك الصكّ حقّ الرجوع على أصول الشركة المستفيدة و/ أو الشركة المصدرة أو ضمان استمرار بقاء موجودات أو أصول الشركة المستفيدة و/ أو ضمان عائد مقطوع أو منسوب لقيمة الصكوك.

يتمّ طرح ١٠٠% من صكوك المضاربة للطراح الخاضعين على المؤسسات المالية والأشخاص الطبيعيين والمعنويين المملّكين للملاءة المالية وعندما يتم الإشارة إلى صكوك المضاربة في هذه المذكرة فيقتصر على صكوك الإصدار الرابع هذا.



على الدين
وشاحي
ش.م.م

ALC

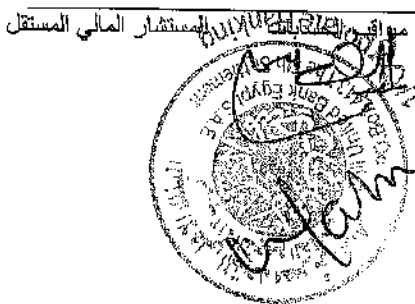


شركة ثروة
لترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م



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

SARWA SUKUK S.A.E.
شركة سركو ش.م.م



شركة فاينانشان كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
مصر - جازم حسن
٢٨٥٢٠٢ القاهرة

أسماء الأطراف المشاركة في عملية الطرح

الشركة المصدرة/ شركة التصكيك: شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.
الشركة المستفيدة/ المضارب: شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.
المستشار المالي المستقل: شركة الاستشارات المالية عن الأوراق المالية بكرة تيلي جدد عبد العطار وشركاه.



منظم الإصدار: شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م.

مروجو وضامو تغطية الاكتتاب :

- يقوم كل من شركة فاروس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية المرخص لها بمزاولة النشاط وشركة مصر كابيتال للاستثمارات المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة النشاط من الهيئة بموجب الترخيص رقم ٣٩٢ الصادر بتاريخ ٢٠٠٧ بترويج وضمان تغطية الاكتتاب وشركة مصر كابيتال للاستثمارات المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة النشاط من الهيئة بموجب الترخيص رقم ٥٨٦ الصادر بتاريخ ٢٠١٠.

ضامو تغطية الاكتتاب:

أ. البنك الأهلي المصري ش.م.م المرخص له من الهيئة برقم (٩٦٨) لسنة ٢٠١٩.

ب. بنك مصر ش.م.م. المرخص له من الهيئة برقم (٩٦٩) لسنة ٢٠١٩.

أ. البنك العربي الإفريقي الدولي ش.م.م المرخص له من الهيئة برقم (٧) لسنة ٢٠١٩.

ب. البنك التجاري الدولي ش.م.م المرخص له من الهيئة برقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩.

ج. البنك الأهلي المتحد - مصر ش.م.م المرخص له من الهيئة برقم (١٠٢٦) لسنة ٢٠١٩.

- كما يقوم كل من بنك البركة وبنك الاستثمار العربي بالمشاركة في تغطية الاكتتاب

البنك متلقي الاكتتاب: بنك مصر.

المستشار القانوني للإصدار: د. بهاء علي الدين، مكتب علي الدين ووشاحي وشركاهما.

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

وكيل السداد: بنك مصر

الطرف المستقل: بنك مصر مقيّد 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 مشكّلة 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/ عبد الهادي إبراهيم شريك بمؤسسة - مؤسسة KPMG جازم حسن، سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥).

مسئول الاتصال:

الأستاذة/ صفية 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 الاحتياطي: بنك مصر ومحلله المختار دارة أمناء الحفظ ببنك مصر.

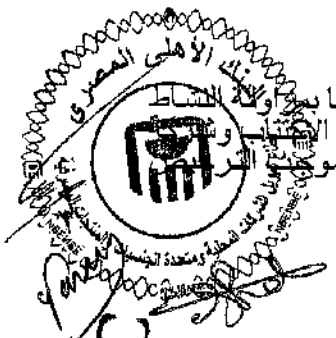
تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من الهيئة العامة للرقابة المالية (٠).

KPMG جازم حسن
محاسبين قانونيين ومستشارين

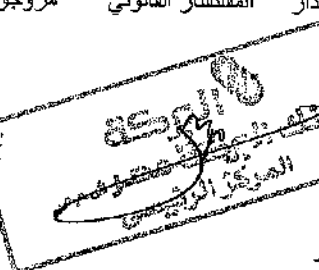
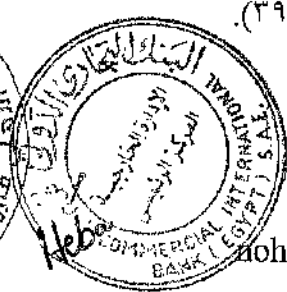
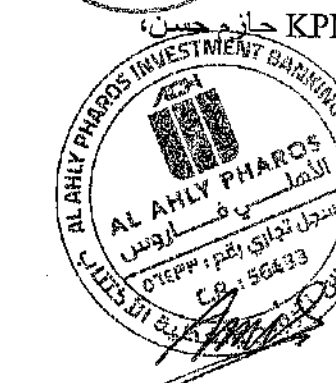
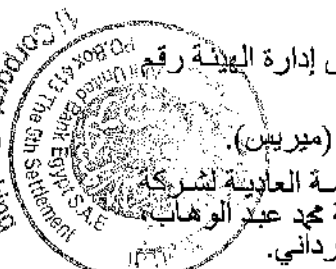
شركة ثروة
لترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

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

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريدت للتقسيط ش.م.م



ALC
مركز الأوراق المالية
مصر - جازم حسن



h. lam

شركة فاينانس هال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

تقويه هام
يرجى قراءته بعناية من قبل كافة المستثمرين



الهيئة الرئيسية من إعداد هذه المذكرة هو إطلاع المستثمرين على كافة المعلومات المتعلقة بالاستثمار في الأوراق المالية. يمكن أن يساعدكم على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية بشأن الاستثمار في الصكوك المطروحة. ويتعين على كل مستثمر قبل تقديم طلب الاكتتاب أن يتفحص ويدرس بعناية ودقة كافة المعلومات التي تتضمنها مذكرة المعلومات هذه وكذا النظام الأساسي للشركة المصدرة؛ ليقرر فيما إذا كان مناسب أن يستثمر في هذه الصكوك من عدمه، كما يتعين عليه الحصول من مستشاره القانوني والقانوني على الاستشارة اللازمة عن الاستثمار في صكوك المضاربة المطروحة للاكتتاب، كما يتحتم عليه عند قراءة المذكرة مراعاة أن يكون الهدف من الكلمات والعبارات التي تشير إلى أن البيانات تقديرية وتتعلق بالمستقبل هو توضيح أنها بيانات غير مؤكدة ويجب عدم الاعتماد على هذه التقديرات المستقبلية بصورة كلية؛ حيث إنها عرضة للتغيير لأنه يستحيل التنبؤ بالظروف المستقبلية بتيقن؛ مما قد يؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة.

قد يتضمن الاستثمار في الصكوك المطروحة درجة من المخاطر؛ لذا يجب على المستثمر استثمار أية أموال في هذا الطرح ما لم يكن يستطيع تحمل خسارة استثماره، انظر بند "المخاطر" في المذكرة. تحتوي مذكرة المعلومات الماثلة على بيانات تم تقديمها وفقاً لقواعد الإصدار والإفصاح الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية، ويتحمل كل من الجهة المصدرة والجهة المستفيدة وأطراف العملية الإدارية والإدارة التنفيذية لشركة التصكيك والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار وكافة أطراف العملية التصكيك الوارد أسماؤهم ضمن محتويات تلك المذكرة (مذكرة المعلومات) كل في نطاق عمله كامل المسؤولية فيما يتعلق بصحة المعلومات والبيانات الواردة في مذكرة المعلومات وكفائتها، ويؤكدون أنه لا توجد أية وقائع أخرى أو معلومات أو بيانات جوهرية يؤدي عدم تضمينها بالمذكرة إلى جعل أية إفادة واردة فيها مضللة أو مؤثرة على القرار الاستثماري للمكتتبين، وأنهم ملتزمون ببذل الجهد والحرص 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 (٠) برقم (٠) ولا يُعد اعتماد الهيئة لمذكرة المعلومات الماثلة بمثابة اعتماد لجدوى الاستثمار ولا توصية بالاكتتاب، وإنما يعني فقط أن مذكرة المعلومات تتضمن الحد الأدنى المطلوب وفقاً لقواعد الإصدار والإفصاح عن المعلومات المعمول بها في مذكرات المعلومات الخاصة والصادرة عن الهيئة، ولا تُعد الهيئة مسؤولة عن دقة أو اكتمال وكفاية المعلومات الواردة في هذه المذكرة، ولا تتحمل أية مسؤولية مهما كانت عن أي ضرر أو خسارة تلحق بأي شخص نتيجة الاعتماد على هذه المذكرة 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 المصنفة فقط.

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

شركة فاينانس هال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية

شركة سوك س.أ.ع.
Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة كوندكت س.أ.ع.
CONTACT CREDIT S.A.E.

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروجو النظام الضماني: قبل التوزيع: المستثمر: حازم حسن

17/4

على الدين وشاحي

ALC

INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
HEAD OFFICE

البنك الاستثماري
BANK

• على المستثمرين المحتملين في حالة الطرح الخاص مراعاة أن الاكتتاب في الصكوك يقتصر على الأشخاص المؤهلين فقط (وفقاً للمادة ١٦ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢) وأنه لا يصح تسجيل الصكوك باسم أي شخص أو مستثمر غير مؤهل، ويتجلى ذلك في الصكوك مسؤولة سداد أية مستحقات ضريبية مفروضة بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة والمصارى بجمهورية مصر العربية.

• لا تتحمل الهيئة العامة للرقابة المالية أية مسؤولية لعدم تضمين (مذكرة المعلومات المانحة) الإصدار أية معلومات، أو بيانات ضرورية وهامة، أو تضمينها معلومات أو بيانات غير صحيحة، وإنما يكون ذلك من مسؤولية الجهة المصدرة والمستفيدة وأطراف عملية التصديق. • تُعد الإقرارات والمستندات المقدمة للهيئة عن هذا الطرح التزاماً قانونياً على أطرافه تجاه كل من المستثمرين المرتقبين والهيئة.



شركة فاينانشل كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة



SARWA SUKUK S.A.E.
شركة ذروة للتصديك ش.م.م

على الدين
وشاحي
ALC



شركة تمويل
ترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

CONTRACT CREDIT S.A.E
شركة كونكت للتمويل ش.م.م

KPMG حسازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

A

A. A.

المستشار المالي المستقل

المستشار القانوني

مروجو وضامنو التغطية

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



المستشار المالي
المستقل

القانون

تم إعداد مذكرة المعلومات وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في شأن الصكوك.

المادة

الهيئة العامة للرقابة المالية.

اليورصة

اليورصة المصرية.

شركة مصر للمقاصة

شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

مذكرة المعلومات

مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في الصكوك والمعدّة وفقاً للقانون والنموذج الاسترشادي الصادر عن الهيئة والمعتمدة منها.

يوم عمل

يوم عمل للبنوك التجارية والبورصة المصرية في جمهورية مصر العربية

المصكوك

الصكوك المتساوية القيمة والتي تُصدرها شركة التصكيك، بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٤م، وثمانون شهراً (٨٤) شهراً تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ إصدارها وتنتهي في تاريخ الاكتتاب، وتمثل كل منها حصة شائعة في ملكية المشروع محل التصكيك؛ وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات.

المشروع محل
التصديق

تمويل الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات جديدة ومستعملة مملوكة لعمالها و/أو عملاء شركاتها المرتبطة التي تزاوِل النشاط ذاته وما يلحق بذلك من ضمانات ("المحفظة/المحافظ")، على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب 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 التدفقات النقدية للمشروع وتحصيلها طوال عمر الإصدار مدير المشروع، الذي يدير المشروع باسم الشركة المستفيدة و/أو باسم الشركات المرتبطة ولحساب الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، وذلك بالنسبة لعقود تمويل شراء السيارات ("عقود التمويل") التي تشكل المحافظ المتقولة 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.

Sarwa Sukuk S.A.E.

CONTACT CREDIT S.A.E.

شركة نفط
توزيع وقطع البكرات

ՀԱՅԿԿՈՒՆԻ ԿՐԹՈՒՆԵՐԻ ԿԵՆՏՐԱԼ ԿՈՄԻՏԵ

المستشار المالي المسقّل

مروجو وضامو التغطية

المستشار القانوني

منظم الأصدا

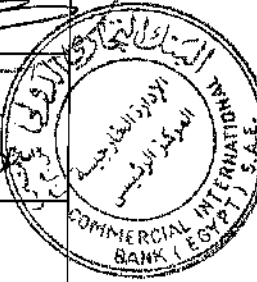
1. Unabhängigkeit

علي الدين
وشاحي
وشركائهما

ALC

~~CONFIDENTIAL~~

شركة فاينانشال كابيتال
مستشارين للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
 ٢٨ القاهرة



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

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

شركة شركة
الترويج وتنفيذ الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

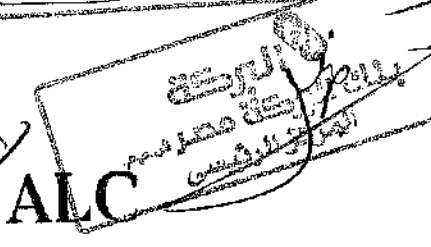
عقود التمويل المبرمة فيما بين الشركة المستفيدة و/ أو شركائها المستفيدين من ضمانات الشركة	المحظة/ المحافظ
هم مشترو السيارات الجديدة و/ أو المستعملة بموجب عقود التمويل من الشركة المستفيدة و/ أو شركاتها المرتبطة ومحرورو الأوراق التجارية (الضمانات) القاهرة محل المحافظ المملوكة لشركة التصكيك بالنيابة عن مالكي الصكوك.	العملاء
يعني إصدار الصكوك من قبل شركة التصكيك بناءً على مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.	الإصدار
طرح خاص موجّه للمؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاء المالية.	نوع الطرح
يعني تاريخ إصدار الصكوك، وهو يوم العمل التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.	تاريخ الإصدار
يعني تاريخ سداد آخر قسط من أقساط الصكوك من عائد وأصل القيمة الاسمية للصك المستحق لمالكي الصكوك وفقاً لمذكرة المعلومات.	سداد كافة مستحقات مالكي الصكوك
بعد أقصى (٨٤) شهراً تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.	مدة الإصدار
يعني المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاء المالية وفقاً لقراري في هذا الشأن الذين اكتبوا في الصكوك وألت إليهم ملكيتها بعد تاريخ الإصدار وفقاً لسجلات شركة مصر للمقاصة.	مالكو الصكوك
هي الحسابات المشروطة التي يلتزم وكيل السداد بفتحها باسم الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك بناءً على تعليماتها، وتخص الإصدار؛ وهي على النحو الآتي:	حسابات الإصدار

• حساب الإصدار: يورد إلى هذا الحساب الآتي:

- حصيله الاكتتاب في الصكوك، وتورد إليه في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار، كما يسدد من هذا الحساب التكاليف الدورية خلال عمر الإصدار والقيمة الاسمية للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك. ويتم تسديد المبالغ الفائضة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح للصكوك.



الشركة المستفيدة: **مصر كابيتال** | مستشار القانوني: **م.م.م** | مراقب الحسابات: **م.م.م** | المستشار المالي المستقل: **م.م.م**



شركة فاينانشال كابيتال

مستشار الاستثمار

لتعظيم العائد منها في الإستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الإستثمارية المقيدة أو المالية في الأوراق المالية الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية

حساب التخصيلات: 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.

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 أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الإستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك 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، اعتباراً من الشهر الأول من إصدار الصكوك غلق باب الاكتتاب.

حساب خدمة التعثر: هو حساب يُحتفظ فيه بنسبة ٥,٥% من الرصيد القائم للقيمة الحالية لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة في أي وقت طوال عمر الإصدار (رصيد حساب خدمة التعثر) بالخصم من مستحقات الشركة المستفيدة في ذات تاريخ سداد مستحقات 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 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 مدير المشروع أية أتعاب، وفي هذه الحالة يلتزم مدير المشروع بسداد مبلغ العجز للوصول إلى رصيد حساب خدمة التعثر.

وفي جميع الأحوال يجب ألا يقل حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن ٥,٥% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك، ويُعد هذا التزاماً على مدير المشروع.

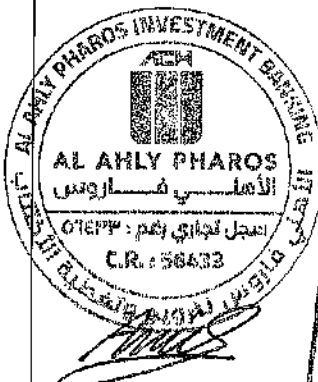


شركة كونسولت للتمويل ش.م.م
CONTACT CREDIT S.A.E

ALC

وشاحي الدين

شركة ساروا للتصديك ش.م.م
Sarwa Sukuk S.A.E.



شركة ساروا للتصديك ش.م.م
Sarwa Sukuk S.A.E.

محاسبون قانونيون ومستشارون
مروجو وضمانو التغطية

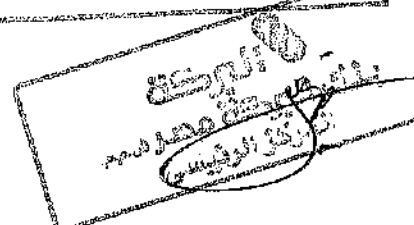
المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

نظم الإصدار

الشركة المستثمر

الشركة المستثمر



شركة فاينانشال كابيتال

سيرفيسيس للاستشارات

• حساب تكاليف الإصدار: هو حساب لدى وكيل السداد، تأسس الشوكة الصادرة عن نفسها؛ حيث تقوم في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بإعداد الحالة لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار. ٢٠٠٣-٢٠٠٤
مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم السادس من منشورة المعلومات (بيانات الاكتتاب والأحكام العامة والتبويه) 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 وفقًا للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة، وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر: أتعاب شركة التصنيف الائتماني، ومروحي وضامني تغطية الاكتتاب، 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، ورسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة العامة لمصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك ودعوة اجتباها مالكي الصكوك بالصحف. ويتم استثمار المبالغ الفائضة في هذا الحساب عائد متاح لتعظيم العائد منها في الإستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الإستثمارية المقيدة أو المكونة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في المسجلة لدى البنك المركزي المصري، بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتغطية أي عجز في التكاليف التي تتكبدها الشركة المصدرة.

حساب تكاليف بوالص التأمين: هو حساب مفتوح لدى وكيل السداد لتغطية تكاليف بوالص التأمين المستقبلية لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة، ويتم تمويله بخضم إجمالي القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبلية (لكل محفظة) من مستحقات الشركة المستفيدة في ذات تاريخ سداد مقابل كل محفظة خصمًا 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؛ وفقًا للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة، ويتم استثمار المبالغ الفائضة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في الإستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الإستثمارية المقيدة أو المكونة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتغطية أي عجز في سداد قيمة أقساط التأمين على المحافظ.

محاسبون قانونيون ومستشارون

مروحي وضامني التغطية

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

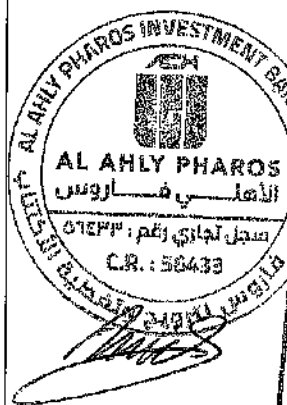
مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

مركز الاستثمار

بنك الاستثمار

بنك الاستثمار



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

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

شركة ترقية
ترويج وتغطية الإقتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م



شركة الاستثمار

شركة فاينانشال كابيتال ميرغيسيس للاستثمارات

هي جماعة تشغل من جميع مالكي الصكوك، ويتم تشكيلها من قبل مالكي الأوراق المالية لأحكام القانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة من مجلس إدارة الهيئة ذات الصلة، وتهدف إلى حماية مصالح مالكي الصكوك بالقاهرة ومتابعة الإصدار حتى نهايته؛ وفقاً لما هو منصوص عليه بالبند رقم (٢٢) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات.

MISR Capital
مصر
A DANQUE MISR SUBSIDIARY

لجنة الرقابة الشرعية

وكيل السداد

البنك التجاري الدولي
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT)

الطرف المستقل

مدير المشروع

عقد الإصدار

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

عقد وكيل السداد

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كونتكت كريدت للموئل

شركة شروق
لترويج وتطويرية الاكثار

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة شروا للصكوك

علي الدين
وشاحي

ALC

KPMG

محاسبون قانونيون

المستشار القانوني

بنك مصر

بنك الاستثمار

بنك الاستثمار

INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
HEAD OFFICE

ARAB INVESTMENT BANK
BANK

بنك الاستثمار

شركة فاينانشال كابيتال

مستشارين للاستشارات

هو العقد المبرم بين الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ووكيل السداد ومدير الاستثمار، وبموجبه يلتزم مدير الاستثمار المالي عن الأوراق المالية

(١) استثمار الفائض غير المستخدم الموجود في حسابات الإصدار في أسواق النقد السداد لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في الاستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الإستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(٢) معاونة وكيل السداد في الآتي:

- تأكيد احتساب إجمالي العائد المستحق لمالكي الصكوك بحساب عائد الصكوك ومتابعة سداد الدفعات لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها.
- حساب الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.
- تأكيد حساب التكاليف الدورية اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك.
- متابعة رصيد حساب خدمة التعثر وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات.
- متابعة الأتعاب التي يحصل عليها مدير المشروع بحساب خدمة التعثر.
- حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع عند الاستحواذ.
- 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 محلّ 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 لتنفيذ لعقود التمويل للمطالبة واستيفاء 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 الالتزام بها في اختيار 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.

مدير الاستثمار



Heba

شركة تسرو
لترويج وتفضية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

ALC
وشاح الدين

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



CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كوتشيت للتحويل ش.م.م

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

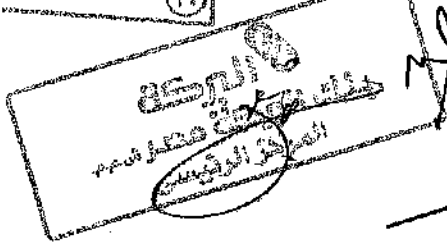
مروجو وضمانو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



Alfah

المالية عن الأوراق المالية

مدير المشروع

MISR
Capital
مصر شركة
A BANQUE MISR SUBSIDIARY

Handwritten signature

هو العقد المبرم بين الشركة المصدرة ومدير المشروع، وبموجبها يتولى مدير المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ تحتل المشروع الشركة المستفيدة و/أو باسم الشركات المرتبطة وتصلح 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
الاحتياطي

هو الاتفاق المبرم بين الشركة المصدرة ومدير المشروع الاحتياطي، وبموجبها يتولى مدير المشروع الاحتياطي تحصيل 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 التزاماته، أو بناءً على طلب جماعة مالكي الصكوك، بحيث تقوم الشركة المصدرة بتفعيل عقد مدير المشروع الاحتياطي بعد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة وإخطار وكيل السداد.

التأثير السلبي
الجوهري

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

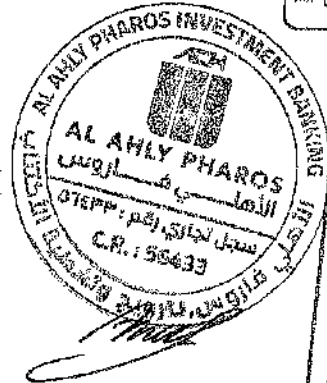
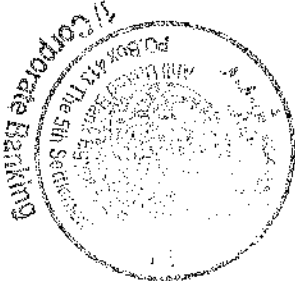
مستندات عملية
التصكيك

العقود الخاصة بعملية التصكيك، وهي تتمثل في العقود الواردة في المعلومات؛ وهي: عقد الإصدار، وعقد وكيل السداد، وعقد مدير الاستثمار، وعقد مدير المشروع، واتفاق مدير 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 التمويل لعملاء الشركة المستفيدة و/أو شركاتها المرتبطة والمستندات والضمانات والتأمينات الخاصة بعقود التمويل محل المحفظة.

شركة
ترويج وتمويل
الإستثمار
في الأوراق المالية ش.م.م

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

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



على الدين
وشاحي
وشركاها

ALC

المستشار المالي المستقل

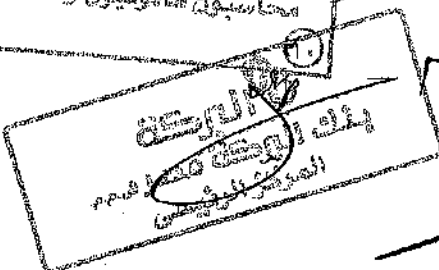
مراقب الحسابات

مستشار قانوني
مستشار مالي

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



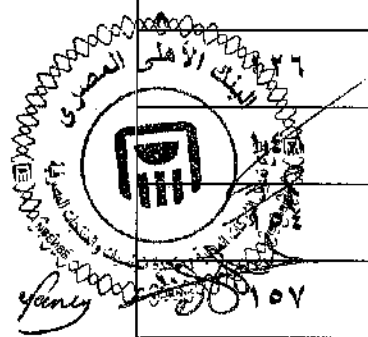
شركة فاينانشال كلايكتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة
رقم الصفحة

فهرس المحتويات

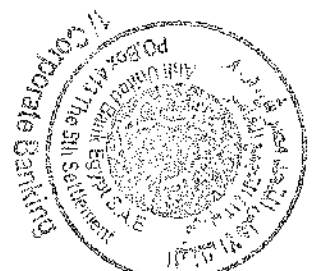


البيان

١٤	القسم الأول: ملخص مذكرة المعلومات
٢٣	القسم الثاني: البيانات العامة لأطراف عملية التصكيك
١١٤	القسم الثالث: حقوق والتزامات أطراف عملية التصكيك
٢٦	القسم الرابع: أحكام وشروط الإصدار
١٥٧	القسم الخامس: وصف المشروع محل التصكيك
١٦٤	القسم السادس: بيانات الاكتتاب والأحكام العامة والتنويه
	الإقرارات
	ملخص عقد الإصدار



على الدين
وشاحي
فرعها
ALC



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

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

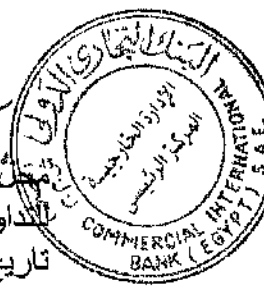
KPMG
محاسبين قانونيين ومستشارين
مروجو وضمانات التغطية



المستشار القانوني ١) مروجو وضمانات التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
الشريعة الإسلامية
٢٠١٥/٢٠٨/٢٠٨



القسم الأول: ملخص مذكرة المعلومات

تمثل هذا الإصدار هو إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وقابلة للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي، وتاريخ غلق باب الاكتتاب.

وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصري موزعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد، وتطرح طرْحاً خاصاً وتُقَدُّ بشركة مصر للمقاصة، كما تُقَدُّ بالبورصة، ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهراً، تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب في الإصدار، ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحق مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أية فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم ذلك في أقرب يوم عمل رسمي تالي، ويُحَسَّب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على العوائد المحققة من المشروع؛ وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمار في المشروع بعد خصم التكاليف الدورية، ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية في تاريخ استحقاق كوبونين متتاليين؛ وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية الآتية:

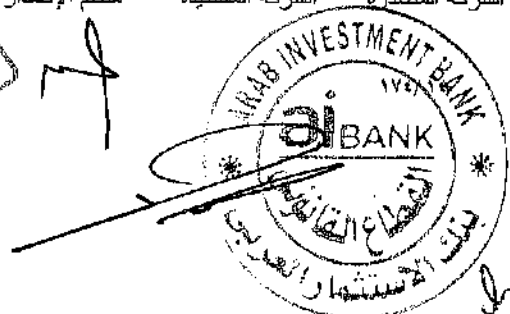
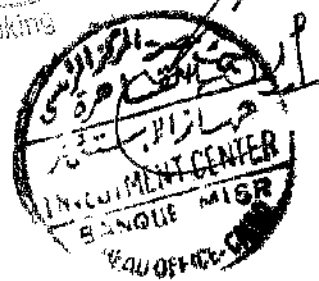
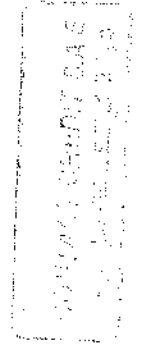
القيمة الاسمية للصك × متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية × عدد الأيام الفعلية

٢٦٥ يوماً

ويتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري، ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة، ويتغير عائد الاستثمارات 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 الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد من حساب الإصدار لدى وكيل السداد؛ وذلك طبقاً لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبنود رقم (١٢) من مذكرة المعلومات. وتستخدم حصيلة الاكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للاستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

يكون إصدار الصكوك قائماً على الاتفاقيات الآتية:

- ١- عقد الإصدار
- ٢- عقد وكيل السداد
- ٣- عقد مدير المشروع
- ٤- اتفاق مدير المشروع الاحتياطي
- ٥- عقد مدير الاستثمار



يتم طرح ١٠٠% من صكوك المضاربة للطرح الخاص على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة المالية. وعندما يتم الإشارة إلى الصكوك / صكوك المضاربة في هذه المذكرة فيقصد بها صكوك الإصدار الرابع هذا.

KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني

شركة فاينانشال كابيتال
مستشارين للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت. ٢٠٢٠٣٨٥٣ القاهرة

ويتمثل الملخص على النحو الآتي:

شركة ثروة للتصكيك شركة مساهمة مصرية.

الشركة المصدرة

شركة كونتكت للتمويل شركة مساهمة مصرية.

الشركة المستفيدة/
المضارب

وصف الإصدار: هو إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم، وقابلة للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصري، موزعة على عدد ٢٠ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد، وتطرح طرحاً خاصاً وتُقد بشركة مصر للمقاصة، كما تُقد بالبورصة، ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب في الإصدار، ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أية فترة من فترات سداد العائد في ظل ظروف غير طبيعية، وفي حالة انتهاء الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي من الشهر، ويتم احتساب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحققة من المشروع وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للمشروع بعد خصم التكاليف الدورية، ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين؛ وذلك وفقاً للجدول الاسترشادي الآتي:

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

٣٦٥ يوماً

ويتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري، ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي. ويتغير عائد الاستثمارات 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 الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد من حساب الإصدار لدى وكيل السداد؛ وذلك طبقاً لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات. وتستخدم حصيلة الاكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للاستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.



ALC وشا على الدين

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



شركة ثروة للتصكيك
ترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية



شركة ثروة للتصكيك
CONTACT CREDIT S.A.E.



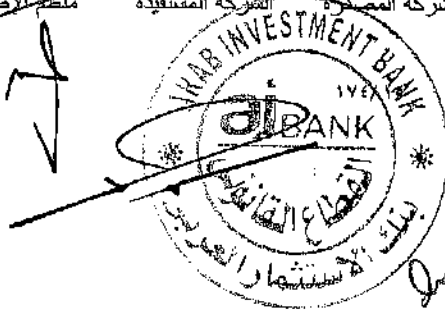
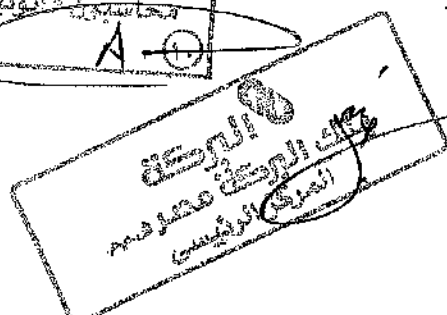
المستشار القانوني
مروجو وضامو التغطية
مراقب الحسابات

المستشار القانوني

مخطط الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

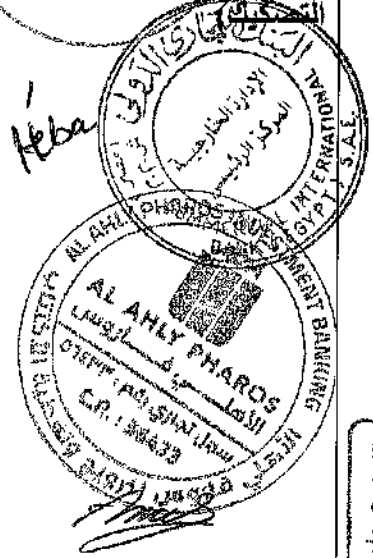


شركة فاينانشال كابيتال الرئيسية للاستشارات

تمويل الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات جديدة واستمارة عن الأوراق المالية
و/أو عملاء شركاتها المرتبطة التي تزاوّل النشاط ذاته، وما يلحق بذلك من
ضمانات ("المحفظة/ المحافظ")، على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ
غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب 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 التدفقات النقدية للمشروع وتحصيلها 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



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

ممثل يتم اختياره من بين أعضاء جماعة مالكي الصكوك في أول اجتماع لها
بحد أقصى ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب وفقاً للقانون وللإحت
التنفيذية والقرارات الصادرة من مجلس إدارة الهيئة في هذا الشأن، وفي
منصوص عليه بالبند رقم (٢٢) من القسم رابعاً من مذكرة المعلومات.

ممثل جماعة مالكي الصكوك

الجنه المصري.

وعمل سداد الصك

٢٠ 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 والقيّد المركزي فور غلق باب
الاكتتاب.

قيد الصكوك بشركة مصر
للمقاصة

يتم البدء في إجراءات قيد الصكوك بالبورصة اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ
غلق باب الاكتتاب.

قيد الصكوك بالبورصة

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

وكيل السداد

KPMG

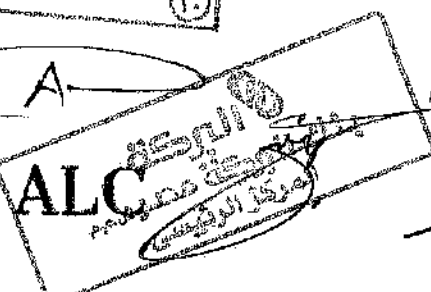
مراجب الحسابات

المستشار القانوني

مروجو وضمانو التغطية

منظم الإصدار

الشركة المصدرة



شركة فاينانشال كابيتال

سيرفيسيس للاستشارات

المالية عن الأوراق المالية

من الجاهة المستفيدة لشركة التصكيك، وتربى لملكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار دون تفضيل.

ب. الاشتراك في عضوية جماعة مالكي الصكوك واختيار ممثل قانوني من بينهم يتولى حماية مصالحهم المشتركة، على أن يتم الالتزام بالقواعد الواردة بالقانون ولائحته التنفيذية.

ج. الحق في متابعة استخدام حصيلة الاكتتاب في الصكوك في الأغراض المحددة بمذكرة المعلومات.

د. الحق في متابعة أية تصرفات تقوم بها الشركة المصدرة أو الجاهة المستفيدة لا تتفق مع مذكرة المعلومات وتؤثر سلباً على حقوق مالكي الصكوك.

هـ. متابعة توزيع العوائد وإتمام استرداد مالكي الصكوك لحقوقهم في نهاية مدة الإصدار.

و. الموافقة على أية تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه استخدام حصيلة الاكتتاب في الصكوك، ومدة الإصدار وعوائده المتوقعة وطريقة توزيعها، وواجبات والتزامات شركة التصكيك والشركة المستفيدة، ومنظم الإصدار، وأجال الصكوك وإمكان تداولها أو استردادها.

الحقوق المرتبطة بالصكوك



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

قيمة الإصدار

٢ مليار جنيه مصري.

القيمة الاسمية للصك

١٠٠ جنيه مصري.

تداول الصكوك

قابلة للتداول.

إمكانية التحويل إلى أسهم

غير قابلة للتحويل إلى أسهم.

مدير المشروع

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

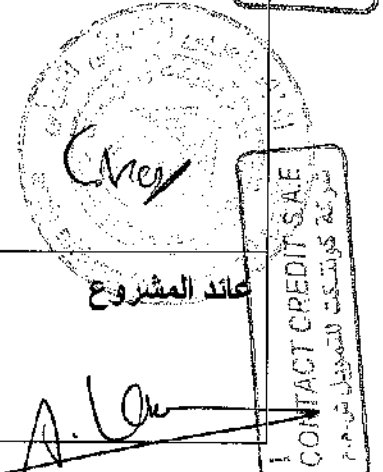
عائد المحفظة

يتم احتسابه وفقاً للمعادلة الآتية:

على أساس سعر عائد الكوريدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري في تاريخ نقل ملكية كل محفظة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة، بالإضافة إلى هامش قدره ١,٥٥% سنوياً (واحد وخمسة وخمسون من مائة في المائه سنوياً)، ويقوم مراقب الحسابات بإعداد تقرير الفحص المالي النافي للجهالة وتقديمه لوكيل السداد موضحاً فيه عائد كل محفظة.

يتغير عائد الاستثمارات المحفظة فعلياً من المشروع بتغير عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، بالإضافة إلى عائد استثمار المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة.

عائد المشروع



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

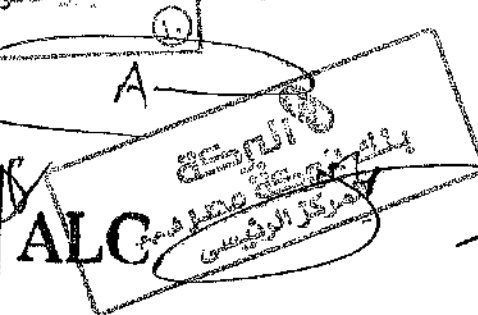
الشركة المصدرة الشركة المستفيدة

مخطط الإصدار المستشار القانوني

مراقب الحسابات



بنك الاستثمار العربي



Corporate Banking

الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في الأوراق المالية
وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك
المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية
القاهرة ٢٨٥٣٠



عائد الصكوك

يستحق مالكو الصكوك عائداً متغيراً، ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار، ويستحق العائد يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أية فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالٍ، 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 احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين؛ وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية الآتية:

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

٣٦٥ يومًا

ويتم سداد العائد (الكوبون) بالجنينة المصري، ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

وبتغير عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة للصكوك عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد من حساب الإصدار لدى وكيل السداد؛ وذلك طبقاً لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المرفق بالتصديق بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

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

هي الدفعات التي يحصل عليها مالكو الصكوك شهرياً طوال عمر الإصدار على النحو الآتي:

- عائد الصكوك: ويبدأ احتسابه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد يوم ٣٠ من كل شهر اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك حتى نهاية أجل الصكوك.
- الاستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: عبارة عن المبلغ المصدد من القيمة الاسمية للصك لمالكي الصكوك، على أن يبدأ هذا السداد اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

دفعات مالكي الصكوك



شركة شروة للتصكيك ش.م.م
Serwa Sukuk S.A.E.

شركة شروة
للترويج وتنظيم الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

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

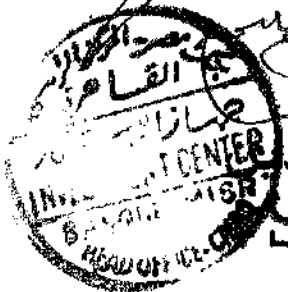
KPMG

المستشار القانوني
من مخرجو ومحللو الحسابات

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



على الد
وشاحي

ALC

بنك القاهرة
المركز الرئيسي



شركة فاينانشال كاليكول

سيرفيسيس للاستشارات

من كل شهر حتى نهاية أجل
المالية عن الأوراق المالية

س.ت. ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

يتم صرف الدفعات لمالكي الصكوك في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل
الصكوك.

التكاليف طوال عمر
الإصدار

تقوم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب 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.
- أتعاب مروجي وضامني تغطية الاكتتاب.
- أتعاب منظم الإصدار.
- أتعاب مراقب الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- أتعاب المستشار المالي المستقل.
- أتعاب مدير الاستثمار.
- أتعاب الشركة المستفيدة/ المضارب.
- أتعاب مدير المشروع الاحتياطي.
- رسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة.
- رسوم قيد الإصدار في البورصة.
- رسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة.
- مصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك ودعوة اجتماعات مالكي
الصكوك بالصحف.

ويتم استثمار المبالغ الفائضة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح، لتعظيم العائد
منها في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية
المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة
المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام
ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتغطية أي عجز في التكاليف التي تتكبدها
الشركة المصدرة.



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



شركة شسرو
شركة شسرو للتصكيك ش.م.م
شركة شسرو للتصكيك ش.م.م

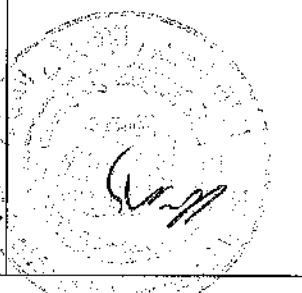
شركة كوناك كريدت س.أ.ف
CONTACT CREDIT S.A.E.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني

المستشار المالي المستقل

على الدخول على الموقع الإلكتروني
www.alc.com.eg
ALC
شركة أ.ل.ك.ل.ج
مركز الوساطة
BANK
HEAD OFFICE



ANAB INVESTMENT BANK
BANK
بنك الاستثمار العربي

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

شركة في صروة
ترويج وتنظيم الاكتتاب
في الاوراق المالية ش.م.م



CONTACT CREDIT S.A.E.
٢٨٥٢٠٢ - ص.ت
ص.م.م - ص.م.م

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



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 التمويل محل المحافظ المنقول ملكيتها للشركة المصدرة بصفتها نائياً 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 خصم دورياً خلال عمر الإصدار من حساب الإصدار وذلك حتى سداد كافة مستحقات مالكي الصكوك (التكاليف الدورية).
وتتمثل هذه التكاليف فيما يأتي:

- 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، وتسد في نهاية كل شهر بوالص التأمين الإصدار.
- أتعاب شركة التصكيك بواقع نسبة ٢٠,٠% (عشرين من مائة في المائة) سنوياً من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر، وتسد في نهاية كل شهر بوالص التأمين الإصدار.

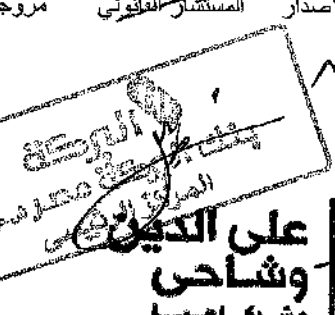
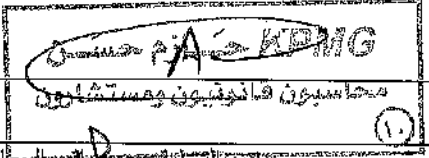
تكون الصكوك قابلة للاستهلاك المبكر؛ وذلك على النحو الآتي:

- الاستهلاك المبكر الجزئي على أن يبدأ الاستهلاك الجزئي للقيمة الاسمية للصكوك، بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وتسد في اليوم الـ ٣٠ من كل شهر حتى نهاية عمر الإصدار.
- الاستهلاك المبكر الكلي (إطفاء الصكوك): وهو استرداد السداد كامل قيمته الاسمية لمالكي الصكوك؛ وذلك وفقاً لما جاء بالقسم الرابع رقم (١٣) من مذكرة المعلومات.

تضمنت مذكرة المعلومات أحكام عقد اجتماعات مالكي الصكوك بالقسم الرابع بالبند رقم (٢٢) من مذكرة المعلومات.

تاريخ استحقاق دفعات مالكي الصكوك
يتم صرف الدفعات لمالكي الصكوك في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك.

تاريخ استحقاق أول دفعة اعتباراً من اليوم ٣٠ من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج وصانعو التغطية المحاسبين

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
إجازة لجنة الرقابة الشرعية
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة

صكوك المضاربة محل مذكرة المعلومات مجازة شرعاً بموجب رأي اللجنة الشرعية الفرعية الصادر بتاريخ ٢٠٢٢/٠٨/٣٠ والتي أقرت بأن ما ورد بخصوص الهيكل المقترح والنقاط الأساسية لإصدار شركة ثروة للتصكيك لصكوك المضاربة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم طرح طرحاً خاصاً وتقييد بالبورصة المصرية (الإصدار الرابع) جاء متوافقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية، كذلك انتهت اللجنة الشرعية المركزية بالهيئة إلى الموافقة على الإصدار بموجب الإجازة الصادرة منها بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٨.

العقود الخاصة بعملية التصكيك، وتتمثل في العقود الواردة في مذكرة المعلومات؛ وهي: عقد الإصدار، وعقد وكيل السداد، وعقد مدير الاستثمار، 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 التمويل لعملاء الشركة المستفيدة و/أو شركاتها المرتبطة، والمستندات والضمانات والتأمينات الخاصة بعقود التمويل محل المحفظة.

اتفق الأطراف بالتراضي أن 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 اختيارهم وفقاً للقانون المعمول به في المركز، وتتعدد جلسات التحكيم في مدينة القاهرة، وتكون اللغة العربية هي اللغة الرسمية للتحكيم، والقانون المطبق هو القوانين السارية في جمهورية مصر العربية، ويجوز لأي طرف إيداع قرار التحكيم بأية محكمة مختصة أو لسلطة إدارية قضائية للإنفاذ، وتُدفع تكاليف التحكيم وأتعاب المحكمين وفقاً لما تحدده لوائح المركز المشار إليه عاليه.

مستندات عملية التصكيك

تسوية المنازعات

في الأوراق المالية
شركة ثروة
للتصكيك
م.م

CONTACT CREDIT S.A.E
مركز لائحات التمويل



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



مستشار القانوني
مستشار مالي
مستشار قانوني

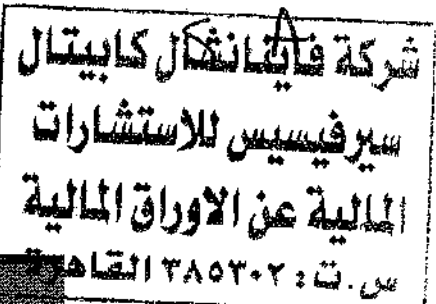
منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

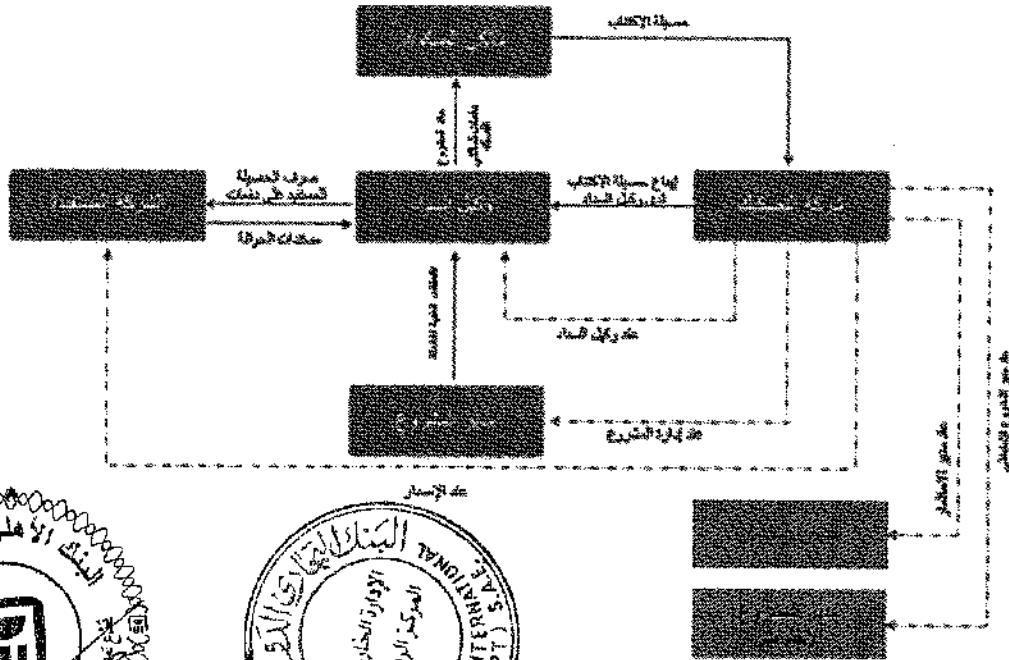
على الدين
وشاحي

ALC





وصفت على لكل المكة على العمل ان ان المكة في المكة

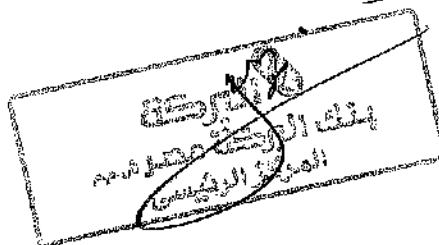


شركة مسودة
التوزيع والتغذية: الإكسكتايب
في الأوراق المائية ش.م.م.



لا يُعَدُّ 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، التي تم تضمينها في هذه المذكرة.

1
CONTACT CREDIT S.A.E
شركة التمويل س.م.ع



Sarwa Sukuk S.A.E.
ساروا سوكوك س.ا.ع.

المستشار المالي المستقل

زنا اقبح الحسيات

نظم ~~المجلس~~ ~~القائم~~ ~~في~~ ~~من~~ ~~وجو~~ ~~وضامفو~~ ~~التغطية~~
محاسبون قنازيون ومسئولون

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة



W. J. Lamm

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



شركة فلهنا نيشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٣٨٥٣٠٢ القاهرة

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 - واعتمد 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:**

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 تشمل السنة المالية الأولى 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 تجاري جنوب القاهرة بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠٤.

(٧) **المركز القانوني وعنوان المراسلات:**

٧ ش شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة.

(٨) **مسئول علاقات المستثمرين:**

الأستاذة/ نها عبد المنعم.

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

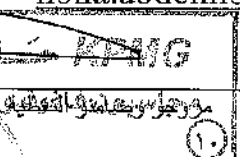
تليفون: ٢٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥ +

بريد إلكتروني: noha.abdelmonem@sarwa.capital

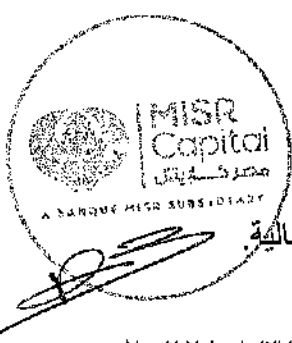
شركة ثروة
للتصكيك والتقييم
الإستراتيجي
ش.م.م
في الأوراق المالية

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كوتكت كريدت
للتصكيك ش.م.م

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



على الدين
وشاحي
ALC



شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

ترخيص بمزاولة النشاط:

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

الترخيص من مجلس إدارة الهيئة للإصدار الرابع لشركة التصكيك

الترخيص الصادر من مجلس إدارة الهيئة رقم ٧١ لسنة ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٨/٣١ للإصدار الرابع لشركة التصكيك

(١١) مدة الشركة: ٢٥ عامًا، تبدأ من تاريخ اكتسابها الشخصية الاعتبارية بمضي خمسة عشر يومًا من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

(١٢) رأس المال المرخص به: ١٠٠ مليون جنيه مصري (فقط مائة مليون جنيه مصري).

(١٣) رأس المال المصدر والمدفوع:

رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ١٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط عشرة مليون جنيه مصري لا غير).

(١٤) عدد الأسهم المصدرة وأنواعها: ١٠٠.٠٠٠ سهم نقدي عادي (فقط مائة ألف سهم نقدي عادي) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (فقط مائة جنيه مصري) لكل سهم مدفوعة بالكامل.

(١٥) بيان بالإصدارات السابقة حتى تاريخ (٢٠٢٢/٠٨/٣٠):

البيان	تاريخ الإصدار	حجم الإصدار	آخر استحقاق	موقف سداد عائد الصك	موقف سداد أصل الصك	الشركة المستفيدة
الإصدار الأول	٢٠٢٠/١١/٢٥	٢,٥ مليار جم	٢٠٢٧/١١/٣٠	تم السداد في مواعيد بعدد ٢١ كوبون وفقًا لمذكورة معلومات الإصدار	لا شيء وفقًا لمذكورة معلومات الإصدار	الأهلي المصري
الإصدار الثاني	٢٠٢١/٧/٢٥	٢,٥ مليار جم	٢٠٢٨/٠٦/٣٠	تم السداد في مواعيد بعدد ١٣ كوبونات وفقًا لمذكورة معلومات الإصدار	لا شيء وفقًا لمذكورة معلومات الإصدار	الأهلي المصري
الإصدار الثالث	٢٠٢٢/٠٣/٢٨	٣,٢٥١ مليار جم	٢٠٢١/٠٩/٣٠	تم السداد في مواعيد بعدد ٥ كوبونات وفقًا لمذكورة معلومات الإصدار	لا شيء وفقًا لمذكورة معلومات الإصدار	شركة بالم هيلز للتعمير وشركة بالم للتنمية العمرانية

شركة تصكيك
الترويج وتمهيدية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كريت كارت للتمويل ش.م.م

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

مركز الاستثمار
القاهرة
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR

بنك مصر
بنك مصر
بنك مصر

بنك مصر
بنك مصر
بنك مصر

بنك مصر
بنك مصر
بنك مصر

بنك مصر
بنك مصر
بنك مصر

بنك مصر
بنك مصر
بنك مصر

ALC

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة

(١٦) بيان المساهمات في رأس المال المصدر وتوزيعاته:

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنه
شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية سابقا)	مصري	٩٩.٩٨٠	٩.٩٩٨.٠٠٠
حازم عمرو محمود موسى	مصري	١٠	١.٠٠٠
أيمن الصاوي محمود	مصري	١٠	١.٠٠٠
الإجمالي		١٠٠.٠٠٠	١٠.٠٠٠.٠٠٠



شركة ثروة
للترويج وتنظيم الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

(١٧) أعضاء مجلس إدارة الشركة المصدرة:

م	الاسم	الجنسية	الصفة بالمجلس
١	عمرو محمد محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الإدارة والعرض عن شركة كونتكت المالية القابضة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م سابقا)
٢	محمد أحمد فرج	مصري	عضو مجلس إدارة
٣	إسماعيل أحمد سمير	مصري	عضو مجلس إدارة ممثلا عن شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقا)
٤	أيمن الصاوي محمود	مصري	عضو مجلس إدارة ممثلا عن شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقا)
٥	هاشم السيد هاشم الدسوقي	مصري	عضو مجلس الإدارة المستقل
٦	عمرو محمد شافعي	مصري	عضو مجلس الإدارة المستقل
٧	سارة محمد حسني	مصرية	عضو مجلس إدارة ممثلا عن شركة كونتكت المالية القابضة (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقا)
٨	صفية برهان	مصرية	عضو مجلس إدارة

شركة كونتكت للمصرفية
CONTACT CREDIT S.A.E.

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



على الدين
وشاحي
ALC



شركة المصدرة



شركة فاينانشال كابيتال سيرافيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

س. ت. ٢٠٢: ١٨٥٣٠٢
السيد/ عبد الهادي إبراهيم شريك بمؤسسة (KPMG - حازم حسن)، ورقم قيده في سجل
مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٩٥)، وعنوانه KPMG حازم حسن- القرية
الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر إسكندرية الصحراوي- الهرم- الجيزة.



حقوق الشركة المصدرة والتزاماتها منذ إصدار الصكوك وحتى نهاية أجلها:

تتمثل حقوق الشركة المصدرة والتزاماتها وفقاً للأحكام الواردة بالقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة تنفيذاً لهما، وعلى الأخص ما يأتي:

١. تستحق الشركة المصدرة أتعاب شهرية بواقع نسبة ٢٠,٠٠٪ سنوياً من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر، على أن تُسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.

٢. يجوز للشركة المصدرة إصدار صكوك أخرى بخلاف الصكوك موضوع هذا الإصدار بشرط أن يُرخَّص لها بذلك من مجلس إدارة الهيئة، على أن تلتزم الشركة بأحكام قانون الصكوك الصادر رقم ١١٩ لسنة ٢٠٢٠ الصادر في هذا الشأن.

٣. تتعهد الشركة المصدرة بامساك حسابات مستقلة لكل إصدار بما يترتب عليه حقوق حملة مالكي صكوك كل إصدار من الصكوك على الأصول المرصدة به تنفيذاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١١٩ لسنة ٢٠٢٠.

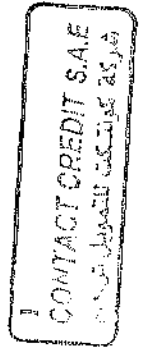
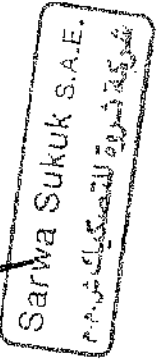
٤. تلتزم الشركة المصدرة بإصدار تعليمات لوكيل السداد بتحويل ثمن كل محفظة "دفعه من مبلغ التمويل" بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها؛ طبقاً لما ورد بمذكرة المعلومات للشركة المستفيدة، وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب حتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

٥. تلتزم الشركة المصدرة بالبدء في قيد الصكوك وإيداعها لدى شركة مصر للمقاصة، وفقاً لأحكام قانون الإيداع والقيود المركزي للأوراق المالية رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠، فور غلق باب الاكتتاب في الصكوك، وكذلك البدء في إجراءات قيدها بالبورصة اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

٦. تلتزم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب 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 إلى الشركة المصدرة في نهاية عمر الإصدار.

٧. تلتزم الشركة المصدرة خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في صكوك الإصدار الرابع بالكامل بأن يودع لدى البنك وكيل السداد المستندات الآتية:

١- شهادة كPMG
٢- شهادة قانونية
٣- شهادة استشارات



الشركة المصدرة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروجو وضامو التغطية: مراقب الحسابات:
ALAHLY PHAROS INVESTMENT BANKING
ALAHLY PHAROS
سجل تجاري رقم: ٥٤٦٣٣
C.R.: ٥٤٦٣٣
AIBANK
بنك الاستثمارات
شركة تموين وتنظيم الاستثمارات
CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كويتك للتمويل
Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة تموين وتنظيم الاستثمارات

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة



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



إقرار مذيّل 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 ساري وحديث من السجل التجاري لشركة ثروة للتصكيك والجهة المستفيدة.

٨. تلتزم الشركة المصدرة بأن تودع لدى البنك وكيل السداد المستندات الآتية خلال خمس أيام عمل قبل تاريخ نقل ملكية كل محفظة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك من الشركة المستفيدة وصرف التمويل للشركة المستفيدة:

• أصول عقود التمويل المبرمة بين الجهة المستفيدة و/أو شركاتها المرتبطة والمحلل المرتبطة بالمحافظ المرتبطة بالمشروع.

• المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحافظ محل المشروع والكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.

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

• تقارير الفحص المالية والقانونية النافية للجهالة الصادرة من مستشار قانوني ومراقب حسابات ويتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة، ويُرفق 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.

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

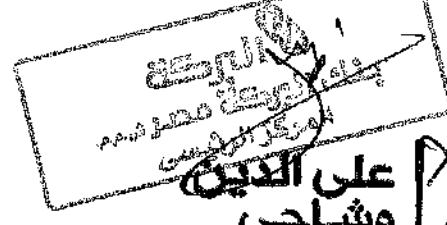
١٠. تلتزم الشركة المصدرة وتضمن أن تكون ملكية المشروع والمحافظ المرتبطة به ملكية نافذة وناجزة وغير معقّدة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات، وأن تهدف ملكية المشروع محل التصكيك لإصدار الصكوك فقط، وأنه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك لها فإنه لا يجوز لها أو لأي من أطراف عملية التصكيك التصرف فيه 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

شركة ثروة
لتمويل وتغطية الإقتطاع
في الأوراق المالية من م.م

شركة ثروة للتصكيك من م.م

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

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضمانات التمويل مراقب الحسابات



على الدين
وشاحي
وشعاسا

أ.ف.م.



شركة فاينانشيال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
٢٨٥٣٠٢٠٢ القاهرة

التصكيك، مع مراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٠١١/٢٠١١ وأية تعديلات تطرأ عليه.

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

١٢. تلتزم الشركة المصدرة ببذل عناية الرجل الحريص عند تحديد الأصول أو المنافع أو الحقوق أو المشروعات التي تمتلكها بصفقتها نائباً عن مالكي الصكوك.

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

١٤. تلتزم بإبرام التعاقدات بشأن عملية التصكيك مع أطراف عملية التصكيك.

١٥. تلتزم بالتأكد من صحة المستندات والبيانات والإقرارات المقدمة للهيئة.

١٦. متابعة استثمار مبالغ الاكتتاب في الصكوك واستخدامها في غرض المشروع.

١٧. متابعة سداد الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها.

١٨. تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية التي تصدر عن لجنة الرقابة الشرعية.

١٩. تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية المقررة؛ طبقاً لقرار مجلس إدارة الشركة وأية تعديلات تطرأ عليه.

٢٠. تلتزم الشركة بالفصل التام بين حسابات هذا الإصدار وأية حسابات لإصدار آخر تصدرها وتتعهد بإمسك دفاتر مستقلة يقيّد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل إصدار.

٢١. تلتزم بالإفصاح عن التعديلات في العقود المرتبطة بعملية التصكيك أو أية أحداث جوهرية.

٢٢. 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 بصفقتها نائباً عن مالكي الصكوك.

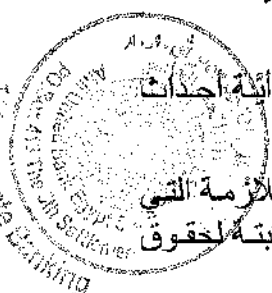
٢٣. تلتزم بإصدار تقرير شهري إلى الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني -المعد من قبل الشركة المستفيدة- يتم الإفصاح فيه عن جودة الأصول المصككة.

٢٤. تلتزم بتجديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى مكاتب التصنيف الائتماني التي تعتد بها الهيئة، ووفقاً لقانون سوق رأس المال وتنفيذ القرارات ذات الصلة الصادرة من الهيئة وموافاة الهيئة به.

شركة شركة
ترويج وتعمية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

ALAB INVESTMENT BANK
بنك الاستثمار العربي

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



KPMG
محاسبون قانونيون
مراجعو وضوابط المحاسبة
مركز المحاسبة
على الدين
وشاحي
شركة



شركة شركة
ALC

شركة فاينانشال كاييتال سيرفيسيس للاستشارات المالية

س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

٢٥. تلتزم بالإفصاح الفوري للهيئة والبورصة وشركة التصنيف الائتماني عن أي حدث من شأنه التأثير على التدفقات النقدية للمحافظ محل المشروع أو العوائد المستحقة لمالكي الصكوك، ويتقديم شهادة تصنيف ائتماني جديدة خلال خمسة عشر يومًا (١٥) يومًا من تاريخ الإفصاح.

٢٦. تلتزم بالأداء المتدمج في غيرها من الشركات إلا إذا كانت تزاوّل النشاط ذاته، وبشرط الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة.

٢٧. تلتزم بالإفصاح الفوري عن أية حالة من حالات تعارض المصالح.

٢٨. تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لمالكي الصكوك المطروحة للاكتتاب طوال مدة التصفية والتسويق وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يأتي:

- أن تكون الشركة قائمة ومنشأة وفقًا للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية، وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقًا لما هو مبين بهذه المذكرة.

- أن تحوز الشركة كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وتوجد على الشركة أية مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

- أن تكون الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار الصكوك 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 كنائب عن مالكي الصكوك؛ من حيث مجالات استثمار حصيلة الصكوك ومدة هذا الاستثمار وعوائده المتوقعة وأجال الصكوك وإمكان تداولها واستردادها.

- الالتزام بإعداد القوائم المالية السنوية والدورية وفقًا لمعايير المحاسبة والمراجعة المعتمدة من الهيئة، وأن يتولّى مراقب حسابات الشركة المصدرة أداء مهامه وفقًا 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 يومًا على الأكثر من تاريخ انتهاء الفترة المالية مرفقًا بها تقرير الفحص المحدود.

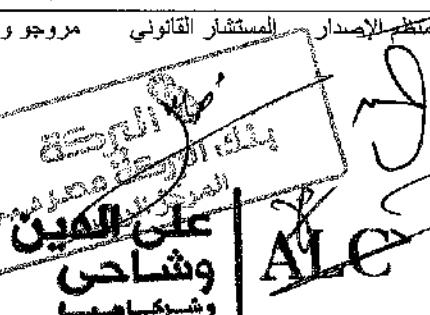
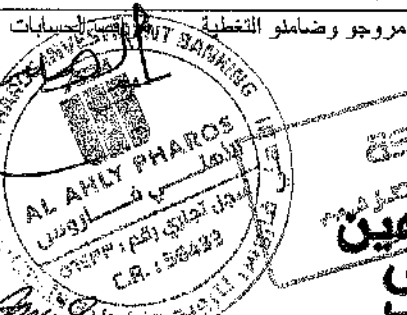
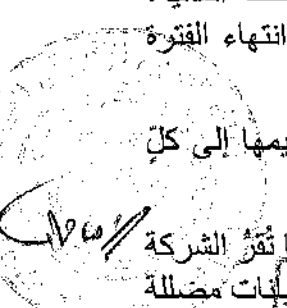
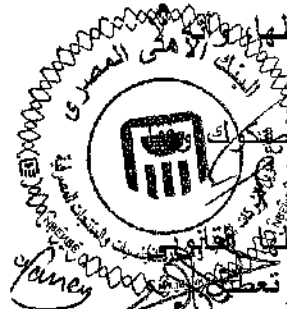
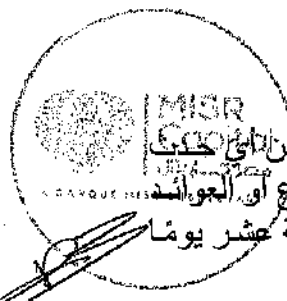
- الالتزام بإتاحة الاطلاع على التقارير الدورية بمتابعة الإصدار أو تقديمها إلى كل من الهيئة وممثل جماعة مالكي الصكوك.

- أن تكون كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تُقر الشركة بأنها لم تغفل عمدًا أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل إياها من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

شركة شركة
للترويج والتغطية للاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

CO-OPERATIVE BANK
بنك التعاونية

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





شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الاوراق المالية س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

تستخدم الشركة حصيلة الاكتتاب في صكوك المضاربة وفقاً للعرض من
الموضح بالبند رقم (١٧) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات، وكذلك
بالضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.

لا يحق لشركة التصكيك إجراء أية تعديلات على أحكام صكوك المضاربة
وشروطها 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 استحقاقه.

ثانياً: بيانات الجهة المستفيدة/ المضارب ومدير المشروع.

(١) اسم الشركة:

شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) (شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م - سابقاً) خاضعة
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، وبتاريخ
٢٠٢٠/٠٤/٠٩ قرّرت 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 تجاري جنوب
٢٠٢٠/٦/٨.

(٤) الشكل القانوني للشركة:

شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة
٢٠٢٠.

(٥) غرض الشركة:

مزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي.

(٦) المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ شارع شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة.

(٧) مسئول علاقات المستثمرين:

السيدة/ صفية برهان.

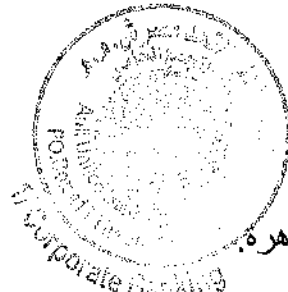
عنوان مراسلاته: ٧ شارع شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة.

تليفون: ٢٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥ +

شركة
الترويج وتنظيم الاكتتاب
في الاوراق المالية ش.م.م

COMMODITY TRADING S.A.E.
شركة تداول السلع
مصرية مساهمة

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



على الدين
وشاحي

ALC

شركة الاستثمار العربية

[Signature]

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

٢٠١٨/١٢/١٩ قرّرت الجمعية العامة غير العادية للشركة تعديل مقر الشركة بموجب تعديل نص المادة رقم (٤) من النظام الأساسي لها؛ ليصبح مقر الشركة كائناً في ش.م.م. القاهره، وتمّ تعديل قيد الشركة بالسجل التجاري؛ ليصبح رقم القيد في السجل هو ١٣١٣٥٧ بتاريخ ٢٠١٩/٢/١٢ بمكتب سجل تجاري استثمار القاهرة.

وبتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٩ قرّرت الجمعية العامة غير العادية للشركة تعديل اسم الشركة ليصبح شركة كونتكت للتمويل ش.م.م، وأن تكون خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.

• أهم إنجازات الشركة:

خلال الأعوام الماضية قامت الشركة المستفيدة وشركاتها المرتبطة بإبرام عقود التمويل مع عملائها بما يزيد عن ٢٦٢ ألف عقد، بقيمة أكثر من ٣٢.٦ مليار جم، مع تحقيق نسبة خسائر ائتمانية لا تتجاوز ٠,٠٦% من إجمالي التمويلات الممنوحة للعملاء.

ومنذ عام ٢٠٠٥ فإن التصنيف الائتماني لمحافظ التوريد المُحالّة من الشركة المستفيدة وشركاتها المرتبطة هو - AA، وذلك وفقاً لشهادات التصنيف الائتماني الصادرة عن شركة الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين (ميريس) وهذه الجودة الائتمانية ظلت مستقرّة ولم تتناقص حتى في ظل ظروف اقتصادية وسياسية مرّت بها جميعها مصر العربية اتصفت بالخطورة والتأثير السلبي.

• عناصر القوة والميزة التنافسية في الآتي:

تتبع الشركة المستفيدة وشركاتها المرتبطة منهجاً مبتكراً في تطوير منتجاتها وخدماتها المالية التي تُقدّمها لعملائها؛ مما أتاح لها الريادة في السوق المصري، بالإضافة إلى تبني منهجية فريدة في العمل، والاعتماد على قواعد بيانات متطورة ومنظمة قائمة على قواعد علمية سليمة.

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

تتبع الشركة المستفيدة وشركاتها المرتبطة 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 استمراريّتها وانتظامها؛ وذلك وفقاً للضوابط الموضحة بالقوانين المرتبطة وما يصدره البنك المركزي المصري من تعليمات.

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

شركة تمويل
ترويج وتغطية الائتماني
في الأوراق المالية ش.م.م.

محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG حازم حنين

COMFORT CREDIT S.A.E.
شركة تمويل ش.م.م

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

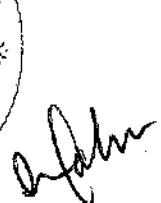
شركة تمويل
INVESTMENT BANK
BANK

AL AHLY PHAROS
شركة تمويل
C.R: 56433

ALC
شركة تمويل
ش.م.م

ARAB INVESTMENT BANK
بنك الاستثمار العربي

شركة تمويل



شركة فاينانشال كابيتال

سيرفيسيس للاستشارات

المالية عن الاوراق المالية

س.ت: ٣٨٥٣٠٢ القاهرة

ممثلًا عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (ثروة كابيتال) القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م سابقا)	عضو مجلس إدارة	مصري	محمّد أحمد صادق
ممثلًا عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (ثروة كابيتال) القابضة للاستثمارات المالية (ش.م.م سابقا)	عضو مجلس إدارة	مصرية	صفية محمد على برهان
	عضو مجلس الإدارة المستقل	مصري	أشرف عبد الحميد محمد حشيش



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	نائب رئيس مجلس الإدارة
٤	تامر سمير سيد عبد الله	مصري	عضو مجلس الإدارة

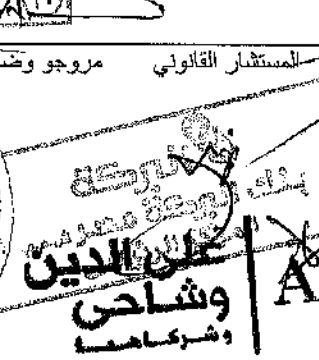
١٨ بيانات الشركات المرتبطة :

م	اسم الشركة وشكلها القانوني	رقم السجل التجاري	تاريخ التأسيس	الصفة
١	شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقًا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣١٩٩٦	٢٠٠٤/١٠/٢٦	المستفيدة
٢	شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م وفقًا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٢٢١٢	٢٠٠٩/٠٢/١٥	%٢٣,٤
٣	شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م وفقًا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٢٨٣٠	٢٠٠٩/٠٤/١٢	%٩٩,٩٩
٤	شركة عز العرب كونتكت فاينانشال شركة ذات مسئولية محدودة وفقًا لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٢٢١١	٢٠١٤/٠٣/١٢	%٤٩

شركة ترويج وتغطية الإعلانية
في الأوراق المالية ش.م.م

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كوناك كريدت ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة ساروا السكوك ش.م.م



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية الحسابات

شركة فاينانشال كابييتال
سيرفيسيس للاستشارات

المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢



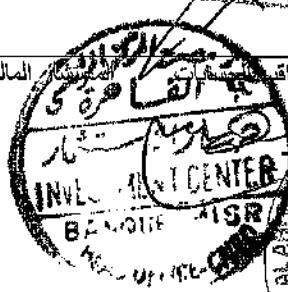
شركة ثروة
لترويج وتنفيذ الاستثمارات
في الاوراق المالية ش.م.م

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

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

١٣٢٨٣١	٢٠١٤/٠٧/١٤	%٥٠	شركة فاينانشال كابييتال شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
١٣٥٩٧٤	٢٠١٩/٠٦/٠٣	%٥٠	شركة إس إم جي فاينانشال شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
٢٥٠٤٣٩	٢٠٢١/٠٤/١٣	لا يوجد	الشركة المصرية للتمويل الإستهلاكي شركة مساهمة مصرية، وفقاً لقانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠.
١٣١٣٥٦	٢٠١٤/١١/٢٧	%٩٩,٩٩	شركة جت جو خدمات البيع بالتقسيط شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
٣٢٨٣٤	٢٠٠٨/٠٦/٠٨	%٤١,٩٨	شركة موتور كير إيجيبت خبراء معايينه وتقدير اضرار شركة مساهمة مصرية مؤسسة، وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
٧١٩٠١	٢٠١٤/٠٢/٢٠	%٩٩,٩٩	شركة موتور كير سيرفيس شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
٨٣٢٧١	٢٠٠٥/١١/٠٨	%٩٩	شركة ثروة للتوريق شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
١٣٢٤١٣	٢٠١٥/١٠/١٢	%٩٩,٩٩	شركة كونتكت للتمويل العقاري شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١.
١٣٣٦٥٧	٢٠١٣/٠٦/١٧	%٩٩	شركة كونتكت للاستشارات المتخصصة شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
١٣٧٦٢٢	٢٠١٤/٠٨/٠٤	%٥٠	شركة وادي دجلة فاينانشال شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
٢٠١٥/٠٣/٠٣	٢٠١٥/٠٣/٠٣	%٨٠	شركة كونتكت للوساطة التأمينية شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضاملو التغطية مراقبو الحسابات المستقل



على الدين
وشاحي
وشرعاً

أ.م.م

Erasmus

٢٥	شركة كونتكت كارز دوت كوم شركة شخص واحد محدودة المسؤولية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١	١٦٦٥٦٩	٢٠٢١/٠٥/٢٧	لا يوجد
٢٦	شركة كونتكت للدفع الإلكتروني شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية	١٦٧٥٦٣	٢٠٢١/٠٦/١٦	لا يوجد
٢٧	شركة أبو غالي لخدمات التقسيط شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية	١٧٢٨٤١	٢٠٢١/٠٩/٢٢	%٥٠
٢٨	شركة كارزامي للحلول التكنولوجية شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية	١٧٤٦٣٤	٢٠٢١/١٠/٢٥	لا يوجد
٢٩	شركة كونتكت كريدى نك للتمويل الإستهلاكي شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ قانون تنظيم نشاط التمويل الإستهلاكي	٨٨٦٩٧	٢٠٢٢/٠٢/١٦	لا يوجد

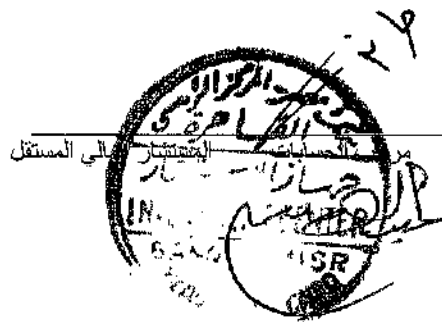
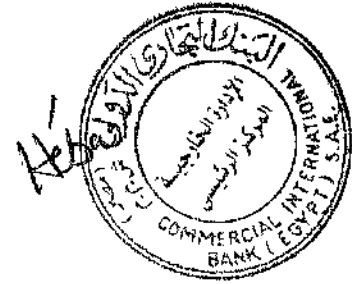
شركة ترويج وتنفيذية للإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م

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

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كوناكت كريدت للتمويل ش.م.م

شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٣٨٥٣٠٢ القاهرة

محاسبين قانونيين ومستشارين
محاسبين ضريبيين ومستشارين
محاسبين ماليين ومستشارين



مروجو وضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

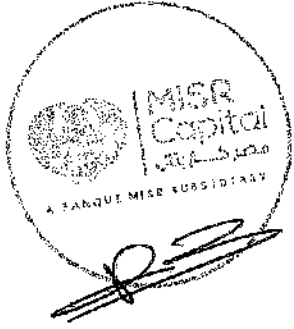
الشركة المصدرة

على الدين وشاحي
ALC



شركة سروة للصكوك ش.م.م

(١٩) ملخص القوائم المالية للشركة المستفيدة عن ثلاث سنوات سابقة ومرفق بها تقارير مراقب الحسابات



تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة كونتكت للتمويل

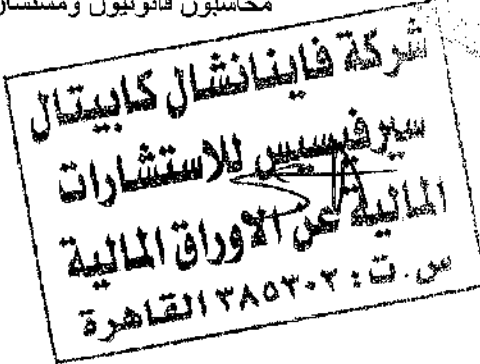
راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة كونتكت للتمويل - شركة مساهمة مصرية- عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ٩ مارس ٢٠٢٢ فقد أبدينا رأينا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ 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 ٢٠٢١ ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق اعمال مراجعتنا يقتضي الامر الرجوع الى القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ وتقريرنا عليه.

شركة كونتكت للتمويل
CONTACT CREDIT S.A.E.



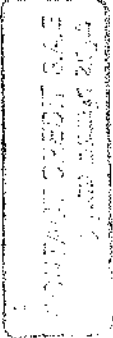
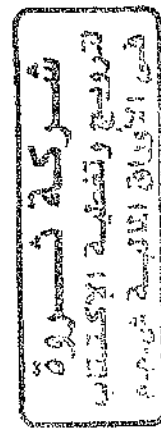
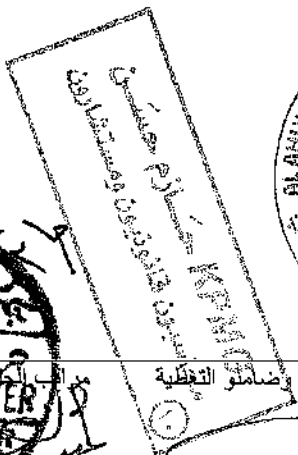
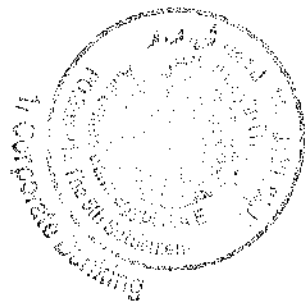
KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



شركة سوكو للتمويل
Sarwa Sukuk S.A.E.

القاهرة في ٩ مارس ٢٠٢٢



المستشار القانوني

مروجو وضامو التدفقات

المستشار القانوني

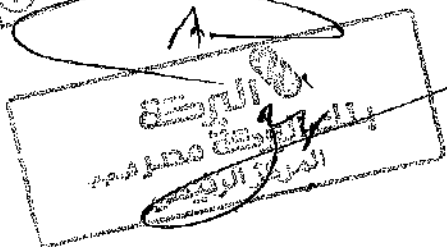
منظم الإصدار

الشركة المصدرة

الشركة المصدرة

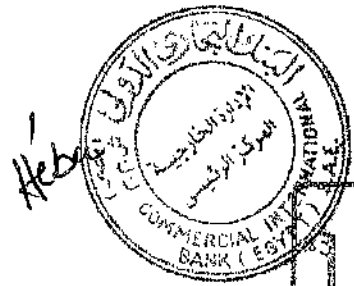
علي الدين وشاحي وشركاه

ALC



شركة فاينانس شل كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٠٢٠٣٨٥٢ القاهرة

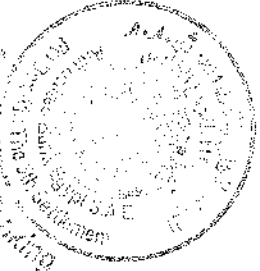
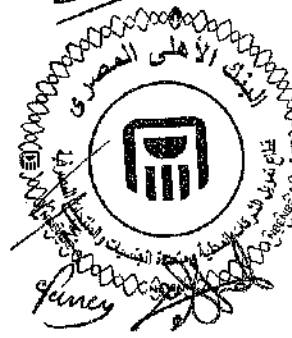
شركة كي تكات للتصويل
شركة مهادمة مصرية
للخدمة المركز المالي المستقلة المختصة
في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



شركة تموين وقطع الاكسسوارات
هي الأوراق المالية ش.م.م

شركة CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة تموين للتدليل ش.م.م

شركة Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة تموين لتدليل ش.م.م



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
٢٩ ٧١٢ ٩٩٩	٥٦ ٨٥٧ ٧٦١	
١٢٨ ٠٥٨ ٠٠٠	٦٠٠ ٠٩٨ ٥٣٨	
١٣ ٢٥٨ ٠٠٠	١٣ ٥٧٧ ٣٠٠	(٩)
١٥١ ٩٩٤ ٩٠٧	١٦٤ ٩٩٣ ٠١٤	(١٠)
٦٦٧ ٦٣١ ١٨٨	٨١٤ ٣١٧ ٨٠٩	(١١)
٥٤ ٦٦٠ ٠٧٣	٥٧ ٤٤٤ ٢٣٦	
١٩٠ ٩٩٢ ٣٧٦	٣٣٤ ٣٢٠ ١٢٤	
٣ ٤٤١ ٧٨٣	١٦٠ ٥٢٩ ٨٩٣	
-	١ ٩٢٨ ١٧٧	
٨٣ ٣٠٧ ٤٩٨	١٢٧ ٦٩٨ ٣٠٢	(١٢)
١ ٣٢٢ ٧٦٦ ١٢٤	٢ ٣٤٦ ٨١٥ ١٨٤	
٦٥ ٨٣٢ ٥٦٣	٣٩٩ ٨٧٢ ٨٧٤	(١٣)
١ ٥٨٧ ٠٨٣	٦١ ٩٢٥ ٤٩٥	
١٧٠ ٢٠٠ ٧٨١	٣٧٨ ١٠٠ ٨٠٤	
٦٤ ٢٥٣ ٣٣٤	١١٢ ١٠٥ ٧٦٩	
٣ ٧٥٧ ٨١٩	١٦٥ ٠٣٥ ٠٢٨	
١٤ ٢٢١ ١٢٣	١٥ ٩٩٠ ٧٧٩	
٣١٩ ٨٥٢ ٧٠٣	١ ١٣٣ ٠٤٠ ٧٤٩	
٤٤٣ ٥٢٨ ٠٦٠	٤٤٣ ٥٢٨ ٠٦٠	(١٤)
٩٠ ٢٩٢ ٥٤٨	١١٥ ١٧٥ ٣١٧	
٤٦٩ ٠٢٢ ٨٢٢	٦٥٠ ٠٧١ ١٥٨	
١ ٠٠٢ ٩١٣ ٤٣١	١ ٢٠٨ ٧٧٤ ٤٣٥	
١ ٢٢٢ ٧٦٦ ١٢٤	٢ ٣٤٦ ٨١٥ ١٨٤	

محمد سعيد
(المدير المالي)

سيد زاهر
(رئيس مجلس الادارة)

محاسب عام
محاسب عام
محاسب عام

A

مروحة ومهام التغطية

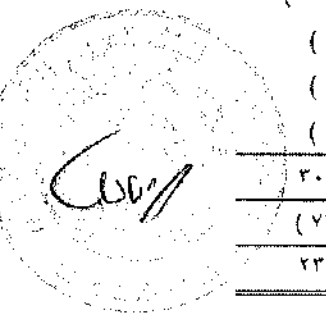
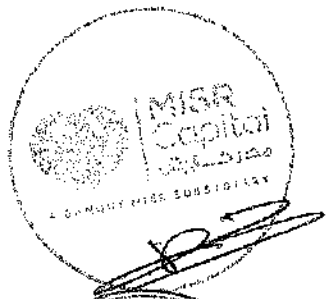
المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المصرية

بنك الترويج
بنك الترويج
بنك الترويج





شركة فاينانس شال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الاوراق المالية س.ت. ٢٠٢: ٣٨٥٣٠٢ القاهرة

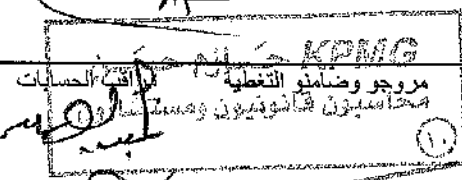
شركة كونسكت للتصويل
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المستقلة المختصرة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
جنية مصري	جنية مصري	رقم
١ ٤٦٣ ٦٥٦ ٦٩٨	-	إيرادات مبيعات سيارات
١٩٤ ٥٦٨ ٧٤٠	٧١٣ ١٦٦ ٤٦٩	فوائد تقسيط
١٧٥ ١٩٨ ٧٥٤	-	(٥) ناتج توزيع محافظ حقوق مالية
٧٨ ٠٥٣ ٥٨٠	٢٢٧ ٤٢٢ ٠٣٠	(٦) ناتج خصم محافظ حقوق مالية
-	٢٧٦ ٣٨٣ ٤٤٣	(٧) ناتج تصكيك محافظ حقوق مالية
-	(٩٧٢ ٠١٣)	تكلفة شراء عملاء سلع معمرة
٢٣ ٨٧٠ ٧٠٥	(٣٢ ٥٠٩ ٤١٠)	مصرفات تمويلية
٢٣ ٦٥٦ ٦٩٨	-	تكلفة مبيعات سيارات
٨٩٣ ٩٥٠ ٣٦٩	٦٩٣ ٤٩٠ ٥١٩	مجمول الربح
٦٩ ٠٠٩ ١٧٩	١٠٦ ٧٤٧ ٠٣٢	(٨) إيرادات تشغيل
٢٠٠ ٠٠٠	٢٤٠ ٠٠٠	إيرادات تشغيل أخرى
٥٠ ٢٢٧ ٨٥٠	٧٩ ١٤٥ ٦٥٩	إيرادات خدمات وتحصيل
١١٩ ٩٣٧ ٠٢٩	١٨٦ ١٣٢ ٦٩١	إيرادات مقابل خدمات إدارية
٤٢ ١٧١ ٤٠٢	٤٣ ٨١٠ ٩٤٣	إجمالي إيرادات تشغيل
٩٦ ٩٤٤ ٨٨٩	٤٨ ٢٠٨ ٥٧٤	إيرادات أخرى
(٤٣ ٤٦٧ ٩٣٤)	(٦٣ ٥٣٣ ٧٨٥)	توزيعات أرباح
(٤٢ ٨٧٥ ٦٥٨)	(٦٤ ٣٨٦ ٧٧٣)	مصرفات تشغيل أخرى
(٢٥٣ ٣٣٠ ٤٣٣)	(٣٤٩ ٣٤٨ ٩٨١)	مصرفات البيع والتوزيع
(٤ ٤٩٤ ٩٦٧)	(٤ ٠٣٢ ٣٤٧)	مصرفات إدارية وعمومية
(١ ٤٦٠ ٩١٦)	(٢ ٩٩٤ ٣١١)	(عبء) الإضمحلال في قيمة الممتلكات
(٢ ٧٣٩ ٩٦٣)	٢٠ ٩٨٨ ٧٠٢	(عبء) إضمحلال في قيمة الأصول المالية
٣٠٤ ٦٣٣ ٥١٨	٥٠٨ ٣٣٥ ٢٢٧	مخصص مطالبات محتملة
(٧٧ ٦٨٤ ١١١)	(١٢١ ٦٣٣ ٠٢٦)	أرباح للعام قبل الضرائب
٢٣١ ٩٤٩ ٤٠٧	٣٨٦ ٧٠٢ ٢١١	ضرائب الدخل
		أرباح للعام بعد الضرائب

شركة سرور
لتصويل وتصميم الأثاث
في الأوراق المالية ش.م.م

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة اتصالات تصويل ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة سرور للتصويل ش.م.م



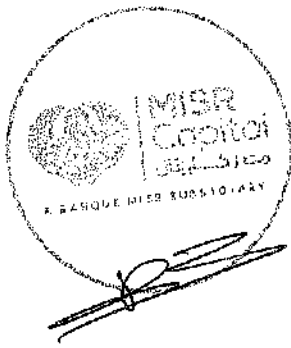
ALC



علي الدين
وشاحي
وشركاه

بنك الاستثمار
شركة

بنك الاستثمار



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٣٨٥٣٠٢ القاهرة

شركة كونكت للتقويم

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

خاتمة مصري

خاتمة مصري

٢٣١ ٩٤٩ ٤٠٧

٣٨٦ ٧٠٢ ٢١١

أرباح العام بعد الضرائب

بنود قد يتم إعادة تبويبها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر

احتياطي القيمة العادلة - أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (أنوات الدين):

أصول مالية بالقيمة العادلة - صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

ضريبة الدخل المتعلقة بالبنود التي قد يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر

التغير في الخسائر الائتمانية المتوقعة لأنوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

إجمالي بنود الدخل الشامل الآخر

إجمالي الدخل الشامل عن العام

٣٨ ٢٥ ٧٥٥

(٧ ٤١٩ ٠٧٤)

(٨ ٥٥٥ ٧٩٥)

١ ٦٦٩ ٢٩٢

١٢ ١٣٥ ٧٢٨

(٤ ٨٥٤ ١٥٠)

٤١ ٦٠٥ ٦٨٨

(١٠ ٦٠٢ ٩٣٢)

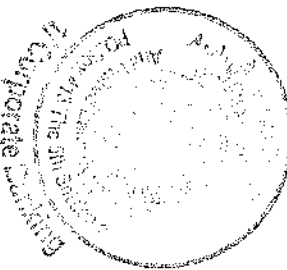
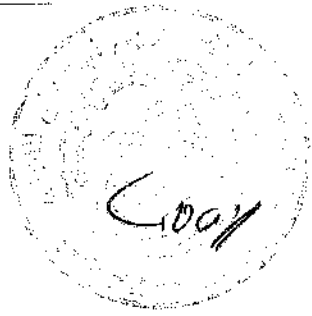
٢٧٣ ٥٥٥ ٩٥

٣٧٦ ٠٩٨ ٢٧٩

شركة ترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية في م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة سوق السكك

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كوناكت للتقويم



KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون



علي الدين
وشاحي
مدير عام

ALC

بنك الأهلي
مركز الاستثمار



الشركة المصدر: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروجو وضامو التغطية: المحاسب القانوني المستقل



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

شركة كوكب للتمويل

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جنية مصري

٣.٤ ٦٣٣ ٥١٨
١٢٨ ٤٢٥ ٣٢١
٢٢١ ٨٧٩ ١٩٤
(٢٤. ٧٧٥. ٣٩)
٩ ٥٢٩ ٤٧٦
٢٠ ٢٢٣ ٧٠٤
٢٩ ٧٥٣ ١٨٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢١

جنية مصري

٥٠٨ ٢٣٥ ٢٢٧
٤٣٠. ٢٨ ٨١٨
(٥٢٥ ٩٦٢ ٤٠٢)
١٢٢ ١١٥ ٥٥٧
٢٧ ١٨١ ٤٧٢
٢٩ ٧٥٣ ١٨٠
٥٦ ٩٢٤ ٦٥٢

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح العام قبل الضرائب

صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من من أنشطة الاستثمار

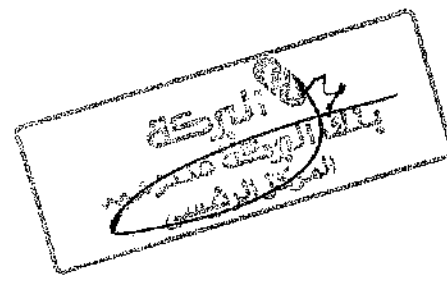
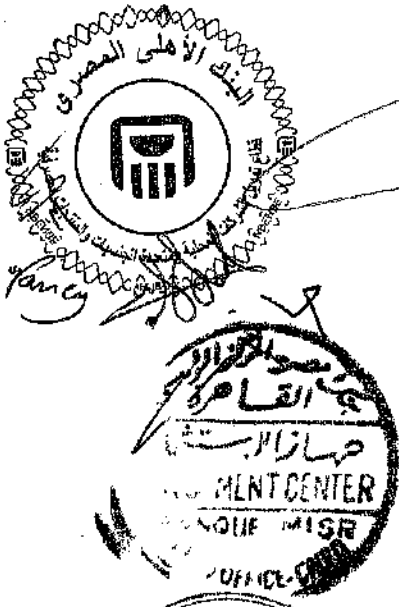
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التمويل

التغير في نقدية ومالي حكمها خلال العام

نقدية ومالي حكمها في أول العام

نقدية ومالي حكمها في آخر العام

شركة كوكب
للترويج وتنظيم
الاوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢



Carwa Sukuk S.A.E.
شركة كوكب للترويج وتنظيم
الاوراق المالية

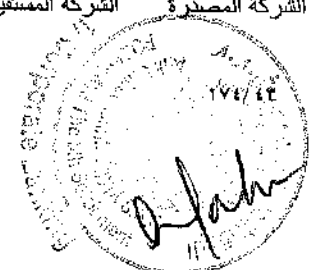


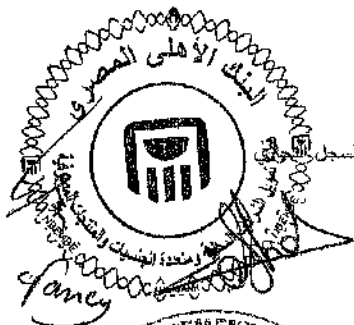
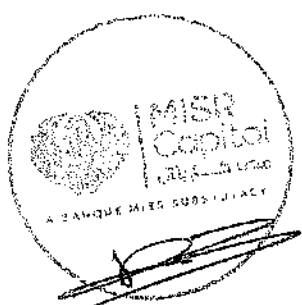
CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كوكب للترويج وتنظيم
الاوراق المالية

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامو التغطية مكتب الحسابات المستشار المالي المستقل

KPMG حسازم حسازم
محاسبون قانونيون ومستشارون

علي الدين
وشاحي
ALC
وشرعاً





شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتسيط السيارات سابقا)

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

- تأسست شركة كونتكت للتمويل - شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والمعدل بالقانون رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ١٣١٣٥٧ بتاريخ ٢ سبتمبر ٢٠٠١.

- ويتمثل غرض الشركة في تمويل شراء السيارات عن طريق البيع بالتقسيط وكذلك تجارة وتوزيع السيارات بكافة أنواعها والمكونات اللازمة لها وكذلك البيع بالمزولة 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 ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.

- مقر الشركة في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

- يتولى رئاسة مجلس الإدارة الأستاذ / حازم عمرو موسى.

• تم تعديل اسم الشركة لتصبح شركة كونتكت للتمويل، كما تم تغيير النشاط ليصبح تمويل استهلاكى وقد تم قيدها في السجل التجاري تحت رقم ٨٤٨١٩ بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠.

• يتمثل غرض الشركة في التمويل الاستهلاكى.

• مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجارى.

• مقر الشركة في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

• يتولى رئاسة مجلس الإدارة الأستاذ / سعيد علي زهر.

(٢) أبعاد الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

- تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢٢.

(٣) صلة التعامل والعرض

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

(٤) استخدام التقديرات والإفراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقدير والإفراضات التي تؤثر

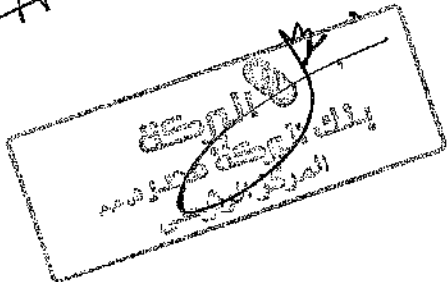
على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والإفراضات المتعلقة بها في

مضوء للخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

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

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة لسروة للصكوك س.م.م

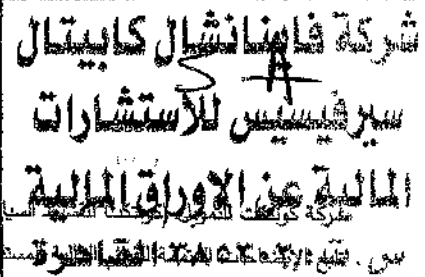


الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامينو التغطية مروجو الضمانات المستثمر

KFNG
مستشارون قانونيون ومستشارون

على الدين
وشاحي
وشرعاً





شركة كوكاكولا المشروبات الغازية (سابقاً) - "شركة مساهمة مصرية"
تتبع إلى الإقليم ٢٠٢١

(٥) - ناتج توزيع محافظ حقوق مالية

<u>Y. Y. 1941</u>	<u>Y. Y. 1941</u>
<u>15000000</u>	<u>15000000</u>
18 77. 018	
198 189. 00	
(27 70. 110)	
190 188 708	

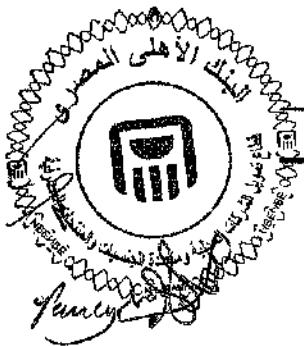
تكاليف شراء عملاء
صافي عائد عملية التوريد
تسديد التكلفة التمويلية لمخازن التوريد المخالة



<u>٢٠٢٠</u>	<u>٢٠٢١</u>
٣٦ ليرة مصر	٣١ ليرة مصر
<u>جذية مصد (9)</u>	<u>جذية مصد (9)</u>
٨٤ ٨٨٣ ٩٧٩	١٩٤ ٧١٥ ٤٥٠
٩ ٩٥٠ ٧٥٦	٤٢ ٧٠٦ ٥٨٠
(١٦ ٧٨١ .٥٥)	-
<u>٧٨ .٥٣ ٥٨٠</u>	<u>٢٣٧ ١٢٢ .٢٠</u>

(٦) - نالغ د صم د حافظ د فوق مالیه

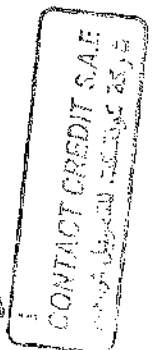
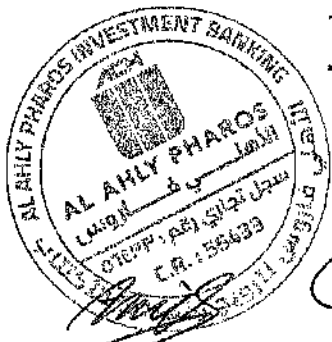
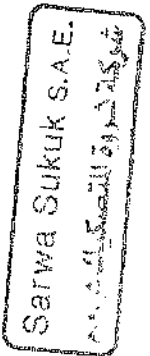
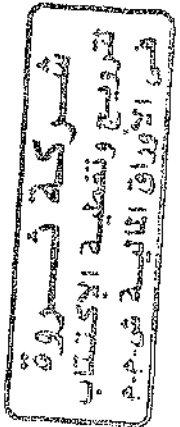
مناقصي أرباح عملية الخصم
إيراد مخصص ضمان عملية الخصم
تكلفة شراء عملاء



<u>٢٠٢٠</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>	<u>٢٠٢١</u>	<u>٣١ ديسمبر</u>
<u>جنا</u>	<u>جنا</u>	<u>جنا</u>	<u>جنا</u>
-	-	٢٧٦	٢٨٢ ٤٤٢
-	-	٢٧٦	٢٨٢ ٤٤٢

(٧) - نتائج تصحيكات محافظ حقوق مالية

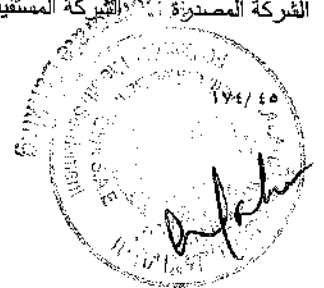
صافي أرباح عملية التصنيع

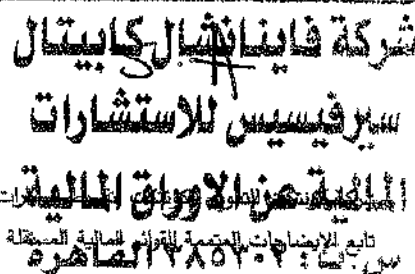


الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مركز حقوق الإنسان والتعذيب مركز الدراسات

علي الدين
وشاحي
دشمن گسار گسار

ALC





تأثيره على الاقتصاد المصري - " شركة مساهمة مصرية "
 تأييد الإحصاءات المتعلقة بالذات المالية المعقولة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(۸) - ایرادات تشغیل آخری

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	
<u>جنيه مصري</u>	<u>جنيه مصري</u>	
٢٧ ٣٤٨ ٢٩٨	١٤ . ٧٥ ٢٩٩	إيرادات خدمات أخرى (تأمين)
٢٥ . ٩٢ ٨٢٠	٢٢ ٥١٦ ٤٦٤	أتعاب الإدارة وحفاظ أداء
٤ ٦٨٤ ٩٣٧	١ ٦٤٢ ٧٢٤	فوائد دائنة (تأمين)
١ ١١٩ ٣٠٣	٢٩ ٧٦٤ ٢٤٨	أتعاب إدارية توريد
٦٠ ٦ ٤٣٠	٢ ٥٣٩ ٦٨٠	غرامات التأخير
١٣٧ ١٣٠	٤٨٨ ٤٥٢	عمولة تحصيل شيكات
٢٠ ٢٨١	٤٩ ٦٣٤	عمولة ممداد شيكز ومعمل
-	٣١ ١٦٠ . ١٥	أتعاب إدارية ومضاربه صكوك
-	٤ ٥١٠ ٥٠٦	عمولة ساع معمره وتشطيب
<u>٦٩ ٠٠٩ ١٧٩</u>	<u>١٠٩ ٧٤٧ . ٣٢</u>	

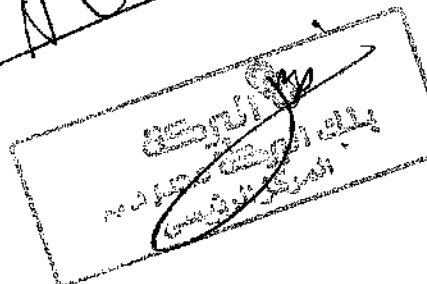
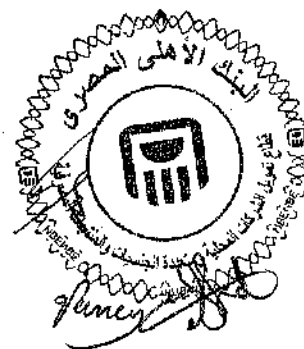
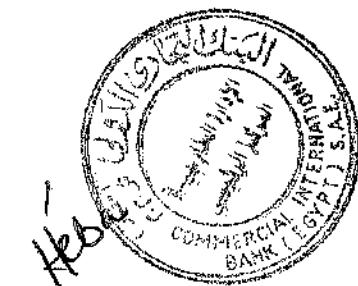
(٩) - امتحانات في مساجد شريعة

<u>قيمة المساهمة</u>		<u>قيمة المساهمة</u>	
<u>نسبة</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٠</u>	<u>نسبة</u>	<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢١</u>
<u>حصة مصرى</u>	<u>المساهمة</u>	<u>حصة مصرى</u>	<u>المساهمة</u>
٤٨,٩٩%	٩٠٥ ٢٠٠	٤٨,٩٩%	٩٠٥ ٢٠٠
٣٣,٤%	٣٣٤٠ ٠٠٠	٣٣,٤%	٣٣٤٠ ٠٠٠
٤٩%	٩٠٠ ٠٠٠	٤٩%	٩٠٠ ٠٠٠
٤٠,١%	٢٠٠ ٥٠٠	٤٠,١%	١٦٩ ٨٠٠
٤٩,٢%	١٢ ٣٠٠	٤٩,٢%	١٢ ٣٠٠
	٣٥٨ ٠٠٠		١٣ ٥٧٧ ٣٠٠

ॐ नमो भगवते वासुदेवाय
 श्रीमद्भगवद्गीता
 अर्जुनसंवादनोऽध्यायः

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

Sarwa Sukuk S.A.E.
ساروا سوكو س.ا.ع.



(Handwritten note on a separate sheet of paper, oriented vertically and placed over the bottom right corner of the document.)

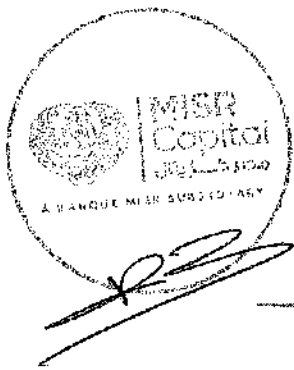
CONFIDENTIAL
U.S. GOVERNMENT PRINTING OFFICE
WASHINGTON, D.C.

الشركة المصنعة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ووصافو التغطية

علي الدين
وشاحي
شهر كسا

ALC





شركة فايز انشيل كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

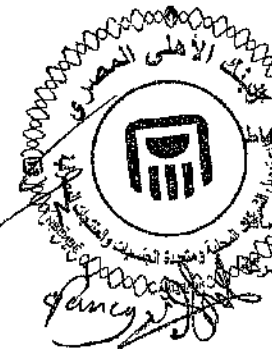
تأجير الإيجارات الممتدة المدة المالية المتصلة
من ٢٠٠٨ إلى ٢٠٢١
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(١٠) - استثمارات في شركات تابعة

قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	أسم الشركات
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		
١ ٢٤٦ ٢٥٠	٩٩,٧%	١ ٢٤٦ ٢٥٠	٩٩,٧%	العاصمة للاستثمار العقاري - ش.م.م
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	كونتكت المصرية العالمية لتسيير السيارات - ش.م.م
٩٩ ٠٠٠	٩٩%	٩٩ ٠٠٠	٩٩%	كونتكت للاستشارات المتخصصة - ش.م.م
٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	موترون فاينانس - ش.م.م
٢٤ ٩٩٩ ٩٠٠	٩٩,٩%	٢٤ ٩٩٩ ٩٠٠	٩٩,٩%	جيت جو لخدمات البيع بالتقسيط - ش.م.م
١ ٦٠٠ ٠٠٠	٨٠%	١ ٦٠٠ ٠٠٠	٨٠%	شركة كونتكت للوساطة التأمينية
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	وادي بجلة فاينانشيال - ش.م.م
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	شركة أس أم جى لتسيير السيارات - ش.م.م
٩٩ ٩٩٩ ٨٠٠	٩٩,٩٩%	٩٩ ٩٩٩ ٨٠٠	٩٩,٩٩%	شركة كونتكت للتسويق العقاري
-		٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٠%	أبو غالى لخدمات التقسيط
٧ ٠٤٩ ٩٥٧		١٥ ٠٤٨ ٠٦٤		شركة كونتكت للتسويق العقاري - أسهم إثابة
١٥١ ٩٩٤ ٩٠٧		١٦٤ ٩٩٣ ٠١٤		

شركة شجرة
الترويج والتسويق الإقليمي
في ١٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كونتكت للتسويق العقاري



"تمثل في قيمة مساهمة الشركة في تأسيس شركة العاصمة للاستثمار العقاري (شركة مساهمة مصرية) وتم التأسيس في ٢٠٠٨ في تاريخ ٣ أغسطس ٢٠٠٨ والشركة لم تزل النشاط حتى الآن وقرر مجلس إدارة الشركة في ١ يوليو ٢٠١٣ وقف النشاط مؤقتا لحين توافر المناخ المناسب وتم إخطار مصلحة الضرائب.

** يتمثل الاستثمار في شركة كونتكت للتسويق العقاري إلى استثمار في شركات تابعة ببلغ ٩٩ ٩٩٩ ٨٠٠ جنيه مصري بالأسهم إلى مبلغ ١٥ ٠٤٨ ٠٦٤ جنيه مصري يمثل قيمة أسهم الإثابة والتحفيز الممنوحة للموظفين من شركة ثروة كابيتال المالكة لشركة كونتكت للتسويق المساهم في الشركة بنسبة ٩٩,٩٩%

(١١) - محافظ حقوق مالية (مضاد)

حسابات	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
الاجمالي	٣٤٦ ٠٦٨ ٨٣١	٦٦٧ ٢٣٩ ٩٨٨
الاجمالي	٤٦٨ ٢٩٨ ٩٧٨	-
الاجمالي	٨١٤ ٣٦٧	٦٦٧ ٢٣٩ ٩٨٨



محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال المحاسبين
محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

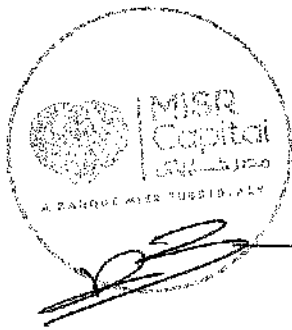
Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة ثروة للتصاريح

بنك الإسكندرية
المركز الرئيسي

الشركة المستفيدة | الشركة المستفيدة | منظم الإصدار | المستشار القانوني | مراقب الحسابات | المبتشش المالي المستقل

على الدين
وشاحي
ALC

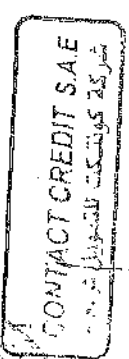
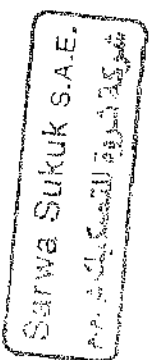
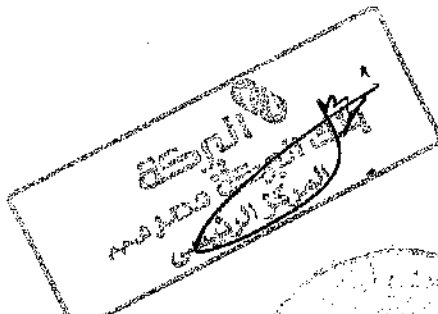
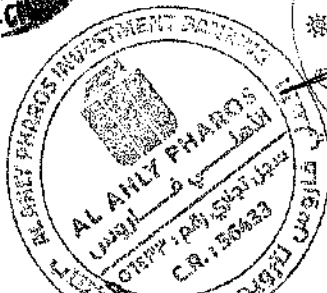
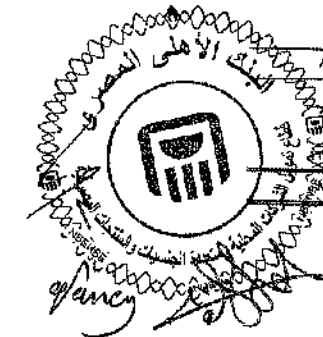




شركة فاما ناشنل كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
شركة كوتكت للتداول - شركة مساهمة مصرية
ب.ت. ٢٠٢٠ القاهرة

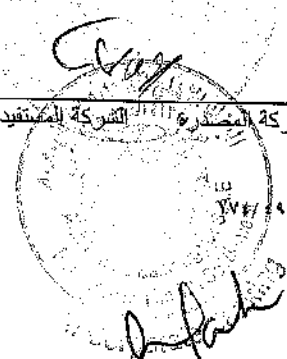
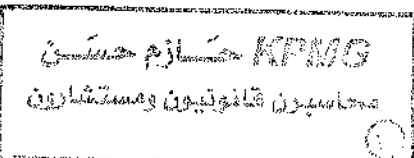
٢٠٢١ ديسمبر ٣١

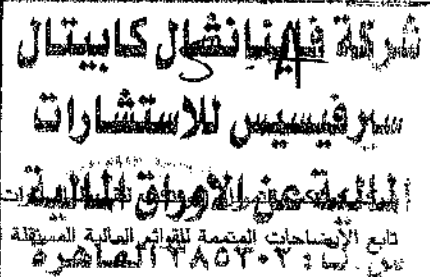
(١٢) - (١٢) - (١٢)



الائتمار	الائتمار	الائتمار	الائتمار	الائتمار	الائتمار
الائتمار	الائتمار	الائتمار	الائتمار	الائتمار	الائتمار
١٢٤ ٤٥٤ ٤٦٨	٥٨ ٧٤٣ ٨٧٤	٢٥ ٢٧٨ ٢٥١	١١ ٠٤٨ ٣٥٤	١٩ ٢٨٣ ٤٣٤	٢٠٢٠
٣٠ ٢٨٢ ٢٨٢	١١ ٧٤٦ ٧٥٠	٧ ٢٦١ ٤٥١	٣ ٨٥٧ ٢٥٧	٧ ٩١٦ ٣٠٠	٢٠٢٠
(٢٩١ ٠٧٧)	-	-	(٢٦٠ ٥٢٤)	(٣٠ ٥٠٧)	٢٠٢٠
١٤٥ ٤٤٥ ٧٧٤	٧٤ ٩٩٠ ٦٦٤	٣٢ ٥٤٠ ٢٠٢	١٤ ٦٤٥ ٤٨٢	٢٢ ٢٦٩ ٤٩٦	٢٠٢٠
١٤٤ ٤٤٥ ٧٧٤	٧٤ ٩٩٠ ٦٦٤	٣٢ ٥٤٠ ٢٠٢	١٤ ٦٤٥ ٤٨٢	٢٢ ٢٦٩ ٤٩٦	٢٠٢٠
٨٠ ٥٥٨ ٥٣٠	٤٧ ٠٧٩ ٤٣٠	٢٠ ٨٤٦ ٠٤٠	٥ ٢٥٤ ٦٧٨	٧ ٢٧٨ ٢٨٢	٢٠٢٠
(٢٤٥ ٧٧٧)	-	-	(٢٤٥ ٧٧٧)	-	٢٠٢٠
٢٢٤ ٧٥٨ ٥٥٧	١٢٢ ٠٧٠ ٠٥٤	٥٢ ٣٥٦ ٢٤٢	١٤ ٦٥٥ ٤٨٢	٢٦ ٢٤٧ ٨٥٨	٢٠٢٠
٤٤ ٥١٣ ٦٦٦	١٦ ٩٤٤ ٦٤٤	١٧ ٢٦٦ ٦٦٤	٤ ٠٤٣ ٦٦٦	٦ ٠٨٩ ٢٦٦	٢٠٢٠
٤٦ ٧٧٣ ٦٦٦	٨ ٦٦٨ ٦٦٤	٤ ٦٧٥ ٦٦٦	٢ ٦٧٠ ٦٦٦	٤ ٦٦٣ ٦٦٦	٢٠٢٠
(١٢٤ ٠١١)	-	-	(١٥١ ٢٦٦)	(١٧ ٢٨٨)	٢٠٢٠
٦١ ٦٦٨ ٦٦٦	٢٥ ٠٠٩ ٨٦٦	٢٢ ٠٧١ ٦٦٦	٤ ٦٦٣ ٦٦٦	٧ ٧٦٤ ٦٦٦	٢٠٢٠
٦١ ٦٦٨ ٦٦٦	٢٥ ٠٠٩ ٨٦٦	٢٢ ٠٧١ ٦٦٦	٤ ٦٦٣ ٦٦٦	٧ ٧٦٤ ٦٦٦	٢٠٢٠
٢٦ ٠٣٤ ٦٦٦	١٢ ٢٢٠ ٦٦٦	٨ ٦٦٦ ٦٦٦	٣ ٦٦٠ ٦٦٦	٢ ٦٦٧ ٦٦٦	٢٠٢٠
(١١٧ ٧٧٤)	-	-	(١١٧ ٧٧٤)	-	٢٠٢٠
٨٧ ٠٢٠ ٦٦٦	٢٧ ٤٢٠ ٦٦٦	٢٠ ٤٢٢ ٦٦٦	٩ ٦٦٥ ٦٦٦	٩ ٦٦٧ ٦٦٦	٢٠٢٠
٢٦٨ ٦٦٦	٨٤ ٦٦٦ ٦٦٦	٧٢ ٦٦٦ ٦٦٦	١٠ ٦٦٦ ٦٦٦	١٩ ٦٦٦ ٦٦٦	٢٠٢٠
٢٦٨ ٦٦٦	٨٤ ٦٦٦ ٦٦٦	٧٢ ٦٦٦ ٦٦٦	١٠ ٦٦٦ ٦٦٦	١٩ ٦٦٦ ٦٦٦	٢٠٢٠

المستشار المالي المستقل | مروجو وضمانو التغطية | المستشار القانوني | منظم الإصدار | الشركة المستفيدة | الشركة المستفيدة





(١٣) - قروض وتسهيلات لتمانية

٢٠٢٠ - ٢٠٢١	٢٠٢١ - ٢٠٢٢	٢٠٢٢ - ٢٠٢٣
<u>خلال سنة</u> <u>جانب مصري</u>	<u>أكثر من سنة</u> <u>جانب مصري</u>	<u>خلال سنة</u> <u>جانب مصري</u>
-	-	١٢٤ ٤٣٤ ٩٨٧
٦٥ ٨٣٢ ٥٦٢	-	٧ ٥٧٠ ٠٠٧
٦٥ ٨٣٢ ٥٦٢	٢٢٢ ٨٦٧ ٨٨٤	١٢٢ ٠٠٤ ٩٨٠
٦٥ ٨٣٢ ٥٦٢	٢٢٢ ٨٦٧ ٨٨٤	٢٢٢ ٨٦٧ ٨٨٤

(١٤) رأس المال

— تأسست شركة كونتكت للتمويل من م.م بتاريخ ٢٠٠١ سبتمبر ٢٠٠١ برأس مال مرخص قدره ٢٥٠ مليون جنيه مصري.

- بتاريخ ١ مارس ٢٠١٩ تم زيادة رأس المال لتصبح مليار جنية مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

١٠. مبلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٤٤٣ ٥٢٨ ٠,٦ جنيه مصري موزعاً على ٤٤ ٣٥٢ ٨٠,٦ سهم قيمة السهم ١٠ جنيه

مصري مسدد بالكامل وجميعها أسهم نقدية.

- بناءاً على قرار الجمعية العامة الغير حادية المصنفة بتاريخ ٢٧ يوليو ٢٠١٥ والتي قررت زيادة رأس المال الشركة وذلك باستخدام

رصدت الأرباح المرحلة بميزانية الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أن تخصص الزيادة بالكامل وعندها ٤١٧ ٦٤٠ سهم قيمتها

الاسمية . . ٤ ١٧٦ ٤ جنبة مصري لنظام ائابة وتحفيز العاملين المعتمد من الهيئة العامة للرقابة السالية.

- بناءً على قرار الجمعية العامة الغير حائية المتخذة بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٨ والتي قررت زيادة رأس المال الشركة

وعندها ٤٤ ٢٥٢٨.٦ منهم وقيمتها الاسمية ٤٤٣ ٥٢٨.٦ جنيه مصري وجميعها اسهم نظمية.

سوفيما يلي هيكل المساهمين في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة المئوية
شركة كونتكت المالية القابضة	٤٣ ٩٣٥ ١٤٦	٤٣٩ ٣٥١ ٤٦.	١٠٠%
حازم عمرو موسى	١٠	١٠٠	٠,٠٠١%
عمرو محمد محمد لمعى	١٠	١٠٠	٠,٠٠١%
نظام ائابة وتحفيز العاملين	٤١٧ ٦٤٠	٤ ١٧٦ ٤٠٠	٠,٩٤%
الإجمالي	٤٤ ٣٥٢ ٨٠٦	٤٤٣ ٥٢٨ ٠٦.	١٠٠%

Sarwa Sukuk S.A.E.

الشركة المصدرة

١٢٤/٥

علي الدين
وشاحي
وغيرهما

ALC



شركة فينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

تاريخ الإصدار: ٢٠٢١/١٢/٢٨
عن: شركة مساهمة مصرية - "شركة مساهمة مصرية"
عن: الشركة المستفيدة: الشركة المستفيدة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

١٥) إصدارات السكوك

لقد قامت شركة ثروة للتصكيك بإصدار الإصدار الأول والإصدار الثاني لسكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك الميكرو الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وتصدر السكوك بإصدارين بقيمة إجمالية ٢٠٥ مليار جنيه مصري لكل إصدار موزعة على عدد ٢٥ مليون سك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسك الواحد 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 تزاول ذات النشاط.

الإصدار الأول

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ٢٢ محفظة للإصدار الأول لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٨٤٧ ٩٩٨ ٦٠١ ٢ جنيه مصري و بإجمالي تمويل ٦١٣ ٥٨٠ ٢٧٩ ٢ جنيه مصري عام ٢٠٢١.

الإصدار الثاني

قامت شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة/المضارب) بنقل ملكية عدد ١٦ محفظة للإصدار الثاني لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة ، وبلغ إجمالي القيمة الحالية مبلغ ٥٤٤ ٦٩٧ ٢٥٥ ١ جنيه مصري و بإجمالي قيمة تمويل ٣٥٥ ٠٤٧ ٠٧٧ ١ جنيه مصري عام ٢٠٢١.

حساب خدمة التمتع

يتم احتجاز نسبة ٣.٦ % من اجمالي القيمة الحالية لكل محفظه يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسيبه بحساب خدمة التمتع لدى وكيل السداد في ذات تاريخ سداد صافي شن المحفظة للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجودة في حساب خدمة التمتع لمعالجة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار وفي جميع الاحوال يجب الا يقل حساب خدمة التمتع عن نسبة ٣.٦ % من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظة حتى نهاية أجل السكوك وسداد كافة مستحقات مالكي السكوك وبعد هذا إلزام على مدير المشروع.

١٦- الموقف الضريبي

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم الإقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ في المواجد القانونية ومداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات طبقاً لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.
- تم الفحص والربط منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٠ ومداد الضريبة المستحقة.
- تم فحص السنوات من ٢٠١١/٢٠١٤ تم إنهاء الخلاف بلجان الطعن الضريبي وجارى الربط عن تلك السنوات.
- تم فحص السنوات ٢٠١٥/٢٠١٨ وجارى إنهاء الخلاف باللجنة الداخلية للامور.

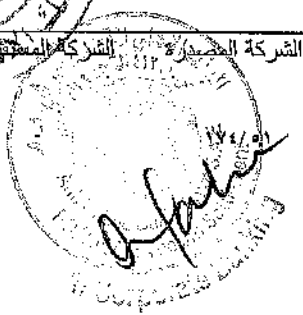
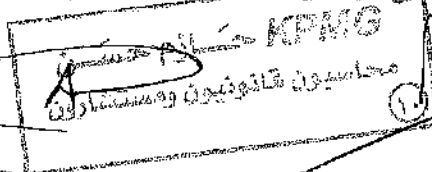
ب- ضريبة كسب العمال:

- تم الفحص والربط منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢.
- السنوات ٢٠١٣ - ٢٠١٥ تم الفحص واستلام النماذج الضريبية ومداد الفروق المستحقة.
- ٢٠١٦/٢٠١٨ تم الفحص واستلام النماذج الضريبية ومداد الفروق المستحقة.
- ٢٠١٩ جارى تجهيز البيانات والتحليلات اللازمة للفحص.
- ٢٠٢٠ تم ارجاع التوسلات الضريبية ورفعها على المنظومة الالكترونية ومداد الفروق المستحقة.
- ٢٠٢١ تم ارجاع التوسلات الضريبية الشهرية وكذلك رفع الاقرار ربع سنوى على المنظومة الالكترونية بانتظام.

شركة ثروة
للترويج وتمويلية
في الأوراق المالية ش.م.م

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

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



شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

شركة كوتة للتقنية المالية (مصر) - شركة مساهمة مصرية -
تأجيل الإيضاحات السنوية ٢٠١٩ عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة كوتة للتقنية المالية

شركة كوتة للتقنية المالية

شركة كوتة للتقنية المالية

CONTACT GROUP S.A.E.

ج - ضريبة المبيعات والقيمة المضافة:

- الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة عليها قانونا.
- تم فحص الشركة من بداية التسجيل حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتم إخطارها بنماذج ١٥ وتم السداد.
- ضريبة الدمغة:
- تم فحص الشركة حتى عام ٢٠١٦ وتم ربط وسداد الفروق المستحقة.
- جاري فحص السنوات ٢٠١٧/٢٠١٩.

١٧- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتصل الأدوات المالية للشركة في أرصدة النقدية وما في حكمها والعملاء والبنوك الدائنة والموردين والبنود ذات الطبيعة النقدية ضمن أرصدة المدينين والدائنين.

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

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

- يقدم هذا الإيضاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية، وأهداف الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها وكذلك كيفية إدارة الشركة لرأس المال.
- يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه. وتتحمل الإدارة التنفيذية بالشركة مسؤولية وضع وتطبيق سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى الشركة الأم تتناول أنشطتها على أساس منتظم.
- تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمتابعة أداء الإدارة العليا بالشركة في الالتزام بالسياسات والإجراءات المتبعة لإدارة المخاطر المالية، ومراجعة مدى كفاية السياسات والإجراءات المتبعة من قبل إدارة الشركة لمواجهة المخاطر المالية المتوقعة.

١- خطر الائتمان

هي خسائر مالية تكبدها الشركة في حال تعثر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عقد الأداة المالية. ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض ومدينون متوعدون وأرصدة مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية.

• أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة وإجراءات وأنظمة رقابية الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على مدى من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعميل باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمحلة، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسائر المتوقع أن تكبدها الشركة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ ضمن المجموعات الائتمانية أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحفظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة.

تؤخذ في الاعتبار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر بناء على القيمة الحالية المرجحة باحتمالية الفرق بين التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها.

السياسة المتبعة في الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتضمن السياسة المتبعة في الخسائر الائتمانية المتوقعة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان.

مجلس إدارة الشركة
مجلس إدارة الشركة
مجلس إدارة الشركة

منظم الإصدار المستشار القانوني مروجون وضمانات التقفية

الشركة المستشارة

١٧/٠٢

شركة كوتة للتقنية المالية

شركة كوتة للتقنية المالية

شركة كوتة للتقنية المالية

شركة كوتة للتقنية المالية

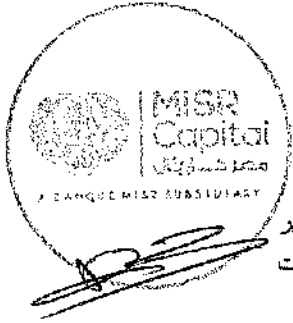
شركة كوتة للتقنية المالية

شركة كوتة للتقنية المالية

شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

شركة كونتكت التمويل (كونتكت القسط السدادات ماليا) - شركة مساهمة مصرية

تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في (٣١ ديسمبر ٢٠٢١)



عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن الشركة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا مبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للخبراء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي. والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهريّة في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان.

تدقيق وتغطية الإكتتاب
في الأوراق المالية في م.م

مجموعات المخاطر الائتمانية

يخصص الشركة كل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة بناء على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤات لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية ذات الخبرة وعملية الاسترداد القوية. في بعض الحالات ، تخصص الشركة التعرضات لدرجات مخاطر الائتمان باستخدام منهجية معدل التدفق. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض. يتم تحديد درجات المجموعات ومعاييرها بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان ، لذلك ، على سبيل المثال ، يكون الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين مخاطر الائتمان للمجموعتين ١ و ٢ أصغر من الفرق بين مخاطر الائتمان للمجموعتين ٢ و ٣.

ويوضح الجدول التالي مستويات درجات المخاطر وتعريفها لدى الشركة كما يلي:

المرحلة	المجموعات	درجات المخاطر
المرحلة الأولى	الحالي	1
المرحلة الأولى	1-30	٢
المرحلة الثانية	31-89	٣
المرحلة الثالثة	>٩٠	٤

هيكل نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)

من خلال تطبيق منهجية معدل التدفق ، يعد التآخر في السداد بمثابة مدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة تقوم الشركة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدى انخراطهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر درجات مخاطر الائتمان وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط تستخدم الشركة نماذج إحصائية لتحليل البيانات التي جمعها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد المدة المتبقية للتخلف عن السداد الحالية عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتتضمن هذه التطبيقات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد و التغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي، وكذلك التحليل المتعمق المتعلق بتأثير إدراج عوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقتصاد الكلي. يتعين على فريق الإدارة سنويا تحديد متغيرات الاقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدى الشركة. سيقوم فريق إدارة الشركة على تقييم مؤشرات الاقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدى احتمالية تصنها إلى الأفضل أو الأسوأ وذلك بناء على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقتصاد الكلي. عند تحديد المخاطر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية الأخرى ، تطبق الشركة نموذج نسبة الخسارة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

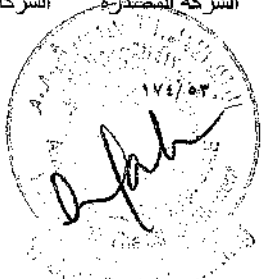
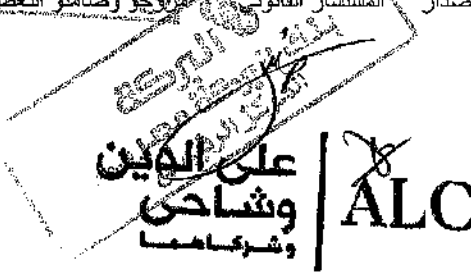
تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري أم لا:

المستشار المالي المستقل

المستشار القانوني

الشركة المشققة شها وملاحظ الإصدار

الشركة المصدرة



شركة فاينانس كابييتال سيرفيسيس للأستشارات المالية عن الأوراق المالية

شركة كونكت للتمويل (كونكت لتسيير المصارف سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
تابع الإيضاحات الخاصة بالأوراق المالية المستقلة المنشورة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري حسب نوع محافظة الأصول المالية كما تتضمن عوامل كمية ونوعية ، بما في ذلك فترة التوقف عن السداد.

تزداد المخاطر الائتمانية الخاصة بالتعرض بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي على النحو التالي:

تعتبر الشركة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان تحدث في حالة التوقف عن السداد ٣٠ يوما فأكثر بعد تاريخ استحقاق الأصل. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال احتساب عدد الأيام منذ أقرب تاريخ استحقاق لم يتم استلام النفعة الكاملة بشأنه.

تراقب الشركة فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال اجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

• أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة لمخاطر الائتمان قبل تصنيف الأداة المالية لها أداة غير منتظمة.

• عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول بعد مرور ٣٠ يوما من تاريخ السداد. و

• عدم وجود تغطيات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأداة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهرين.

المرحلة (١) و التخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب ، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى.

تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للعميل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعدل التفاوض عليه كقرض جديد بالقيمة العادلة وفقا للسياسة المحاسبية.

عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الفائز ، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يعكس مقارنة:

• المدة المتبقية من فترة التخلف عن السداد مدى الحياة في تاريخ التقرير تستند على الفوائد المعدلة؛ مع

• تقدر الفترة المتبقية من التخلف عن السداد مدى الحياة بناء على البيانات المقدمة عند الاعتراف الأولي وشروط التعاقد الأصلية.

تعيد الشركة التفاوض بشأن القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (يشار إليها باسم "أنشطة التحمل") لتعظيم فرص التحصيل وتقليل مخاطر التخلف عن السداد. بموجب سياسة التحمل للمجموعة ، يتم منح تحمل القرض على أساس اتفاقي إذا كان

المتدين متخلفا حاليا عن سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد ، فهناك دليل على أن المتدين يتل كجزء من الجهود المعقولة للتعويض بموجب العقد الأصلي للشروط ومن المتوقع أن يكون المتدين قادرا على تلبية الشروط المعدلة.

تتضمن الشروط المعدلة عادة تحديد أجل الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الفائدة وتعديل شروط تعهدات القرض. وتختلف شروط القرض الأفراد والشركات لسياسة التحمل.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة ، يمكن تقدير احتمالية الإخفاق (PD) ما إذا كان التحصيل أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة الشركة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأساسي والخبرة السابقة للشركة في إجراء تحمل متماثل. كجزء من هذه العملية ، تقوم الشركة بتقييم أداء الدفع للمقرض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلبية للمخاطرة.

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

• تأخر المقرض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يوما على أي التزام تجاه الشركة.

• الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مخالفات التقييم ما إذا كانت الادلة المالية في حالة تضرر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس التغيرات وفقا للظروف الحالية. يتماشى تعريف الشركة للتخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

هذا الحساب الائتمانية المتوقعة

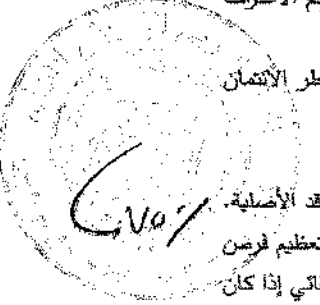
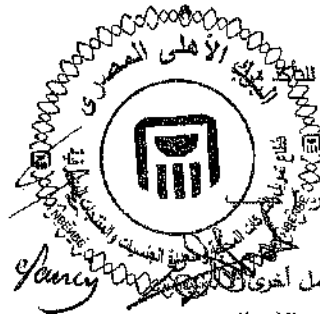
البيانات الرئيسية هي هيكل مصطلحات الصفقات التالية:



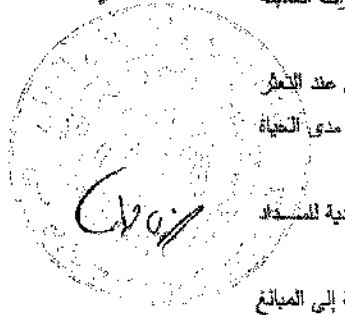
شركة لسروة
لترويج وتنظيم الإعتدال
في الأوراق المالية ش.م.م

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

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



تاريخ الإصدار: ٢٠٠١-١١-٢١
 من السلسلة المالية السنوية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



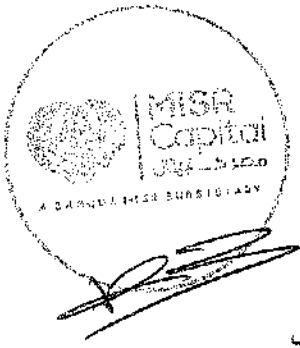
و نشر كاهن

شارع كوندكت للتطوير س.أ.ع
CONTACT CREDIT S.A.E

11/16/11

ALC

الشركة المصدرية



شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

شركة كونتكت للتمويل (كونتكت للتمويل) شركة مساهمة مصرية
بمع الإيضاحات المقدمة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

بالنسبة للمحافظ التي تمتلك الشركة بيانات تاريخية محدودة بخصوصها ، مثل الأوراق المالية الاستثمارية - الديون ، سوق المال
أرصدة لدى بنوك أخرى ، يتم استخدام وكالات تصنيف خارجية لتكملة البيانات المتاحة داخليًا .

دمج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة ما قد زلت بشكل جوهري
الاعتراف الأولي بها بقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. بناءً على مشورة فريق الإدارة والنظر في مجموعة متنوعة من
المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة ، تصوغ الشركة تنبؤًا بالاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإيضاحات
مجموعة لمسيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير واحد أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإيجابية
والنظر في الاحتمالات النسبية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتقنوات المتاحة من قبل مصادر
خارجية.

تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالية وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط
الاستراتيجي وإعداد الموازنة، وتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تشاؤًا وأكثر حذرًا. في حالة عدم وجود ارتباطات كبيرة بين
متغير الاقتصاد الكلي والتخلف، تقوم الشركة بهذا التحليل وفقًا لتقدير الخبراء. في الحالات التي تستخدم فيها الشركة تقديرات
الخبراء بسبب القيود المفروضة، تستمر في استكشاف البدائل الأخرى للوصول إلى أساس إحصائي لدمج المعلومات المستقبلية في
حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.

علاوة على ذلك، تجري الشركة بشكل دوري اختبارات الضغط على المتغيرات الاقتصادية بشكل أكثر تحفظًا وذلك لقياس الآثار
المترتبة على الخسائر الائتمانية المتوقعة.

حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محفظة من الأصول المالية، وباستخدام تحليل
البيانات التاريخية، قدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات
الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢١	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (% من الاستثمار الثابت) متوسط سعر الصرف المحلي : الدولار الأمريكي
أساس ١١,٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معيارى)	أساس ١١,٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معيارى)	تدفق الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (% من الاستثمار الثابت) متوسط سعر الصرف المحلي : الدولار الأمريكي
أساس ١٥,٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معيارى)	أساس ١٥,٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف معيارى)	

ب- خطر السيولة

يشمل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل التزاماتها في تاريخ الاستحقاق وطبقا لسياسة
الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تخفيض ذلك للخطر للحد الأدنى.

ج- خطر العملات الأجنبية

يشمل 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 تراقب التوازن بين الأصول والالتزامات
بالعملات الأجنبية.

د- خطر الفائدة

يشمل 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 القروض المستخدمة من القروض.

شركة فاينانشال كابيتال
للتدقيق والتدقيق
للمحاسبة والإحصاء
م.م.م.

شركة سوكو س.أ.ع.
للتدقيق والتدقيق
للمحاسبة والإحصاء
م.م.م.

شركة كونتكت للتمويل
م.م.م.

المستشار المالي المستقل

المستشار القانوني

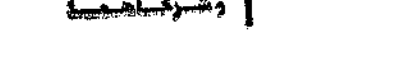
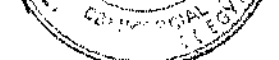
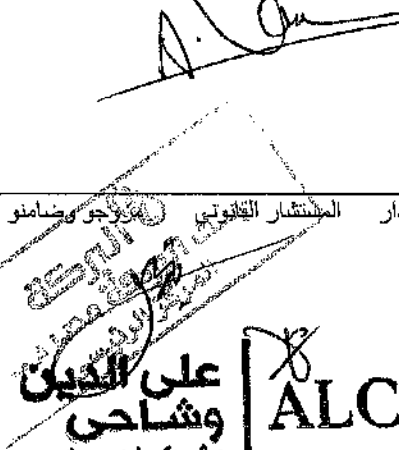
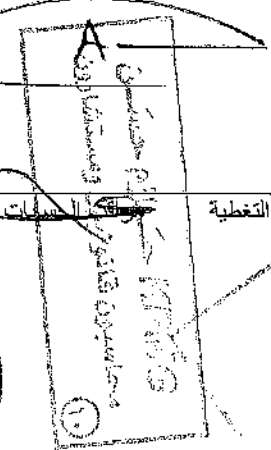
منظم الإصدار

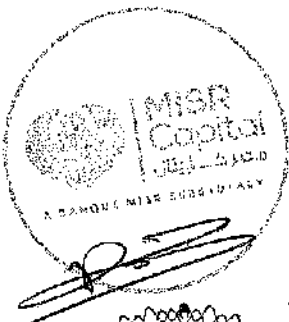
الشركة المصدرة

الشركة المصدرة

الشركة المصدرة

الشركة المصدرة





شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية

أول تقرير سنوي عن الأداء المالي
تابع لإيضاحات المتمة للقوائم المالية المسجلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
نسخة: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

١٨- أسس القياس

أعدت القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية فيما عدا ما يتعلق بالأدوات المالية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة أو التكلفة المنخفضة.
أو التكلفة حسب الأحوال.

١٩- أهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الموضحة أدناه تم تطبيقها بثبات خلال السنة / السنوات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية.

١٩-١- العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم ترجمة المعاملات الأجنبية بعملة التعامل الخاصة بالشركة بسعر الصرف في تواريخ المعاملات.

- الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية يتم ترجمتها بعملة التعامل بسعر الصرف في تاريخ إعداد القوائم المالية.

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بالعملة الأجنبية بسعر الصرف المستخدم عند تحديد القيمة العادلة.

- يتم ترجمة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية بالعملة الأجنبية بسعر الصرف في تاريخ المعاملة.

- وبصفة عامة يتم الاعتراف بفروق العملة في قائمة الدخل. وباستثناء، فروق العملة الناتجة من ترجمة ما يتم الاعتراف به في بنود الدخل الشامل الآخر:

* الاستثمارات المتاحة للبيع في أدوات حقوق الملكية (باستثناء الاضمحلال، حيث يتم إعادة تقييم فروق العملة بنود الدخل الشامل الآخر التي قائمة الدخل).

* الالتزامات المالية التي تم تخصيصها كأداة تغطية مخاطر لتغطية خطر صافي الاستثمار في نشاط أجنبي ما دام التغطية فعالة.

* أدوات التغطية المستخدمة في خطر التدفقات النقدية ما دامت التغطية فعالة.

١٩-٢- تحقير الإيراد

أ- السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢١

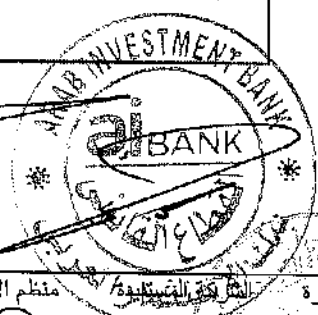
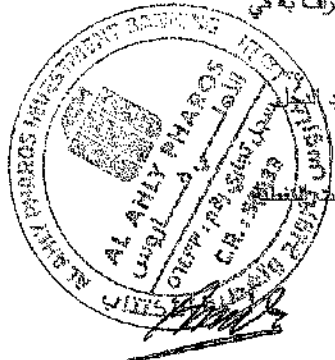
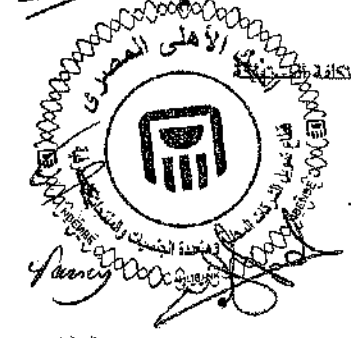
تقوم الشركة بإثبات الإيرادات بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٨) باستخدام نموذج الخمس الخطوات أدناه:

الخطوة ١: تحديد العقد مع العميل	يُعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ ويحدد الضوابط التي يجب الوفاء بها لكل عقد.
الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء	الالتزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو خدمة إلى العميل.
الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة	سعر المعاملة هو مبلغ المقابل الذي تتوقع الشركة أن يكون لها حق فيه مقابل تحويل السلع أو الخدمات المُتَعَهَد بها إلى العميل، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.

شركة ترويح
وترفيهية
الإلكترونية
م.م. في الأوراق المالية

شركة سوكو
للصناديق
م.م. Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة كوناكت
للمصروفات
م.م. CONTACT CREDIT S.A.E.



المستشار المالي المستقل

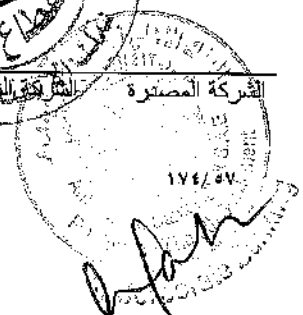
م.م. مصر

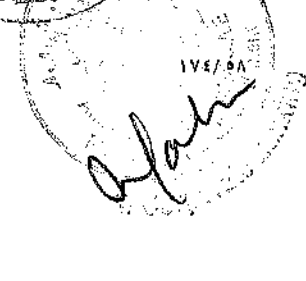
المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستهدفة

الشركة المستهدفة





شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

شركة كوتة للتداول (كوتة) شركة مساهمة مصرية
تابع الإفصاحات: التسمية ٢٠٢١-٢٠٢٠ المالية الملتزمة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

يتم الاعتراف بالإيراد من بيع السيارات والسلع 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 تأكيد من عدم القدرة على استرداد المقابل المادي لهذا الإيراد أو التكاليف المرتبطة به أو استمرار الارتباط الإداري بالسيارات والسلع المعبأة. تمثل المبيعات في قيمة السيارات والسلع المتعاقد على بيعها والمسلمة للملاء بسعر بيعها النقدي بينما يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع النقدي وأجمالي القيمة البيعية كقوائم دائنة مؤجلة تظهر مخصصة من إجمالي المديونية المستحقة على العملاء. ويتم الاعتراف بطلب الفوائد كإيرادات بقائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم إثبات نفس الأساس لإثبات إيرادات الخدمات الأخرى المتمثلة في تقديم خدمات تأمين وصيانة للعملاء (بأي خدمة كونكت) عن طريق شركات أخرى متخصصة في هذا المجال وإيرادات خدمات الاستشارات المالية.

وتحسب قيمة الإيراد بالقيمة العادلة للمقابل المستلم أو المستحق للشركة.

ب- إيراد الموائد

يتم الاعتراف بإيراد الموائد 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) وصافي مصروف الفوائد أو إيراد الفوائد على مدار عمر الأصل أو الالتزام المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

معدل الفائدة الفعلي

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

ج- إيراد توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح الناتجة من استثمارات الشركة بقائمة الدخل في التاريخ الذي ينشأ فيه حق للشركة في تحصيل قيمة هذه الأرباح.

د- أرباح عملية التوريق

يتم الاعتراف بأرباح عمليات التوريق عند توافر شروط الاستبعاد للأصل المالي الذي تم توريقه. ويتم قياس الإيراد الناتج عن عمليات التوريق بقيمة الزيادة في مقابل الحوالة من القيمة النقدية لمحافظ التوريق في تاريخ عقد الحوالة.

هـ- إيراد الأقساط التأمينية

يتم الاعتراف بإيراد الأقساط التأمينية اعتباراً من تاريخ إصدار بوليصة التأمين، ويتم إثبات الإيراد في حدود قيمة الأقساط التي تخص الفترة / العام.

١٩-٣- الأدوات المالية

تحدد الشركة طبيعة نموذج الأعمال من خلال النظر في الطريقة التي تدار بها الأصول المالية لتحقيق هدف الأعمال على النحو الذي يلي:

الشركة المحبذة: المنظمة الإصدار: المستشار القانوني: مروجو وضمانو التغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل

على الدين
وشاكي
وشرعاً

ALC

Garwa Sukuk S.A.E.
شركة شروة للتصكيك ش.م.ع.

شركة ترويج
وتغطية الإفصاح
في الأوراق المالية ش.م.ع.

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كوتة للتداول ش.م.ع.

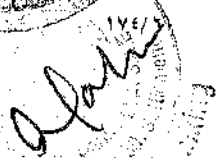
INVESTMENT BANK
BANK
شركة استثمار
بنك

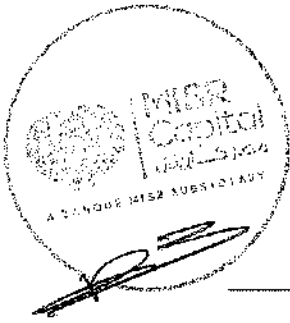
AL AHLY PHARMACY
صيدا الأهلى
CH. 50023

INVESTMENT CENTER
BANQUE MISON
HEAD OFFICE

COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (E.G.P.T) S.A.E.
البنك التجاري الدولي
المركز الرئيسي

19/08/2021





شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات

شركة كوتة القيمة المالية
تابع لإيضاحات المقيمة للقرائن المالية المستقلة المختصرة
ب. ٢٨٥٢.٢ القاهرة

شركة مساهمة مصرية

٢٠٢١ ديسمبر ٣١ السنة المالية المنتهية في

تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق الشركة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق النقدي. الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو الإدارة والتي يتم تقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات التعاقدية وبيع الأصول المالية.

- تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف علي أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح. وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن المجموعه تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للاداء. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فإن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. أي فوائد أو توزيعات أرباح يتم اثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالكلفة المستوية: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، الكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال، إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن قائمة الدخل. وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد سجل ضمن قائمة الدخل.

أصول الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن قائمة الدخل. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الآخر. عند الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر المدرجة ضمن الدخل الشامل الآخر يتم إعادة توبيه لتصبح ضمن قائمة الدخل.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل واضح استبعاداً. كلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة توبيهها على الإطلاق ضمن قائمة الدخل.

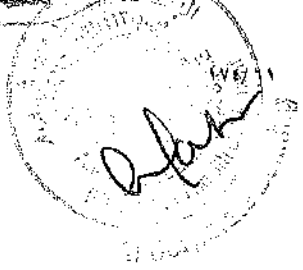
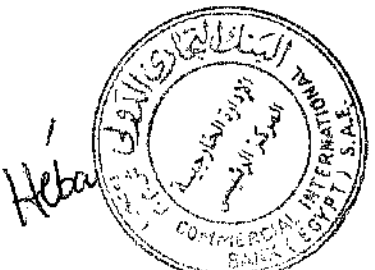
الالتزامات المالية - التوبيه والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

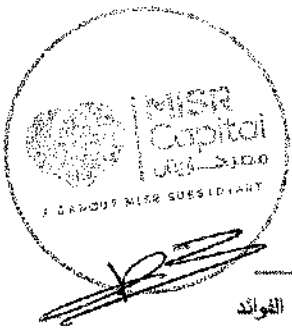
يتم توبيه الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم توبيه الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم توبيهها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم توبيهها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.

يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بها في ذلك مصروف الفوائد ضمن قائمة الدخل.



الشركة المصرية - الشركة المسجلة - المستشار القانوني - من وجو وضامو التغطية - مستشار المحاسبين - المستشار المالي المستقل





شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

تاريخ الإصدار: ٢٠٢١/١٢/٢٨ القاهرة
شركة مساهمة مصرية - "شركة مساهمة مصرية"

الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر للتغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الاستبعاد تسجل أيضاً ضمن قائمة الدخل.

الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التفتقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التفتقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالملكية على الأصول المالية.

قد تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة وفي هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

الالتزامات المالية

يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم مصاد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضاً باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها وتكون التفتقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المنفوخ (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تحملها) يتم الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل.

الاضمحلال

تطبق الشركة كلاً من الأساليب العامة والبسيطة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة على الأصول المالية التي يتم الاعتراف بها بالكلفة المستهلكة وأدوات الدين التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يمكن أن تنقل الأصول المالية بين ثلاث مراحل وفقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي. يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة الأصول المالية في قائمة الدخل ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج نهج مبسط

- فيما يتعلق برصد العملاء المتعلقة بالائتاب والعمولات، يتم تنفيذ نموذج النهج المبسط لتحديد اضمحلال على خطوتين.
- أي أرصدة عملاء متخلفة عن المداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال.
- يتم الاعتراف باحتياطي عام لجميع أرصدة العملاء الأخرى (بما في ذلك تلك التي لم يتأخر موعد استحقاقها) بناءً على معدلات الخسارة التاريخية المحددة وثققات الخسائر الائتمانية.

نموذج النهج العام

- تطبق متطلبات اضمحلال للنموذج العام لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأرصدة المعرضة لخطر اضمحلال القيمة. يتم قياسها بالكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، باستثناء الأرصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.

الأدوات المالية الأخرى (بما في ذلك تلك التي لم يتأخر موعد استحقاقها) بناءً على معدلات الخسارة التاريخية المحددة وثققات الخسائر الائتمانية.

المستشار المالي المستقل

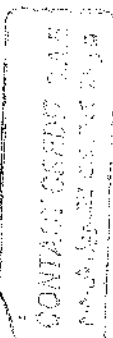
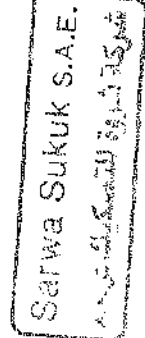
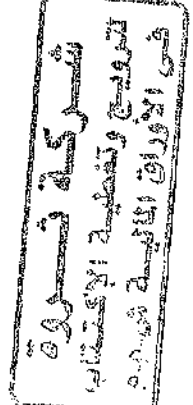
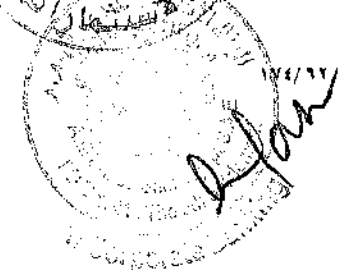
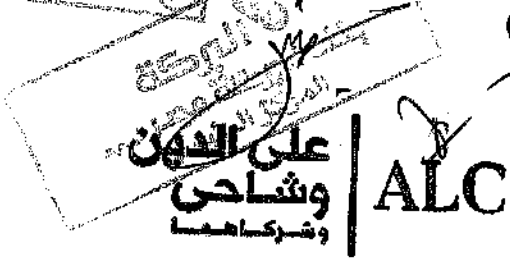
مكتب الحسابات

مراجعو وضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المصدرة





شركة فايفان شلال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

تاريخ الإصدار: ٢٠٢١/١٠/٢٠
نوع الوثيقة: تقرير
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١
شركة مساهمة مصرية

- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر الأضرار والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكبد حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق ، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) ، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي ، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحتملة في وقت الإثبات الأولي.

- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاث مراحل للأضرار في قيمة الأصول المالية التي لم تنخفض قيمتها الائتمانية في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تخصيص هذا النهج على النحو التالي:

المرحلة (١): خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي التي تتطوي على مخاطر التآكل منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الأصول ، تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث التخلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - ليست مضمحلة إئتمانياً:

تتضمن المرحلة (٢) الأصول المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الأضرار. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ، ولكن لا تزال الفائدة تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - مضمحلة إئتمانياً:

تتضمن المرحلة (٣) الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على الأضرار في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم إثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

١٩-٤ رأس المال

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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

١٩-٥ مخصصات

يتم الاعتراف بالمخصصات عندما يكون على الشركة التزام حالي قانوني أو حكمي نتيجة لحدث سابق ، ويكون معه من المتوقع أن يتغلب ذلك تكافؤاً خارجياً للموارد الاقتصادية لتسوية الالتزام ، مع إمكانية إجراء تغيير مرفوق لمبلغ الالتزام . ويتم مراجعة المخصصات في تاريخ القوائم المالية وتعديلها لإظهار أفضل تقدير حالي . وعندما يكون تأثير القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيجب أن يكون المبلغ المعترف به كمخصص هو القيمة الحالية للأداة المالية المطلوبة لتسوية الالتزام .

١٩-٦ مزايا العاملين

- نظام إثابة وتحفيز العاملين

بموجب قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة بتاريخ ١٤ مايو ٢٠١٨ ، تم تعديل النظام الأساسي للشركة بما يسمح للجمعية غير العادية للشركة اعتماد نظاماً أو أكثر من الأنظمة التالية لإثابة العاملين والمديرين ونصاء مجلس الإدارة التنفيذي بالشركة وشركائها التابعة:

Heba

ALC

KPMG
محاسبون قانونيون ومسندون

المستشار المالي المستقل

من الحسابات

مركز الاستثمار

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

بنك الريف مصر
المركز الرئيسي

ALC
علي الدين
وشاحي
وشركاها

ALC

17/1/21

شركة فايفان شلال كابيتال
لترخيص وتغطية الائتمان
في الأوراق المالية

شركة لسوق Sarwa Sukuk S.A.E.

CONTACT CLIENT CASE
شركة كونسولت كونسولت

شركة فاينانشال كابيتال

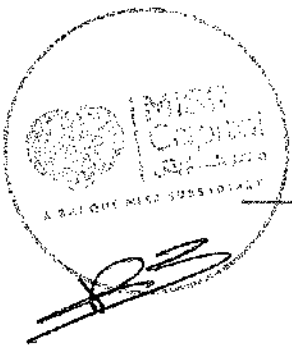
سيرفيسيس للاستشارات

المالية عن الأوراق المالية

س.ت: ٢٨٥٣٠٢٠٢ القاهرة

شركة كونكت للتمويل (كونكت لتسيير السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية

المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



* منح أسهم بأسعار مميزة أو بطرق سداد مميزة.

* وعد بيع أسهم بعد انقضاء مدة أو مدد محددة واستيفاء شروط معينة وفقا لما يرد بوعد الشركة بالبيع.

وتحدد الجمعية العامة كيفية توفير الأسهم اللازمة لتطبيق أي من هذه الأنظمة سواء من خلال إصدار أسهم جديدة أو من خلال شراء

الشركة لأسهمها أو من خلال تحويل المال الاحتياطي أو جزء منه وكذلك الأرباح المرحلة إلى أسهم يزداد قيمتها رأس المال المصرى على

ويحدد قرار الجمعية العامة غير العادية شروط استحقاق الأسهم المقررة وفقا للنظام بما في ذلك الشروط المتعلقة بمدة الاحتفاظ بالدرجة

والكفاءة وغير ذلك من الشروط.

ويجوز للشركة أن تعهد بإدارة النظام إلى أي من الجهات التالية:

* أمناء الحفظ المرخص لهم.

* إحدى الشركات العاملة في مجال الأوراق المالية.

* اتحاد العاملين المساهمين.

- مزاييا العاملين قصيرة الاجل

يتم الاعتراف بمزاييا العاملين قصيرة الاجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كالتزام

عندما يكون لدى الشركة التزام قانوني أو ضمني لدفع هذا المبلغ كنتيجة قيام العامل بتقديم خدمة سابقة، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة

يعتمد بها.

- مزاييا الاشتراك المحدد

يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزاييا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المنفوعة

مقدما كأصل إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي.

تساهم الشركة في نظام للتأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقا لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥.

يساهم العاملون وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأرباح. يقتصر التزام الشركة في قيمة مساهمتها،

وتحمل مساهمات الشركة بالأرباح أو الخصائر طبقا لأساس الاستحقاق.

١٩-٧ الإيرادات والتكاليف التمويلية

- تتضمن الإيرادات والتكاليف التمويلية للشركة الاتي:

الفوائد الدائنة

الفوائد المدينة

توزيعات أرباح

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

أرباح أو خصائر 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 الخصائر في

تاريخ نشأت الحق في استلام تلك التوزيعات.

١٩-٨ ضريبة الدخل

- يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح أو خسائر الفترة، فيما عدا الحالات التي تنشأ

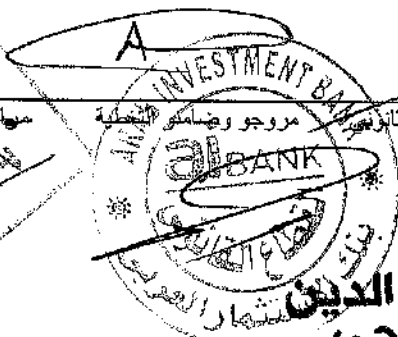
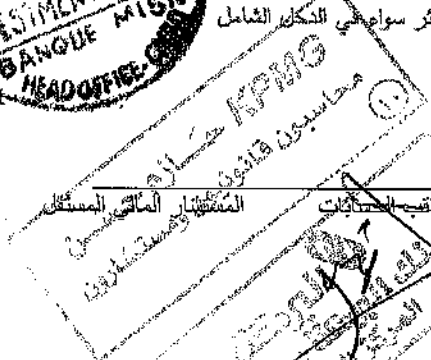
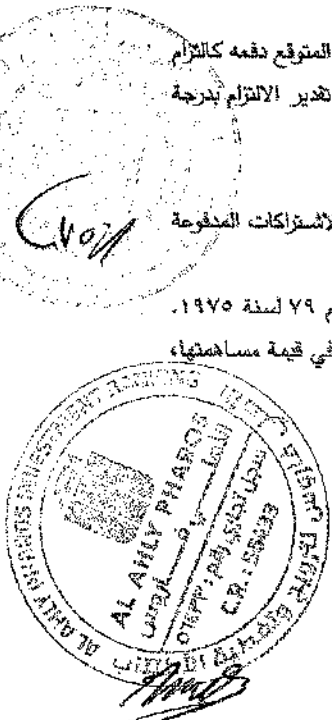
فيها الضريبة من عملية أو حدث يعترف به - في نفس الفترة أو في فترة مختلفة - خارج الأرباح أو الخصائر سواء هي الدخل الشامل

الأخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو تجمع الأرباح.

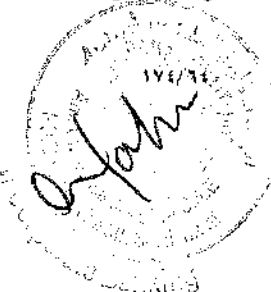
شركة فاينانشال كابيتال
ترويج وتغطية الإكتتاب
في الأوراق المالية في مصر

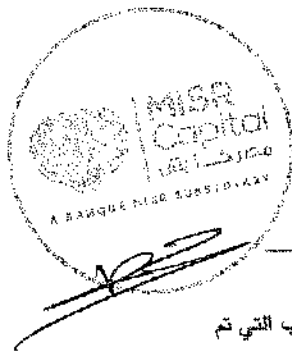
شركة شركة Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة شركة للتصاريح

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة شركة للتصاريح



على الدين
وشاحي
ALC





شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية عن الأوراق المالية

شركة كوتكت للتحويل (هولندية) للسيطة السيارات سابقاً) - " شركة مساهمة مصرية "
تاريخ الإصدار: ٢٨٥٣٠٢ : القاهرة
مصرية الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضررائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الالتزامات (الأصول) للضريبة الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقعة سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم حمل مقاصده للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينة.

الضريبة المؤجلة

- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والالتزامات والأساس الضريبي للأصول والالتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خصوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:
الاعتراف الأولي بالشهرة، أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الالتزام للعملية التي:

(١) ليست جميع الأعمال.

و (٢) لا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).

الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وخصص في مشروعات مشتركة إلى المدى الذي لا تخضع فيه للسيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح أن مثل هذه الفروق لن يتم حسمها في المستقبل المنظور.

- يتم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي للمستقبلي عن طريق خطة العمل المستقبلية للشركة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول

الضريبية المؤجلة غير المعترف بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.

- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المنوطة تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك باستخدام أسعار للضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.

- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الآثار الضريبية للإجراءات التي تتبناها الشركة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها و التزاماتها.

- لا يتم عمل مقاصد للأصول والالتزامات الضريبية إلا عند استيفاء شروط معينة.

شركة ترويج وتطبيق الإكتفاء في الأوراق المالية في ش.م.م

شركة شركة الترويج والتطبيق Sarwa Sukuk S.A.E.



٩-١٩ الأصول الثابتة والإهلاك

(١) الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال.

و إذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبند مستقل رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

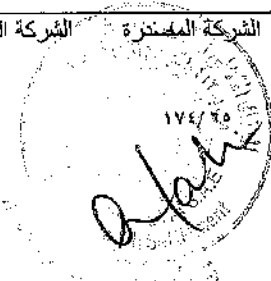
يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر

محاسبين قانونيين ومستشارين

١٠



على الدين وشاحي ALC وشركاهما



الشركة المستفيدة منظم الإصدار للمستشار القانوني مروج وضامن الضريبة المستشار المالي المستقل

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢١
٢٨٥٢٠٢ القاهرة



شركة كونكت للتمويل (كونكت لتسيط السيارات سابقا) - "شركة مساهمة مصرية"
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١

(٢) التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم رسملة الذفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للمجموعة.

(٣) الإهلاك

- يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصصا منها قيمته التخريدية - وفقا للطريقة القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على (الأوراق المالية) (الطريقة الضائقة).

لا يتم إهلاك الأراضي.

- وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة:

٢٠ سنة	- مباني
١٠ سنوات	- أثاث
٣ سنوات	- حاسب آلي
٥ سنوات	- أجهزة ومعدات
١٠ سنوات	- تجهيزات وتركيبات
٥ سنوات	- سيارات

- يتم إهلاك التصيبات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.

- يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

١٠-١٩ الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها الشركة.

تسيطر الشركة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها حوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

١١-١٩ استثمارات يتم للمحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف بالأرباح الأولى بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب الشركة في الأرباح أو الخسائر وينود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

١٢-١٩ المدينون والأرصدة المدينة الأخرى

يتم إثبات المدينون التي لا تتضمن فوائد بالقيمة الاسمية مخصصا منها قيمة المبالغ المتوقعة عدم تحصيلها والتي يتم تقديرها عندما يكون من غير المحتمل تحصيل المبلغ بالكامل كما يتم تخفيض قيمة رصيد المدينون بقيمة السيولة المتوقعة عند تحديد ما. هذا ويتم إثبات الأرصدة المدينة الأخرى بالتكلفة ناقصا خسائر الاضمحلال.

شركة فاينانشال كابيتال
ترويج وتطبيقات إلكترونية
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة سوكو للتصاريح ش.م.م
Serwa Sukuk S.A.E.

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

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامو العملية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

على الدين وشاحي وشركاه
ALC
شركة فاينانشال كابيتال
شركة سوكو للتصاريح ش.م.م
شركة كونكت للتمويل ش.م.م

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة



شركة كوركت التمويل (كوركت لتسيط السيارات سابقا) - " شركة مساهمة مصرية " تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

١٩-١٣ الدائون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى

يتم إثبات الدائون والمصروفات المستحقة والأرصدة الدائنة الأخرى بتكلفتها.

١٩-١٤ قائمة التشفقات النقدية

يتم إعداد قائمة التشفقات النقدية وفقاً للطريقة غير المباشرة، وبغرض إعداد قائمة التشفقات النقدية يتم تعريف النقدية وما في حكمها على أنها أرصدة النقدية بالصندوق والحسابات الجارية لدى البنوك، بالإضافة إلى الودائع لأجل وأذون الخزانة التي تكون استحقاقها خلال ثلاثة أشهر أو أقل والاستثمارات الأخرى قصيرة الأجل عالية السيولة - إن وجدت، والتي تستحق خلال ثلاثة أشهر أو أقل وتتوفر للشركة بدون أية قيود، ويعتبر رصيد بنوك أرصدة دائنة ورصيد بنوك سحب على المكشوف والذي يسدد عند طلبه جزءاً من إدارة الشركة للنقدية كأحد مكونات بند النقدية وما في حكمها وذلك لأغراض إعداد قائمة التشفقات النقدية.

١٩-١٥ القروض والتسهيلات الائتمانية

يتم إثبات القروض والتسهيلات الائتمانية مبدئياً بقيمتها العادلة (التي تمثل المتحصلات المستلمة، بعد خصم تكاليف المعاملة المتوقعة، إن وجدت). وبعد الإثبات الأولي، يتم قياس القروض والتسهيلات الائتمانية بالتكلفة المطفأة باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي. يتم إثبات أي فرق بين المتحصلات (صافي تكاليف المعاملات) ومبلغ الاسترداد في قائمة الدخل على مدى فترة الاقتراض باستخدام طريقة معدل الفائدة الفعلي.

١٩-١٦ المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة

تتمثل الأطراف ذات العلاقة في العلاقات المباشرة وغير المباشرة والتي تنشأ بين المنشأة وبين شركاتها التابعة والشقيقة أو ذات المصلحة المشتركة وذلك بالإضافة إلى العلاقة التي تنشأ بين الشركة وبين الأعضاء الأساسيين في الإدارة العليا بالمنشأة ويكون لهم تأثير قوي على اتخاذ القرارات بشكل مباشر أو غير مباشر وتطلق المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة على جميع العمليات والمعاملات وبما يتعلق بالموارد والخدمات والالتزامات التي تنشأ بين المنشأة وبين هؤلاء الأطراف والتي يجب أن تتم على ذات الأسس مع الأطراف ذوي العلاقة.

١٩-١٧ استثمارات في شركات تابعة

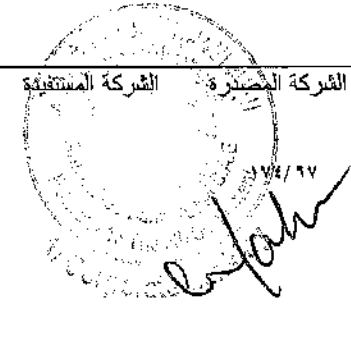
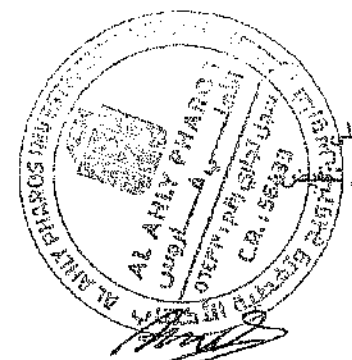
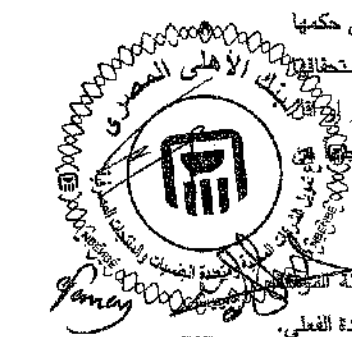
يتم إدراج الاستثمارات في الشركات التي تسيطر عليها الشركة من خلال مساهمتها في المنشأة المستثمر فيها وأدائها للفترة على التأثير على تلك الاستثمارات في شركات تابعة، حيث تثبت تلك الاستثمارات بالتكلفة - تكلفة الاقتناء - في تاريخ الشراء، ويتم خفض تكلفة تلك الاستثمارات بقيمة الانخفاض غير المؤقت - إن وجد - تحميلاً على قائمة الدخل لكل وحدة استثمار على حدى.

١٩-١٨ استثمارات في شركات شقيقة

يتم إدراج الاستثمارات في الشركات التي تمتلك فيها الشركة نفوذ مؤثر ولكنها ليست شركة تابعة أو ذات مصلحة مشتركة ضمن بند استثمارات في شركات شقيقة حيث يتم الإثبات الأولي لتلك الاستثمارات بالتكلفة ويتم القياس اللاحق لتلك الاستثمارات في نهاية كل فترة مالية باتباع أسلوب التكلفة.

١٩-١٩ المصروفات التمويلية

الشركة المستفزة الشركة المستفزة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجي وضمان التغطية مرقب الحسابات المستشار المالي مستقل



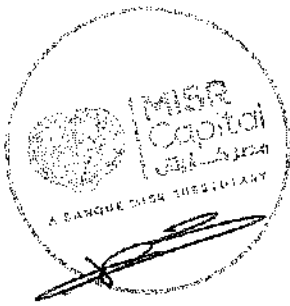
شركة تموين وتغطية الإحتياجات في الأوراق المالية في ج.م

شركة سوكو س.أ.ع. Surwa Sukuk S.A.E.

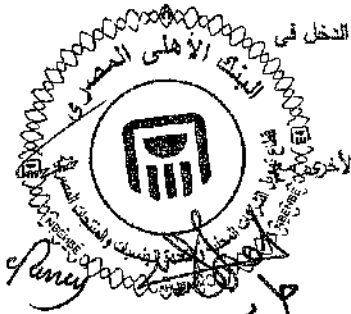
شركة تمويل استثماري

مركز الاستثمارات
بنك الاستثمار
مركز الاستثمارات
بنك الاستثمار

ALC



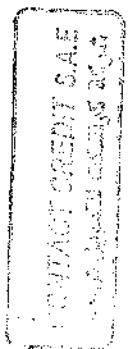
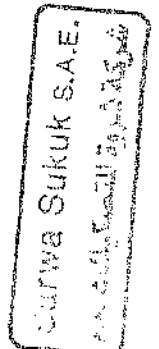
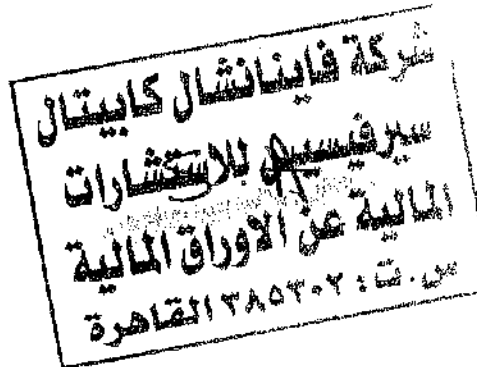
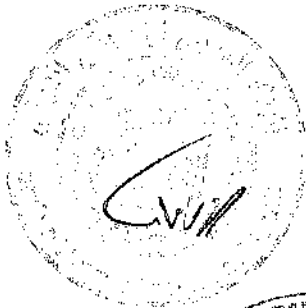
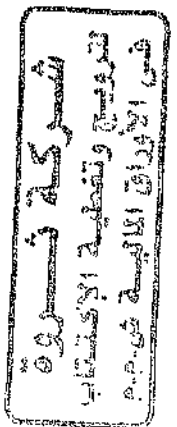
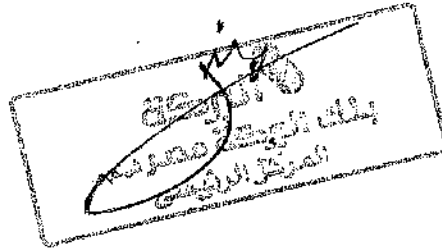
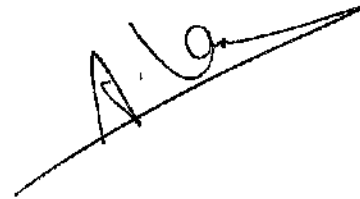
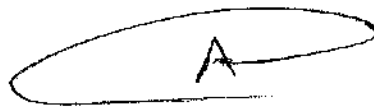
شركة كونكت للتمويل (كونكت لتسيط السيولة سابقاً) - شركة مساهمة مصرية *
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢١



يتم تحميل المصروفات التمويلية كمصروف خلال الفترة المالية التي تكبدت فيها الشركة تلك التكلفة على قائمة الدخل في تاريخ إستحقاقها طبقاً للتعاقد مع الجهات الممولة.

٢٠١٩ - المصروفات

يتم الاعتراف بجميع المصروفات شاملة مصروفات التشغيل، المصروفات الإدارية والعمومية والمصروفات الأخرى إدراجها بقائمة الدخل في السنة المالية التي تحققت فيها تلك المصروفات.



المستشار المالي المستقل

مروجو وضمانو التغطية

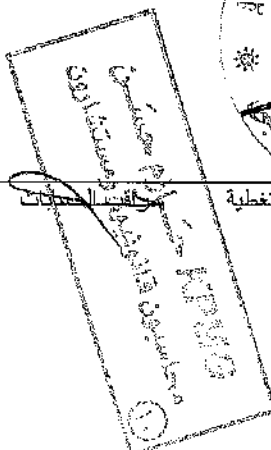
المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

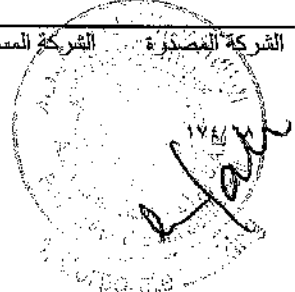
الشركة المصدرة

الشركة المصدرة



على الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



شركة فاينانس والاعمال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
للسنة ٢٠٢٠/٢٠١٩ القاهرة



تقرير مراقب الحسابات

(إلى السادة مساهمين شركة كونكتك للتطوير (كونكتك لتقسيط السيارات سابقاً))

شركة شركة
لترويج وتنمية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

تقرير عن القوائم المالية المستقلة

راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة كونكتك للتطوير (كونكتك لتقسيط السيارات سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقاً لمراجعة المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في 24 فبراير 2021 أجبنا رانيا خير محتفظ علي القوائم المالية المستقلة للشركة عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق- في جميع جوانبها الهامة- مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن السنة المنتهية في 31 ديسمبر 2020 ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للشركة في 31 ديسمبر 2020 وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا يقتضي الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2020 وتقريرنا عليه.

فقرة إضافية

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً ، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الأول من عام 2020 إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-19) المسبب وقد امتدت آثاره حتى تاريخه، تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهته هذا الخطر والحد من تأثيره على مركزها المالي وتؤكد أن قيم الأصول والالتزامات بالقوائم المالية تم تحديدها بناءً على التقييم لتغير لأحدث بيانات متاحة لديها.

Serwa Sukuk S.A.E.
شركة شركة التسهيلات
شركة شركة التسهيلات



KPMG حازم حسن

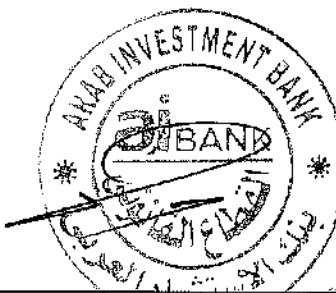
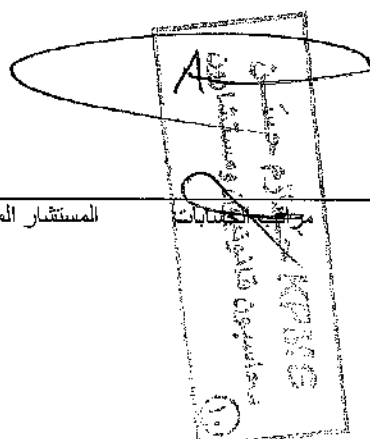
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في 24 فبراير 2021

شركة شركة
للترويج وتنمية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة شركة التسهيلات
شركة شركة التسهيلات



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

المستشار القانوني

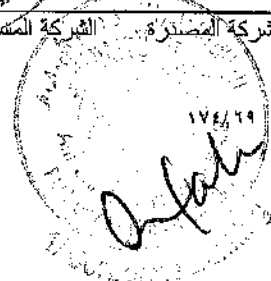
مستشار الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المضرة

علي الدين
وشاحي
وشرعاً

ALC



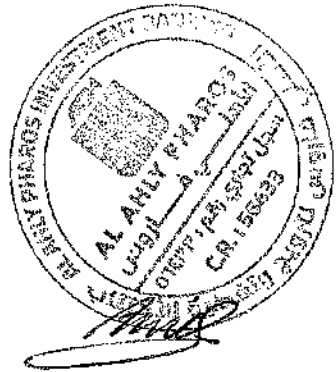
شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
 س.ت. ٢٠٢٠٣٨٥٣٠٢ القاهرة

شركة كويكت القصور (ممتلكات وتقسيم الاسودات سابقا)
 شركة مساهمة مصرية
 قائمة المركز المالي المستقلة المختصرة
 في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



شركة تدرية
 لترويج وتغطية الاكتتاب
 في الاوراق المالية س.م.م

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



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إجمالي
حليصة مصرى	حليصة مصرى	رقم
٢٠ ٢٢٣ ٧٠٤	٢٩ ٧١٢ ٩٩٩	
٣٥٠ ٤١٠ ٩٠٤	١٢٨ ٠٥٨ ٠٦٠	
١٠ ٤١٨ ٠٠٠	١٣ ٣٥٨ ٠٠٠	(٨)
١٤٢ ٤٤٤ ٩٥٠	١٥٩ ٩٩٤ ٩٠٧	(٩)
٩٢٥ ٢٠٧ ٠٠٢	٦٦٧ ٦٦٩ ٩٨٨	(١٠)
٥٦ ٢٢٩ ٧٩٦	٥٤ ٢٦٠ ٠٧٣	
١٢٧ ٣٥٦ ٦٧٩	١٩٠ ٩٢٢ ٣٧٦	
٣ ٤٤٦ ٥٦٠	٣ ٤٤٢ ٢٨٣	
٦٩ ٩٤٠ ٨٠٧	٨٣ ٣٠٧ ٤٩٨	(١١)
١ ٧٠١ ٠٦٣ ٣٩٧	١ ٣٢٤ ٧٦٦ ١٣٤	

الأصول
 نقدية وأرصدة لدى البنوك
 إستثمارات مالية
 إستثمارات في شركات شقيقة
 إستثمارات في شركات تابعة
 محافظ حقوق مالية (عقارات)
 جفري أطراف ذات علاقة - مدمن
 مدينون وأرصدة مدينة أخرى (بالصافي)
 أصول حق إنقاع (بالصافي)
 أصول ثابتة (بالصافي)
 إجمالي الأصول

٣٨٢ ٥٢٠ ٥١٤	٦٥ ٨٢٢ ٥٦٣	(١٢)
٢٢٨ ٧٢٦ ٨٥٥	١ ٥٨٧ ٠٨٣	
٢١٧ ٨٦٧ ٦٦٤	١٤٣ ٥٤٧ ٧٦٦	
٣٥ ٢٩٦ ٧١٣	٦٤ ٢٥٣ ٣٢٤	
٢٦ ٩٢٩ ٨٢٧	٢٦ ٦٥٣ ٠١٥	
٣ ٤٢٦ ٥٦٠	٢ ٧٥٧ ٨١٩	
٤ ٢٧٦ ٧٧٤	١٤ ٢٢٦ ١٢٣	
٩٤٨ ٩٩٩ ٩١٧	٣١٩ ٨٥٢ ٧٠٣	

الالتزامات
 بنوك - حسابات دائنة
 جفري أطراف ذات علاقة - دائن
 موردون وأرصدة دائنة أخرى
 ضرائب المخطط المستحقة
 مخصصات أخرى
 التزام تأجير تمويل
 التزامات ضريبة ملحقة
 إجمالي الإلتزامات

٤٤٢ ٥٢٨ ٠٦٠	٤٤٣ ٥٢٨ ٠٦٠	(١٣)
٢٣ ٠٧٧ ٥٨٩	٩٠ ٢٩٢ ٥٤٨	
٢٨٥ ٤٥٧ ٨٢٦	٤٦٩ ٠٩٢ ٨٢٣	
٧٥٧ ٠٦٣ ٤٨٠	١ ٠٠٢ ٩١٣ ٤٣١	
١ ٧٠١ ٠٦٣ ٣٩٧	١ ٣٢٤ ٧٦٦ ١٣٤	

حقوق الملكية
 رأس المال المدفوع
 احتياطات
 أرباح مرحطة
 إجمالي حقوق الملكية
 إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

مسجل زهر
 (رئيس مجلس الإدارة)

محمد سعيد
 (المدير المالي)

Handwritten signature

محاسبون قانونيون ومستشارون
 محاسبون
 A
 ١٠



الشركة المقصرة: الشركة المستفيدة
 المستشار القانوني
 مروجو وضامون التغطية
 منتج الإصدار

على الدين
 وشاحي
 ALC



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٢٠٢٠٣٨٥٣ القاهرة

شركة كويكت للتحويل (كويكت لتقسيط السيارات سابقا)
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المستقلة المختصرة
عن السنة المالية الختامية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



شركة شركة
الترويج والتعمية الإقتصادية
في الاوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة شركة
شركة شركة الترويج والتعمية الإقتصادية ش.م.م

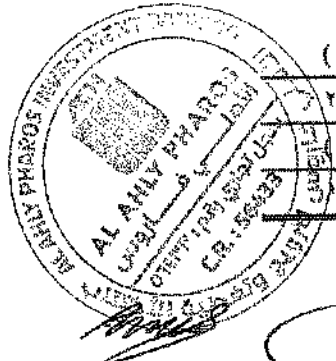
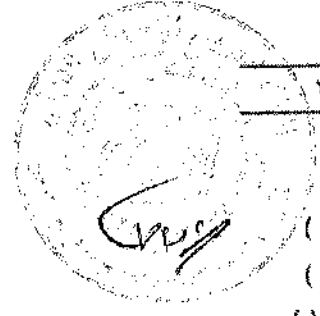
CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة شركة الترويج والتعمية الإقتصادية ش.م.م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
جنية مصري	جنية مصري	رقم
٢ ٤١٨ ٦٣٥ ٣١٧	١ ٤٦٣ ٦٥٦ ٦٩٨	
١٢٧ ٢٤٧ ٨٢٤	١٩٤ ٥٦٨ ٧٤٠	
١٩٩ ٣٥٨ ٢٩٤	١٧٥ ١٩٨ ٧٥٤	(٥)
-	٧٨ ٠٥٣ ٥٨٠	(٦)
(٥٣ ٢٣٧ ٥٧٠)	(٥٣ ٨٧٠ ٧٠٥)	
(٤٨٨ ٦٣٥ ٣١٧)	(١ ٤٦٣ ٦٥٦ ٦٩٨)	
٢٦٧ ٣٦٨ ٥٤٨	٣٩٣ ٩٥٠ ٣٦٩	

إيرادات مبيعات سيارات
فوائد تقسيط سيارات
نتائج توزيع محافظ حقوق مالية
نتائج خصم محافظ حقوق مالية
مصرفات تمويلية
تكلفة مبيعات سيارات
مجموع الربح

٨٧ ٣٢٤ ٠٦٢	٦٩ ٠٠٩ ١٧٩	(٧)
٥٢٢ ٧٤٩	٢٠٠ ٠٠٠	
٣١ ٦٤٤ ٠١٣	٥٠ ٧٧٧ ٨٥٠	
١١٩ ٤٩٠ ٨٢٤	١١٩ ٩٣٧ ٠٢٩	
٥٥ ١٨٦ ٤٣٤	٤٢ ١٧٣ ٤٠٢	
٦٠ ٢٩٩ ٢٧٤	٩٦ ٩٤٤ ٨٨٩	
(٥١ ٩١٨ ٠٢٢)	(٤٣ ٤٦٧ ٩٣٤)	
(١٥ ٩٥٠ ١٧١)	(٤٢ ٨٧٥ ٩٥٨)	
(١٨٠ ٠٨٩ ٦٣٥)	(٢٥٣ ٣٣٠ ٤٣٣)	
٢ ٨٠٦ ٧٠٠	(٤ ٤٩٤ ٩٦٧)	
-	(١ ٤٦٠ ٩١٦)	
(٢٥ ٠٤٩ ١٠٤)	(٢ ٧٣٩ ٩٦٣)	
٢٣٢ ١٤٤ ٨٤٨	٣٠٤ ٦٣٣ ٥١٨	
(٤٣ ٥٨٦ ٢٢١)	(٧٢ ٦٨٤ ١١١)	
١٨٨ ٥٥٨ ٦٢٧	٢٣١ ٩٤٩ ٤٠٧	

إيرادات تشغيل
إيرادات تشغيل أخرى
إيرادات خدمات وتحويل
إيرادات مقابل خدمات إدارية
إجمالي إيرادات تشغيل
إيرادات أخرى
توزيعات أرباح
مصرفات تشغيل أخرى
مصرفات البيع والتوزيع
مصرفات إدارية وعمومية
مخصص إسمحلال صلاء
مخصصات أصول مالية أخرى
مخصص مطالبات محتلة
أرباح العام قبل الضرائب
ضرائب الدخل
أرباح العام بعد الضرائب



مستشار المالي المستقل
مراجعات الحسابات
مروجو وضمانو التغطية
منظم الإصدار
المستشار القانوني



بنك البنك
على الدين
وشاحي
وشركاها

174/77

شركة كونكت للتطوير (مؤقتة لتسيط السندات سابقا)

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



٣١ ديسمبر ٢٠١٩

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

جنية مصرية

جنية مصرية

188 008 227

231 949 107

أرباح العام بعد الضرائب

بنود قد يتم إعادة تدويرها لاحقاً إلى الأرباح والخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة لمخاطر حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ضريبة الدخل للمنطقة بالبنود التي قد يتم إعادة تدويرها في الأرباح والخسائر

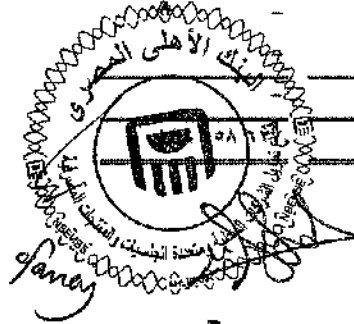
التغير في الخسائر الإقتصادية المتوقعة لأنوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل عن العام

شركة كنو
للترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

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



A

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة



KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون
مراقب الحسابات

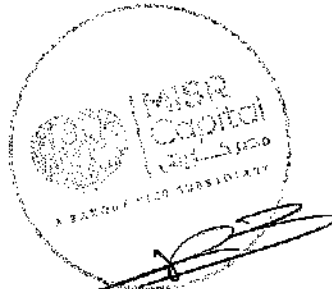
علي الدين
وشاحي
شركاها

ALC



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني المحاسبون قانونيون ومستشارون مراقب الحسابات

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
ت. ٢٠٢٠ ٢٨٥٢ القاهرة
مبنى الم



المجلس التشريعي
السلطنة
11

شركة نيرة
لترويج وتطوير الإسكوا
في الأفق المائية ش.م.م

-1-

[illegible][illegible]

إِنْ شَاءَ اللَّهُ

[illegible]

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
من. ق. ت. ٢٠٢٠ ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

شركة كونكت للتمويل (كونكت لتقسيط السيارات سابقا)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



شركة تدرية
تقارير وتعليق الإكستاتاب
في الأوراق المالية في م.م

٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ إيضاح
جنيه مصري جنيه مصري رقم

٢٢٧ ١٤٤ ٨٤٨	٣٠٤ ٦٣٣ ٥١٨
٣١٩ ٧٢٩ ٦١٢	١٣٥ ٨٠١ ٥٣٧
(٣١٣ ٣٠٩)	٢١٣ ٧٢٩ ٢٣٧
(١٤٥ ٥١٨ ٧٧٨)	(٣٤٠ ٠١١ ٢٩٧)
(١٥٠ ٥١٨)	٩ ٥٢٩ ٤٧١
(١٠ ٣٧٧ ٨٠٨)	٢٠ ٢٢٣ ٧٠٤
٢ ٢٢٣ ٧٠٤	٢٩ ٧٥٣ ١٨٠

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح العام قبل الضرائب

صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

التغير في نقدية وأرصدة لدى البنوك خلال العام

نقدية وأرصدة لدى البنوك في أول العام

نقدية وأرصدة لدى البنوك في آخر العام

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة تدرية للتصديق في م.م

البنك
بنك الشركة مصر في م.م
المركز الرئيسي

CONTACT INVEST BANK
مركز الاتصال



الشركة المجندرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية

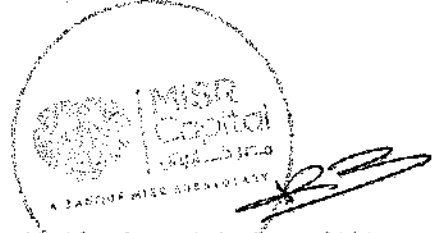
المستشار المالي المستقل
مستشارون قانونيون ومستشارون

علي الدين
وشاحي
وشركاه



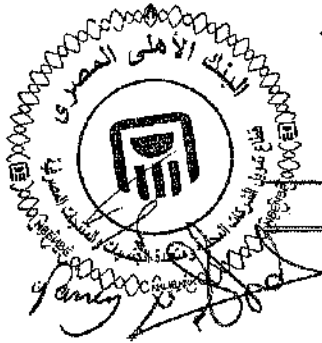
الشركة المصدرة : الشركة المستفيدة

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للأوراق المالية
المالية عن الأوراق المالية
 ٢٠٢٠.٢.٢٨ القاهرة



شركة كونكت للتصويل (كونكت لتصويل البتات سابقا) - شركة مساهمة مصرية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٥) - ناتج توريث، محافظ حقوق، مالية



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنية مصري	جنية مصري
١٨ ٧٦٠ ٥١٤	٣٠ ٣١ ٥٧٠
١٩٤ ١٨٩ ٠٥٥	١٩٩ ٣٢٩ ٧٧٤
(٣٧ ٧٥٠ ٨١٥)	-
١٧٥ ١٩٨ ٧٥٤	١٩٩ ٣٥٨ ٧٩٤

استرداد التكلفة التمويلية لمحافظ التوريق المحالة
 صافي عائد صلبية التوريق
 تكلفة إنشاء محافظ العملاء

شركة سروة
 لترويج وقطعية الإكتتاب
 في الأوراق المالية عن م.م.

(٦) - ناتج خصم محافظ حقوق، مالية

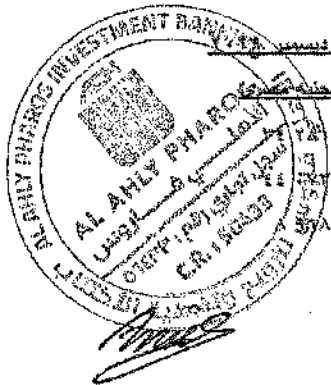


٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنية مصري	جنية مصري
٨٤ ٨٨٣ ٩٧٩	-
٩ ٩٥٠ ٦٥٦	-
(١٦ ٧٨١ ٠٥٥)	-
٧٨ ٠٥٣ ٥٨٠	-

صافي أرباح صلبية الخصم
 إيرادات مخصص ضمان صلبية التخصيم
 تكلفة إنشاء محافظ العملاء

Sarwa Sukuk S.A.E.
 شركة سروة للتصليكات م.م.

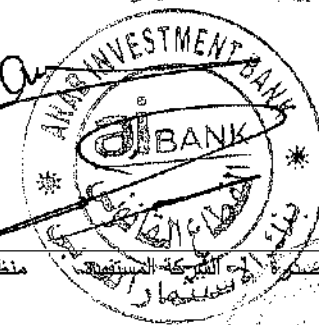
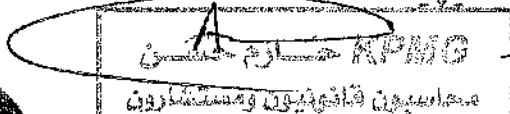
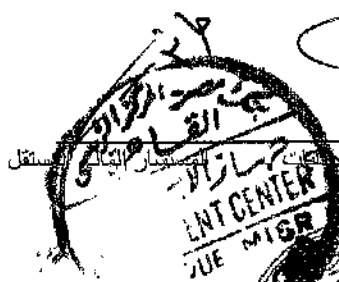
(٧) - إيرادات تشغيل أخرى



٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنية مصري	جنية مصري
٢٥ ٠٩٢ ٨٣٠	٢٨ ٧٧٧
٣٧ ٢٤٨ ٢٦٨	٩٠٢
٤ ٦٨٤ ٩٣٧	٤٣٢
١٣٧ ١٣٠	-
٦٠٦ ٤٣٠	-
٢٠ ٢٨١	-
١ ١١٩ ٣٠٣	-
٦٩ ٠٠٩ ١٧٩	٨٧ ٣٢٤ ٠٦٢

أتعاب الإدارة وحفاظ أدلة
 إيرادات خدمات أخرى (تأمين)
 فوك دائنة (تأمين)
 عمولة تحصيل شيكات
 غرامات التأخير
 عمولة سداد فئكة
 أتعاب إدارية

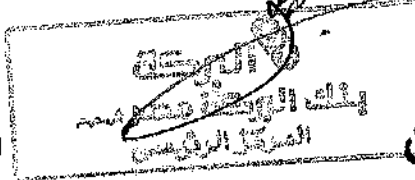
ALAHLY PHARO INVESTMENT BANK
 بنك الأهلي المصري



مستقل
 مركز التقييم
 FMA

مستشار القانوني
 KPMG

منظم الإصدار
 الشركة المصرية



علي الدين
وشاحي
 مدير عام

ALC

شركة كونتكت للتحويل (كونتكت لتسييط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المسجلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(٨) - استثمارات في شركات شقيقة

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	جنية مصري
شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م	٤٨,٩٩%	٤٩٠٥٢٠٠	٤٨,٩٩%	٤٩٠٥٢٠٠
شركة ستار لتسييط السيارات - ش.م.م	٣٣,٤%	٣٣٤٠٠٠٠	٣٣,٤%	٣٣٤٠٠٠٠
شركة عز العرب / كونتكت فايتشال - ش.م.م	٤٩%	٤٩٠٠٠٠٠	٤٩%	٤٩٠٠٠٠٠
شركة مودور كير ايجيبت - ش.م.م	٤٠,١%	٢٠٠٠٠٠	٤٠,١%	٢٠٠٠٠٠
شركة مودور كير سرفيس - ش.م.م	٤٩,٢%	١٢٣٠٠	٤٩,٢%	١٢٣٠٠
الإجمالي		١٣٣٥٨٠٠٠		١٣٣٥٨٠٠٠

(٩) - استثمارات في شركات تابعة

اسم الشركة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	جنية مصري	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	جنية مصري
العاصمة للاستثمار العقاري - ش.م.م *	٩٩,٧%	١٢٤٦٢٥٠	٩٩,٧%	١٢٤٦٢٥٠
كونتكت المصرية العالمية لتسييط السيارات - ش.م.م	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠
كونتكت للاستشارات المتخصصة - ش.م.م	٩٩%	٩٩٠٠٠	٩٩%	٩٩٠٠٠
مودرن فاينانس - ش.م.م	٥٠%	٢٠٠٠٠٠٠	٥٠%	٢٠٠٠٠٠٠
جت جو لخدمات البيع بالتسييط - ش.م.م	٩٩,٩%	٢٤٩٩٩٩٠٠	٩٩,٩%	٢٤٩٩٩٩٠٠
شركة كونتكت للوساطة التأمينية	٨٠%	١٦٠٠٠٠٠	٨٠%	١٦٠٠٠٠٠
ولاي دجلة فايتشال - ش.م.م	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠
شركة أس أم جى لتسييط السيارات - ش.م.م	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠
شركة كونتكت للتحويل العقاري **	٩٩,٩٩%	١٠٧.٤٩٧٥٧	٩٩,٩٩%	١٠٧.٤٩٧٥٧
الإجمالي		١٥١٩٩٤٩٠٧		١٥١٩٩٤٩٠٧

* تتمثل في قيمة مساهمة الشركة في تأسيس شركة العاصمة للاستثمار العقاري (شركة مساهمة مصرية) وتم التأشير في السجل التجاري في تاريخ ٣ أغسطس ٢٠٠٨ والشركة لم تزاوّل النشاط حتى الآن وقرر مجلس إدارة الشركة في ١ يوليو ٢٠١٣ وقف النشاط مؤقتا لحين توفر المناخ المناسب وتم إخطار مصلحة الضرائب.

محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG
محاسبون قانونيون ومستشارون

علي الدين وشاحي
ALC
مدير عام

مركز القاهرة
CENT CENTER
مركز القاهرة

ARAB INVESTMENT BANK
BANK
بنك الاستثمار العربي

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروجو وضمانو التغطية:

بلك الشركة
المركز الرئيسي

١٧٦/٧٧٤
١٧٦/٧٧٤

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

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

ACCOUNTING & TAX
محاسبون قانونيون ومستشارون

AL ARABIAN INVESTMENT BANKING
BANK
بنك الاستثمار العربي

البنك الدولي للتجارة
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (E.GYPT) S.A.E.



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
القاهرة

شركة كونكت للتمويل (كونكتك لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
 تابع الإيضاحات المتبعة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

** يتمثل الاستثمار في شركة كونكت للتمويل العقاري إلى استثمار في شركات تابعة بمبلغ ٨٠٠ مليون جنيه مصري لشركة ثروة كابيتال المالكة للشركة
 إلى مبلغ ٧٠٤٩ ٩٥٧ جنية مصري يمثل قيمة اسهم الآتية والتحفيز الممنوحة للموظفين من شركة ثروة كابيتال المالكة للشركة
 كونكت للتمويل المساهم في الشركة بنسبة ٩٩.٩٩ %.

شركة ثروة
 تمويل وتطوير
 شركة ثروة للتأمين
 في الأوراق المالية

Sarwa Sukuk S.A.E.
 شركة ثروة للتأمين

شركة ثروة للتأمين



(١.٠) - محافظ حقوق مالية (عملاء)

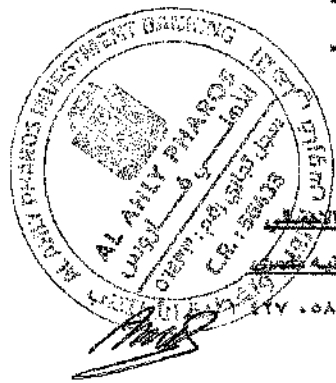
٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
جنية مصري	جنية مصري
٩٨٨ ٦٣٩ ٦٦٧	-
محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
-	٩٢٥ ٢٠٧ ٠٠٢
محافظ حقوق مالية بالكلفة المستهلكة	
٩٨٨ ٦٣٩ ٦٦٧	٩٢٥ ٢٠٧ ٠٠٢

(١.١) محافظ مالية بالقيمة العادلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩
الإجمالي	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري
٩٨٨ ٦٣٩ ٦٦٧	-
محافظ مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
٩٨٨ ٦٣٩ ٦٦٧	-

(١.٢) محافظ مالية بالكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٨
الإجمالي	الإجمالي	الإجمالي
جنية مصري	جنية مصري	جنية مصري
-	٢٦٢ ٨٣٨ ٢٣٣	٧٤٢ ٢١٩ ٨٥٢
صلاص سيارات		٢٦٢ ٠٥٨ ٠٨٥
بخصم:		
-	(٣٠١ ٦٧٢ ٧٥٨)	(١٩٩ ٩٨٥ ٠٢٥)
فوائد دائنة مؤجلة وغير محقة		(١٩٢ ٣٠٠)
-	(١٩٢ ٣٠٠)	-
مخصص إضعاف صلاص		
-	٣٨٧ ٩٧٢ ١٧٥	٥٤٢ ٢٣٤ ٨٢٧
الصافي	٩٢٥ ٢٠٧ ٠٠٢	٩٢٥ ٢٠٧ ٠٠٢



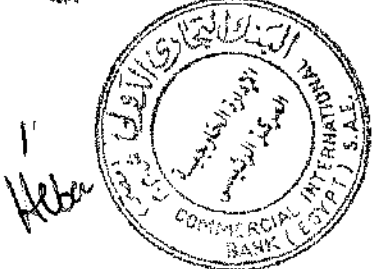
A

A

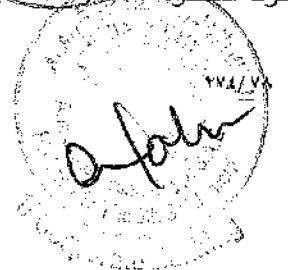


على الدين وشاحي وشركاه
 KPMG محاسبين قانونيين ومستشارين
 ALC

الشركة المصرية - الشركة المستفيدة - منظم الإصدار - المستشار القانوني - مروجو وثائق التغطية - مراقب الحسابات



شركة
 بنك
 الشركة الرئيسية



⑧ 1990

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
٢٠٢٠
سجل قس ٢٨٥٣٠٢ القاهرة



شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتسيب السيلوات سابقا) - شركة مساهمة مصرية
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

(١٢) - بنوك - حسابات جارية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أكثر من سنة	أكثر من سنة
خلال سنة	خلال سنة
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٥ ٥٠٠ ٠٠٠	-
٢٨٨ ٠٠٠ ٠٠٠	-
-	٦٥ ٨٢٢ ٥٦٣
٢٨٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٦٥ ٨٢٢ ٥٦٣
٢٨٢ ٥٢٠ ٥١٤	٦٥ ٨٢٢ ٥٦٣

قروض متوسطة الأجل
قروض مشترك
بنوك - حسابات جارية

(١٣) رأس المال

- تأسست شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بتاريخ ٢ سبتمبر ٢٠٠١ برأس مال مرخص قدره ٢٥٠ مليون جنيه مصري.

- بتاريخ ١ مارس ٢٠١٩ تم زيادة رأس المال ليصبح مليار جنيه مصري وتم التأشير بذلك في السجل التجاري.

- بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع ٤٤٣ ٥٢٨ ٠٦٠ جنيه مصري موزعاً على ٤٤ ٣٥٢ ٨٠٦ سهم قيمة السهم ١٠ جنيه مصري مسدد بالكامل وجميعها أسهم نقدية.

- بناءً على قرار الجمعية العامة الغير حادية المنعقدة بتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠١٥ والتي قررت زيادة رأس المال الشركة وذلك باستخدام

رصيد الأرباح المرحلة بميزانية الشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٤ على أن تخصص الزيادة بالكامل وعددها ٤١٧ ٦٤٠ سهم قيمتها

الاسمية ٤١٧٦ ٤٠٠ جنيه مصري لنظام ائابة وتحفيز العاملين المعتمد من اللجنة العامة للرقابة المالية.

- بناءً على قرار الجمعية العامة الغير حادية المنعقدة بتاريخ ١٩ ديسمبر ٢٠١٨ والتي قررت زيادة رأس المال الشركة وعددها

٤٤ ٣٥٢ ٨٠٦ سهم وقيمتها الاسمية ٤٤٣ ٥٢٨ ٠٦٠ جنيه مصري وجميعها أسهم نقدية.

سوفها يلي هيكل المساهمين في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية	٤٣ ٩٣٥ ١٤٦	٤٣٩ ٣٥١ ٤٦٠	٩٩,٠٥٨٪
حازم عمرو موسى	١٠	١٠٠	٠,٠٠١٪
عمرو محمد محمد لمعي	١٠	١٠٠	٠,٠٠١٪
نظام ائابة وتحفيز العاملين	٤١٧ ٦٤٠	٤ ١٧٦ ٤٠٠	٠,٩٤٪
الإجمالي	٤٤ ٣٥٢ ٨٠٦	٤٤٣ ٥٢٨ ٠٦٠	١٠٠٪

شركة مساهمة
ترويج وتفضيصة الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

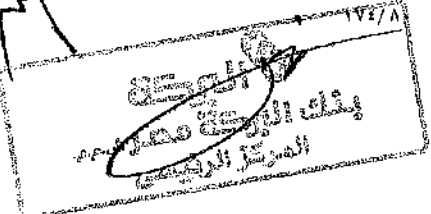
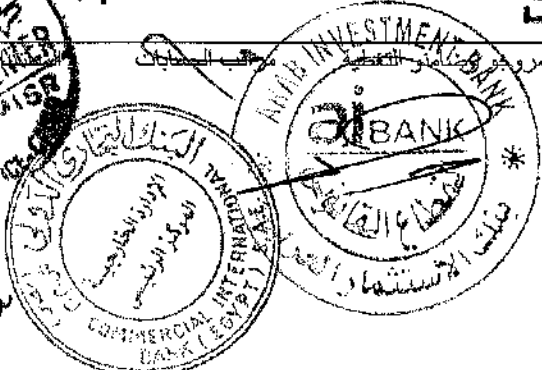
Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة لسروة للتصكيك ش.م.م

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

على الدين
وشاحي
وشركائنا

منظم الإصدار المستشار القانوني

KPMG محاسبين
محاسبون شانونيون ومستشارون
الشركة المصدرة الشركة المستفيدة



ARAB INVESTMENT BANK
Cairo
1967/11



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
 ٢٠٠٢ في ٢٢ من ٢٨٥٩ القاهرة

شركة كويكتل للتمويل (كويكتل لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٠٠

تمويل ، وبحق للملاء الوفاء المعجل كليا أو جزئيا للمبالغ المستحقة عليهم وفقا لجدول الوفاء المعجل المرفق بكل عقد من عقود التمويل .

٨- ألا يتجاوز حد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير المسددة لأي عقد من ٣٠ يوم من تاريخ إستحقاق القسط .
 ٩- ألا تكون تواريخ ابرام عقود التمويل محل المحفظة سابقة لتاريخ خلق باب الإكتتاب في الإصدار .

(١٥) الموقف الضريبي

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:

- تم تقديم الإقرارات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإقرارات طبقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
- تم الفحص والربط منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة .
- تم فحص السنوات من ٢٠١١ / ٢٠١٤ وجاري مناقشة الخلاف باللجان الداخلية بالمأمورية .
- جاري تجهيز فحص السنوات ٢٠١٥ / ٢٠١٧ .

ب- ضريبة كسب العمل:

- تم الفحص والربط منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢ .
- السنوات ٢٠١٣ - ٢٠١٥ تم الفحص وإسلاام النماذج الضريبية وسداد الغروقي للمستحقة .
- ٢٠١٦ / ٢٠١٨ جاري تجهيز المستندات اللازمة للفحص .

- تقوم الشركة بسداد الضريبة في المواعيد القانونية .

ج- ضريبة المبيعات والقيمة المضافة:

- الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات الضريبية في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة عليها قانونا .
- تم فحص الشركة عن الفترة من ٢٠٠٢ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وتمت الموافقة على عدم خضوع فوائد التسيط الخاصة بالشركة لضرائب المبيعات وتم إسقاط المديونيات عن الشركة .
- تم فحص الشركة عن الفترة من ٢٠١١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ وتم إعفاء فوائد التسيط من الضريبة وتم اخطار الشركة بشان ذلك ١٥ عن الفترة للضريبة بغروقي ضريبة تم سدادها .

د- ضريبة الدمغة:

- تم فحص الشركة حتى عام ٢٠١٦ وتم ربط وسداد الغروقي المستحقة .

(١٦) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتأهل الأدوات المالية للشركة في أرصدة النقدية وما في حكمها وللملاء والبنوك الدائنة والموردين والبنود ذات الطبيعة النقدية ضمن أرصدة المدينين والدائنين .

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

أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية

- يقدم هذا الإفصاح معلومات حول مدى تعرض الشركة لكل من المخاطر التالية الناشئة عن استخدام الأدوات المالية، وأهداف الشركة وسياساتها وعملياتها فيما يتعلق بقياس هذه المخاطر وإدارتها وكذلك كيفية إدارة الشركة لرأس المال .
- يتحمل مجلس إدارة الشركة مسؤولية وضع إطار لإدارة المخاطر التي تتعرض لها الشركة والإشراف عليه . وتحمل الإدارة العليا بالشركة مسؤولية وضع وتنفيذ سياسات إدارة المخاطر ورفع تقارير إلى الشركة الأم تتناول أنشطتها على أساس منتظم .
- تقوم لجنة المراجعة الداخلية بمتابعة أداء الإدارة العليا بالشركة في الالتزام بالسياسات والإجراءات المتبعة لإدارة المخاطر المالية، ومراجعة مدى كفاية السياسات والإجراءات المتبعة من قبل إدارة الشركة لمواجهة المخاطر المالية المتوقعة .

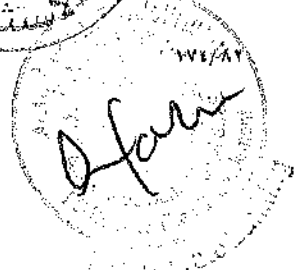
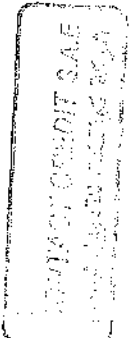
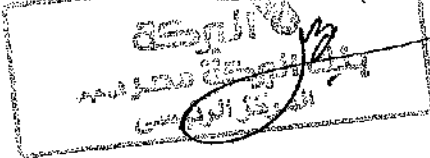
على الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



محاسبون قانونيون ومستشارون
 مرسوم رقم ١٤٧٧٦٤
 ١٤٧٧٦٤

المستشار القانوني مرسوم رقم ١٤٧٧٦٤



شركة فاينانشال كراييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
٢٠٢٠
٢٨٥٣٠٢ القاهرة



شركة كوتكت للتحويل (كوتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السلة المالية المتممة في ٣١ ديسمبر

خطر الائتمان

- هي خسائر مالية تتكبدها الشركة في حال تضرر العميل أو الطرف المقابل في الوفاء بالتزاماته التي ينظمها عند الأداة المالية. ومن ثم تتعرض الشركة لمخاطر الائتمان بشكل رئيسي من العملاء وأوراق القبض ومديون متنوعون وأرصدة مدينة أخرى والمستحق من أطراف ذات علاقة وكذا من أنشطتها المالية، بما في ذلك الودائع لدى البنوك والمؤسسات المالية.

أولاً: أرصدة العملاء

ينشأ خطر الائتمان بناء على سياسة وإجراءات وأنظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القوة الائتمانية لكل عميل على حد من خلال عمل الاستعلام الميداني اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعميل باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة لضعف حال في كل سنة مالية.

بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضمونة، يغطي مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكبدها الشركة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على المحافظة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ غير نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة.

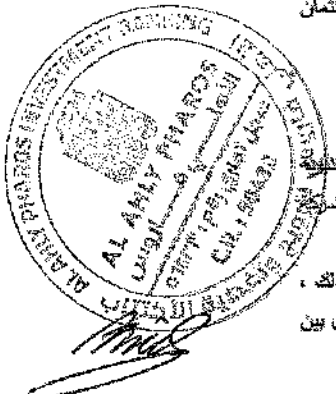
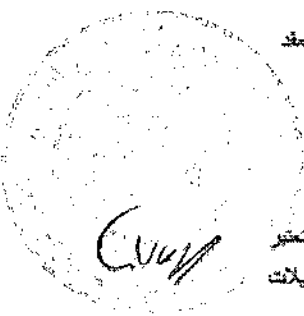
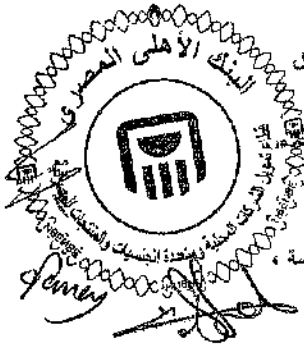
لنخذ في الاعتبار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تقدير الخسائر المتوقعة على مدى العمر بناء على القيمة الحالية المرجحة بأحتمالية الفرق بين التدفقات النقدية المتوقعة للمستحقة للمجموعة بموجب العقد والتدفقات النقدية التي توقعها الشركة الحصول عليها.

المبلغ الناجم عن الخسائر الائتمانية المتوقعة

المخاطر والافتراضات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي فإن الشركة تعتبر المعلومات المنطقية والداعمة ذات الصلة متاحة دون تكلفة ولا جهد لا يبرر لها. ويتضمن ذلك كلا من المعلومات والتحليلات الكمية والنوعية بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للعملاء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي. والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهري في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أم لا.

مجموعات المخاطر الائتمانية

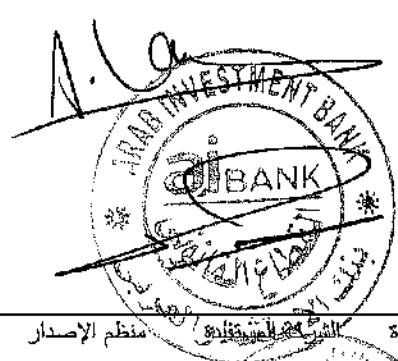
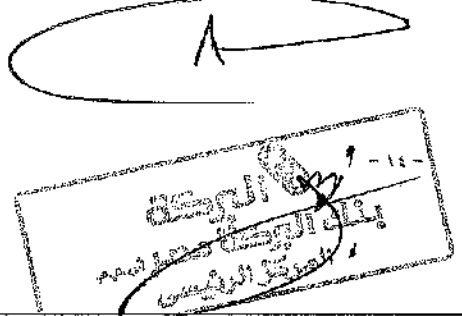
تفحص الشركة كل تعرض إلى درجة مخاطر ائتمان مختلفة بناء على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تلك مخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية ذات الخبرة وصحية الاسترداد القوية. في بعض الحالات، تفحص الشركة التعرضات لفئات مخاطر الائتمان باستخدام منهجية معدل التخلف. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض. يتم تحديد درجات المجموعات ومسايرتها بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدهور مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين مخاطر الائتمان للمجموعتين ١ و ٢ أصغر من الفرق بين مخاطر الائتمان للمجموعات ٢ و ٣.



شركة شروة
لترويج وتضفية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

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

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



المستشار المالي المستقل

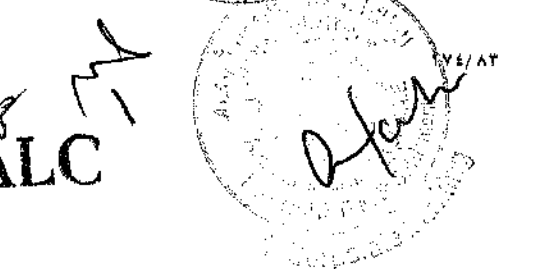
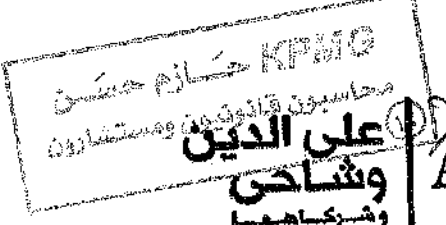
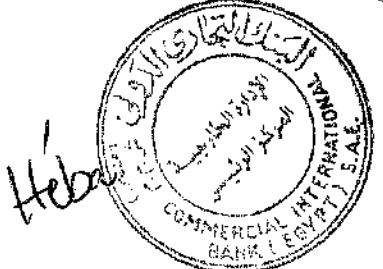
مراجعات الحسابات

مروجو وضمانو التغطية

المستشار القانوني

نظم الإصدار

الشركة المصدرة



 MSP
Capital
BANKING & INVESTMENT

بنك مسك كابيتال
شركة كوتيك للتحويل (كوتيك)
تابع الإفصاحات المشمة للقوائم

ويوضح الجدول التالي مستويات درجات المخاطر وتعرفها لدى الشركة كما يلي:

المرحلة	المجموعات	درجات المخاطر
المرحلة الأولى	الحالي	١
المرحلة الأولى	١-٣٠	٢
المرحلة الثانية	٣١-٨٩	٣
المرحلة الثالثة	>٩٠	٤

في الأثرين المأثورة في
الرواج والتميز الإكبر في
المسيرة المأثورة

Sarwa Sukuk S.A.E.

تراقب الشركة فاعلية المعايير المستخدمة لتحديد الزيادات الكبيرة في مخاطر الائتمان من خلال إجراء مراجعات منتظمة للتأكد من:

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الكبيرة لمخاطر الائتمان قبل تصنيف الأدلة المالية أنها أدلة غير منتظمة.
- عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول بعد مرور ٣٠ يوما من تاريخ السداد.
- عدم وجود تقنيات غير مبررة في المخصصات بسبب تحويل الأدلة المالية من التخلف عن السداد لمدة ١٢ شهر (حسب المرحلة ١) والتخلف عن السداد مدى الحياة (حسب المرحلة ٢).

علي الدين
وشاحي
شركاها

ALC



COPYRIGHTED BY
S. J. LEE & CO.

A

الشاركة المصدرة - الشركة المستفيدة - مكتب الإصدار - المستشار القانوني - موقوفات ومسابقات الخيرية - مرافق الخدمات

1941

[illegible]

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
 ٢٠٢٠ : ٢٨٥٢٠٢ : القاهرة



شركة كونكت للتمويل (كونكت لتبسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قد يتم تعديل الشروط التعاقدية للقرض لعدد من الأسباب ، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالملاء وعوامل أخرى تتعلق بالتدهور الائتماني الحالي أو المحتمل للمعيل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض المعاد التفاوض عليه كقرض جديد بقيمة المعاملة وفقًا للسياسة المحاسبية. عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستبعاد من الدفاتر ، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يمكن مقارنة:

- المدة المتبقية من فترة التخلف عن السداد مدى الحياة في تاريخ التقرير تستند على البنود المعدلة؛ مع
- تقدر الفترة المتبقية من التخلف عن السداد مدى الحياة بناء على البيانات المقدمة عند الاعتراف الأولي وشروط التعاقد الإصلية
- تعيد الشركة التفاوض بشأن القروض للمعلاء الذين يواجهون مسؤوليات مالية (يشار إليها باسم أنشطة التحمل) لتعطيل فرص التحصيل وتكثير مخاطر التخلف عن السداد. بموجب سياسة التحمل للمجموعة ، يتم منح تحمل القرض على أساس انتقائي. إذا كان للمدين متخلفًا حاليًا عن سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتخلف عن السداد ، فهناك دليل على أن المدين يفتقر إلى الجهود المحقولة للدفع بموجب المقد الأصلي للشروط ومن المتوقع أن يكون المدين قادرًا على تلبية الشروط المعدلة. تتضمن الشروط المعدلة عادة تمديد أجل الاستحقاق وتغيير توقيت دفع الفائدة وتعديل شروط تعهدات القرض. وتخصيص أصول الأفراد والشركات لسياسة التحمل.

بالنسبة للأصول المالية المعدلة كجزء من سياسة التحمل للمجموعة ، يمكن تقدير احتمالية الإخفاق (PD) ما إذا كان التعديل قد أدى إلى تحسين أو استعادة قدرة الشركة على تحصيل الفائدة والمبلغ الأساسي والخبرة السابقة للشركة في إجراء تحمل مماثل. كجزء من هذه العملية ، تقوم الشركة بتقييم أداء الدفع للمقرض مقابل الشروط التعاقدية المعدلة وتأخذ في الاعتبار المؤشرات السلوكية المختلفة.

تعريف التخلف عن السداد

تقر الشركة أن الأصل المالي قد تخلف عن السداد إذا:

- تأخر المقرض عن السداد لمدة تساوي أو تزيد عن ٩٠ يومًا على أي التزام تجاه الشركة.
- الاستناد إلى بيانات تم تطويرها داخليًا وتم الحصول عليها من مصادر خارجية.

مداخلات التقييم ما إذا كانت الاداة المالية في حالة تعثر وقد تختلف أهميتها بمرور الوقت لتعكس للتغيرات وفقًا للظروف الحالية. يتماشى تعريف الشركة للتخلف عن السداد إلى حد كبير مع التعريف المطبق من الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

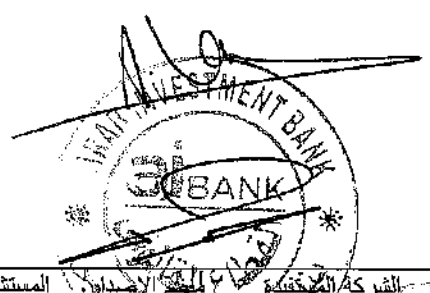
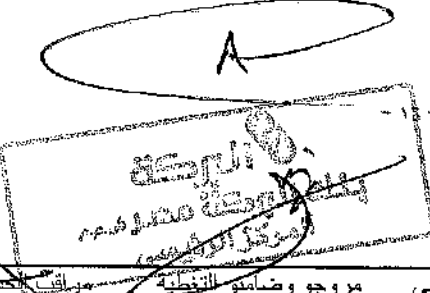
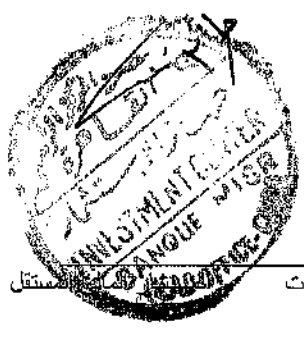
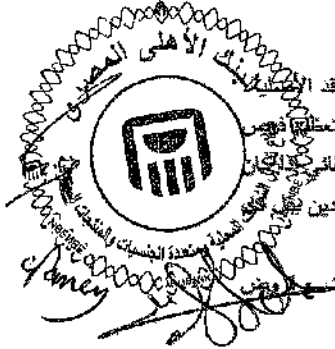
قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي هيكل مصطلحات المتغيرات التالية:

- احتمالية التخلف عن السداد (PD).
- للخسارة الناتجة عن التخلف عن السداد (LGD).
- للعرض الناتج عند التخلف عن السداد (EAD).

تحتسب هذه المعايير بشكل عام من نماذج إحصائية مطورة داخليًا وبيانات خارجية والبيانات السابقة الأخرى، وتعديل لتعكس للمعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه.

لحتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تفسير المدين في الوفاء بالتزاماته التعاقدية، ويحتسب بتقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخليًا تشمل على عوامل كمية ونوعية.

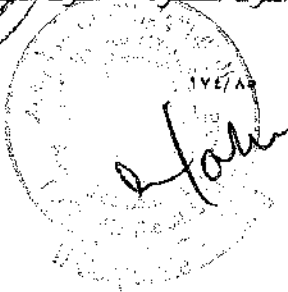


علي الدين
وشاحي
ALC

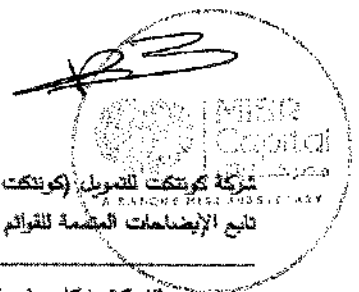
شركة كونكت للتمويل
 ٢٠٢٠ : ٢٨٥٢٠٢ : القاهرة

Sarwa Sukuk S.A.E.
 شركة سوكو للتمويل

CONTACT CREDIT S.A.E.
 شركة كرايكت



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
 ٢٠٢٠ ت. ٤٥٩٣٠٢٠٢
 القاهرة



شركة كونكت للتداول (كونكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
 تابع الإيضاحات المصنفة للقوائم المالية المستقلة للمختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

تستخدم الشركة بشكل عام طريقتين لتقدير احتماليات التعثر عن السداد: احتماليات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها طبقاً لـ (م) توفر البيانات الداخلية وإجماليات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية). لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اعتمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة. نتيجة لذلك ، سيكون لكل مجموعة ذات نفس النشاط نفس احتمالية التخلف عن السداد. أما بالنسبة إلى احتمالية التعثر عن السداد الخارجية ، ستستخدم بيانات السوق لاستنتاج احتمالية التعثر عن السداد للأطراف المقابلة (إذا كانت البيانات غير متوفرة)

إذا انتقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فيؤدي ذلك إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر عن السداد ذات الصلة بالخسارة في حالة التعثر عن السداد هي مقياس نسبة الرصيد القائم الذي يمكن أن تخسره الشركة في حالة التعثر عن السداد. الشركة بتقدير نسبة الخسارة في حالة التعثر عن السداد على أساس نسب معدلات استرداد المطالبات ضد الأطراف المقابلة المتوقعة.

التعرض عند التعثر عن السداد هو تقدير لمبلغ القرض المتبقي المستحق في وقت التخلف عن السداد، بينما التعرض عند التعثر عن السداد متعدد الفترات عبارة عن مجموعة من قيم التعرض عند التعثر عن السداد تشير إلى فترات زمنية مختلفة على مدى الحياة للأصل المالي.

تقدر الشركة قيمة التعرض عند التعثر عن السداد متعددة الفترات للمخاطر في القوائم المالية بناءً على التخلفات الفعلية والتأدي والمتوقع. بالنسبة للتعرض خارج القوائم المالية، تتضمن حالات التعرض عند التعثر عن السداد المبلغ المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستحقة المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، وفي هذه الحالة تقدر الشركة ما يعادل التعرض لمخاطر الائتمان (CEE) لجميع صليات التعرض خارج القوائم المالية، ويتم ذلك باستخدام عامل تحويل الائتمان (CCF)، وهو المعدل الذي تتلور فيه الالتزامات خارج القوائم المالية وتصبح تعرضاً في القوائم المالية.

عندما يتم تنفيذ نمذجة المعايير على أساس جماعي ، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي تشمل:

- نوع الاداء.
- تصنيف المحافظ وفقاً للمجموعات.
- نوع الضمانة.
- التعثر في السداد.
- تاريخ الاعتراف الأولي.
- مدة الاستحقاق المتبقية.
- النشاط.

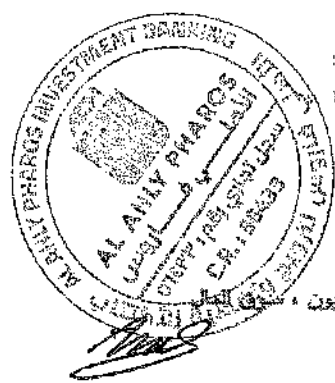
بالنسبة للمحافظ التي تمتلك الشركة بيانات تاريخية محدودة بخصوصها ، مثل الأوراق المالية الاستثمارية - الديون ، سوف تعالج الرصدة لدى بنوك أخرى ، يتم استخدام وكالات تصنيف خارجية لتكملة البيانات المتاحة داخلياً . دمج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان لأدلة ما قد زالت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي بها وقياس الضمانات الائتمانية المتوقعة لها. بناءً على مشورة فريق الإدارة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة ، تصوغ الشركة تنبؤاً بالاتجاه المستقبلي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة سيناريوهات للتنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير واحد أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإضافية

شركة تروية
 تمويل وتغطية الإقتطاب
 في الأوراق المالية في م.م

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

CONTACT CREDIT S.A.E
 شركة كونكت للتداول م.م



على الدين
 وشاحي
 وشركاه

ALC

مراقب الحسابات مروجو وضمانو التغطية المستشار القانوني منظم الإصدار

بذلك كونكت تمويل م.م
 المركز الرئيسي

Handwritten signature and stamp.



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
القاهرة ٢٨٥٥

شركة كونتكت للتحويل (كونتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
 تابع الايضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للمختصرة من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

شركة لسروة
 لترويج وتغطية الإكتتاب
 في الاوراق المالية ش.م.م

والنظر في الاحتمالات للتسوية لكل نتيجة. تتضمن المعلومات الخارجية البيانات الاقتصادية والتكديرات المتكئة ٢٨٥٥ قبل
 خارجة.
 تمثل الحالة الأساسية النتيجة الأكثر احتمالية وتتوافق مع المعلومات التي تستخدمها الشركة لأغراض أخرى مثل التخطيط
 الاستراتيجي وإعداد الموازنة، وتمثل السيناريوهات الأخرى نتائج أكثر تفاؤلاً وأكثر حذراً. في حالة عدم توفر معلومات كافية
 من غير الاقتصاد الكلي والتخلف، تقوم الشركة بهذا التحليل وفقاً لتقدير الخبراء. في الحالات التي يستخدم فيها الخبراء تغييرات
 الخبراء بسبب القيود المفروضة، تستمر في استكشاف البدائل الأخرى للوصول إلى أساس محاسبي لتدوين المعلومات المستخلصة في
 صلب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 علاوة على ذلك، تجري الشركة بشكل دوري اختبارات الضغط على المتغيرات الاقتصادية بشكل أكثر تحفظاً وذلك لتعكس الآثار
 المترتبة على الخسائر الائتمانية المتوقعة.
 حددت الشركة ووثقت العوامل الرئيسية لمخاطر الائتمان وخسائر الائتمان لكل محطة من المحطات المستخدمة لتحليل
 البيانات التاريخية، فدرت العلاقات بين متغيرات الاقتصاد الكلي ومخاطر الائتمان وخسائر الائتمان، وفيما يلي السيناريوهات
 الاقتصادية المستخدمة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ و ٢٠٢٠.

٢٠٢٠ ديسمبر ٣١	٢٠٢٠ يناير ٠١	
متوسط الأجر الحقيقية (Z) تغيير (ملوي)	أساس ٠.٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف محلي)	
معدل فائدة الإكراض (Z)	أساس ١٦.٠١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف محلي)	
تدفع الاستثمار الأجنبي المباشر الداخلي (Z من الاستثمار الثابت)	أساس ١١.٠٨ (التأكيد بنسبة ١ انحراف محلي)	
متوسط سعر الصرف المحلي : الدولار الأمريكي	أساس ١٥.٨١ (التأكيد بنسبة ١ انحراف محلي)	

(١٧) أهم السياسات المحاسبية

السياسات المحاسبية الموضحة أدناه تم تطبيقها بثبات خلال السنة / الفترات المالية المعروضة في هذه القوائم المالية.

١٧-١ التحقيل الإيراد

١- السيارات المبيعة والخدمات المقدمة

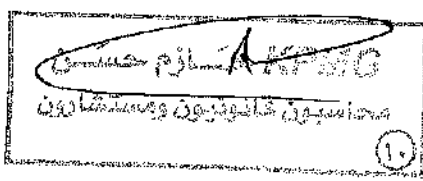
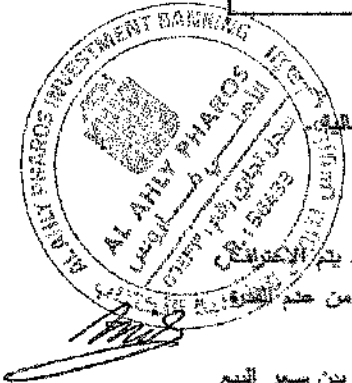
يتم الاعتراف بالإيراد من بيع السيارات بقائمة الدخل عند انتقال المخاطر والمكاسب الجوهرية للملكية إلى المشتري. يتم الاعتراف
 بالإيرادات الناتجة من أداء الخدمات بقائمة الدخل عند أداء الخدمة. ولا يتم الاعتراف بأي إيراد في حالة وجود تأكيد من عدم التسليم
 على استرداد المقابل للمادي لهذا الإيراد أو التكاليف المرتبطة به أو استمرار الارتباط الإداري بالسيارات المبيعة.
 تتمثل للمبيعات في قيمة السيارات المتداولة على بيعها والمسلمة للعملاء بسعر بيعها النقدي بينما يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع
 النقدي وإجمالي القيمة البيعة كإيراد دائنة مؤقتة تظهر مخصومة من إجمالي المدينونية المستحقة على العملاء. ويتم الاعتراف بتلك
 الفوائد كإيرادات بقائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم إتباع 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 العائد

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

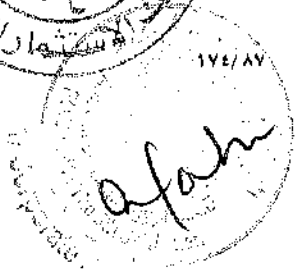
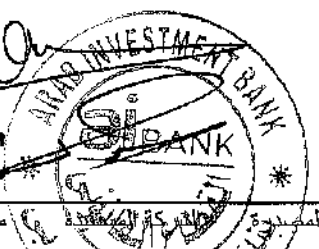
CONTACT CREDIT S.A.E.
 شركة كونتكت للتحويل ش.م.م

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



علي الدين
وشاحي

ALC



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للأوراق المالية
المالية عن الأوراق المالية
ع.ق. ٢٠٢٠: ٢٠٢٠



شركة كونكتك للتمويل (كونكتك لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

طريقة الفائدة الفعلية

هي طريقة حساب للتكلفة المستهلكة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية) وتوزع على فترات الفوائد أو إيرادات القوائد على مدار عمر الأصل أو الالتزام المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية.
معدل الفائدة الفعلي:
هو المعدل النقي 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.

توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف بالإيرادات من توزيعات الأرباح الناتجة من استثمارات الشركة بقاءة التوزيع في التاريخ الذي تم توزيعه في حق للشركة في تحصيل قيمة هذه الأرباح.
د- أرباح عملية التوزيع:
يتم الاعتراف بأرباح عمليات التوزيع عند توافر شروط الاستيعاد للأصل المالي الذي تم توزيعه.

١٧-٢. الأدوات المالية

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢٠.

التصنيف والقياس

- تحدد الشركة طبيعة نموذج الأعمال من خلال النظر في الطريقة التي تدار بها الأصول المالية لتحقيق هدف الأعمال على النحو الذي تحدده الإدارة.
- عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مقاسة على النحو التالي:
- التكلفة المستهلكة ("AC").
- القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI").
- القيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة ("FVTPL").
- تم تيوب الأصول المالية طبقاً لكيفية أدائهم (نموذج أعمال الشركة) وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية.

القياس اللاحق

- يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم قياسه لاحقاً على النحو التالي: التكلفة المستهلكة والقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ("FVOCI") أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر على أساس كل من نموذج أعمال الشركة لإدارة الأصل المالي وخصائص التدفقات النقدية التعاقدية للأصل المالي.
- يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المستهلكة إذا استوفت الشرطين التاليين:
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بأصول مالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.
- يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفت الشرطين التاليين:
- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.
- ينتج عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.
- يتم قياس أدوات الدين بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للأوراق المالية
ع.ق. ٢٠٢٠: ٢٠٢٠

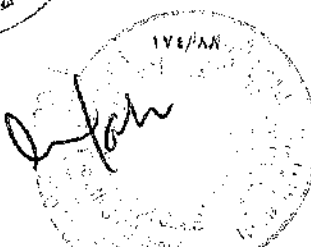
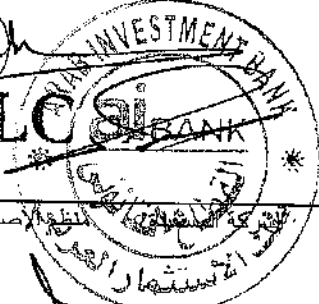
Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة سروة للتصديك لدرهم

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كوناكت كريدت للتمويل لدرهم



على الدين وشاخصي
ALC BANK
مستشار القانوني
مراجعة وضمان التغطية
من قبل الحسابات

بنك الاستثمار
البنك الدولي
مصر



شركة فاينانس كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
 ٢٠٢٠ - ٢٠٢١
 ٢٨٥٣٠٢
 القاهرة

شركة كويكت للتسويق (كونيكت لتسييط السيوليات سابقا) - شركة مساهمة مصرية
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠



شركة كويكت
 لتوزيع وتغطية الإيضاحات
 في الأوراق المالية

قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية التي ليست مبنية كاستثمارات بغرض المتاجرة لتكون مبنية بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر عند التطبيق الأولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حدة.
 - يتم قياس أدوات حقوق الملكية بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
 بالإضافة إلى ذلك ، قد تختار الشركة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة أو القيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر ليعتمدها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي ، وفي هذه الحالة ما يلي:
 كان إعادة التصنيف سيؤدي إلى تحقيق التوافق المحاسبي.

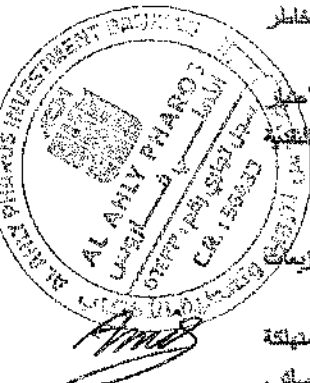
تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لنموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة التي فيها يمكن أن يكون الأصل الطويلة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم بها تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها:
 - السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات صلياً ، يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجيات الاستثمار الخاصة بالأصول إيراد الفوائد التعاقدية أو مطلوبة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التغطيات النقدية من خلال بيع الأصول ، كيف يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة الشركة.
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر. تكرار وحجم وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. وفي الوقت نفسه ، لم يقتصر نطاق الشركة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التشفق النقدي.
 الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المضاربة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة لأنها لا يحتفظ بها لتحقيق التغطيات النقدية التعاقدية ولا يتم الاحتفاظ بها لتحقيق التغطيات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التغطيات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. يتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي محل السداد خلال فترة زمنية معينة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة و التكاليف الإدارية وكذلك هامش الربح. وفي إطار تقييم ما إذا كانت التغطيات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة فإن المجموعه تأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بنود تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التغطيات النقدية التعاقدية وفي هذه الحالة فإن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.
الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر
 - الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. أي عوائد أو توزيعات أرباح يتم إثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.

- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بمصاريف الإضمحلال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد سجل ضمن الأرباح والخسائر.
 - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال النخل الشامل الآخر: تقاس هذه الأصول لاحقاً بالقيمة العادلة. إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن النخل الشامل الآخر. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر الموزع على النخل الشامل الآخر يتم إعادة توزيعه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.



على الدين
وشاحي
ALC



شركة سوكو S.A.E.
 شركة مساهمة للتصنيع



حازم حسن
 مدير عام

موجود وضامنو التغطية
 المستشار القانوني
 مرقوم الإصدار

شركة المصدرة
 ١٧٤٦/٨٨

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
٢٠٢٣-٢٠٢٤
القاهرة



شركة كوتكت للتصويل (كوتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر: تقاس تلك الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة. توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار. صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر ولا يتم إعادة توزيعها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

الالتزامات المالية - التوزيع والتقياس التلاحق والأرباح والخسائر.

يتم توزيع الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

يتم توزيع الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم توزيعها على أنها محقق بها عائد المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم توزيعها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.

الالتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستثمارات أيضاً ضمن الأرباح والخسائر.

الاستبعاد

الأصول المالية

تقوم الشركة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التفتقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التفتقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومناخع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومناخع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

قد تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المستوفى بها في قلعة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومناخع الأصول المحولة وفي هذه الحالة لا يتم إستبعاد الأصول المحولة.

الالتزامات المالية

يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو لغائها أو انقضاء مدتها. تقوم الشركة أيضاً بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تحويل شروطها وتكون التفتقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً ، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.

عند إستبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات تم تسليها) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

الإضمحلال

تطبق الشركة كلاً من الأساليب العامة والمبسطة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة على الأصول المالية التي يتم الاعتراف بها بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. يمكن أن تتنازل الأصول المالية بعد ثلاث مراحل وفقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

يتم الاعتراف بخسائر اضمحلال قيمة الأصول المالية في قائمة الدخل المجمعة ضمن مصروفات خسائر الائتمان.

نموذج تعيج مبسط

- فيما يتعلق بأرصدة العملاء المتعلقة بالائتماب والممولات ، يتم تنفيذ نموذج التعيج المبسط لتحديد اضمحلال على خطوتين:
• أي أرصدة عملاء مختلفة عن للسداد يتم تعيينها بشكل فردي للاضمحلال. و

على الدين
وشاحي
وشرعاً

ALC
BANK

شركة سوكو س.أ.ع.
Sarwa Sukuk S.A.E.

مركز الحسابات
BANK
HEAD OFFICE

البنك التجاري الدولي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.
المركز الرئيسي
الإدارة الخارجية

موجود وضامنو التعطية
المستشار القانوني
مروجو وضامنو التعطية

الشركة المصدرة
17/4/2023
سليم

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
٢٨٥٣٤٥ القاهرة



شركة كونتكت للتداول (كونتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المستقلة المختصرة من السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

• يتم الاعتراف بالاحتياطي عام لجميع أرصدة العملاء الأخرى (بما في ذلك تلك التي لم يتأخر موعدها) في ٣١ ديسمبر.
الخسارة التاريخية المحددة وتوقعات الخسائر الائتمانية.

نموذج النهج العام

- تطبيق متطلبات الاضمحلال للنموذج العام لمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على جميع الأرصدة المعرضة لخطر الائتمان التي يتم قياسها بالتكلفة المستولكة أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ، باستثناء الأرصدة التي يغطيها النموذج المبسط كما هو مذكور أعلاه.

- لأغراض سياسة الاضمحلال كئناه ، يشار إلى هذه الأدوات باسم (الأصول المالية).

- تم تغيير أسلوب تحديد خسائر الاضمحلال والمخصصات من نموذج خسارة الائتمان المتكيدة حيث يتم الاعتراف بخسائر الائتمان عند وقوع حدث خسارة محدد بموجب المعيار المحاسبي السابق ، إلى نموذج خسارة الائتمان المتوقعة بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) ، حيث يتم أخذ المخصصات عند بداية الاعتراف بالأصل المالي ، بناءً على توقعات خسائر الائتمان المحققة في وقت الاعتراف الأولي.

- يقدم معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) منهجاً من ثلاث مراحل للاضمحلال في قيمة الأصول المالية التي لم تتغير قيمتها في تاريخ الاعتراف الأولي أو الشراء. يتم تلخيص هذا النهج على النحو التالي:

المرحلة (١): خسارة الائتمان المتوقعة لمدة ١٢ شهراً:

تتضمن المرحلة (١) الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي ليس بها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطور على مخاطر الائتمانية منخفضة. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على إجمالي القيمة الدفترية للأصل بناءً على الخسائر الائتمانية المتوقعة. بالنسبة لهذه الأصول ، تنتج الخسائر الائتمانية المتوقعة من أحداث تختلف عن السداد المحتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ التقرير.

المرحلة (٢): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - ليست مضحلة التمانيا:

تتضمن المرحلة (٢) الأصول المالية التي كان لديها زيادة كبيرة في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن ليس لديها دليل موضوعي على الاضمحلال. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم الاعتراف بخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر ، ولكن لا تزال الفائدة تحسب على إجمالي القيمة الدفترية للأصل. الخسائر الائتمانية المتوقعة مدى الحياة هي خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث تختلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة (٣): الخسارة الائتمانية المتوقعة مدى الحياة - مضحلة التمانيا:

تتضمن المرحلة (٣) الأصول المالية التي لديها دليل موضوعي على الاضمحلال في تاريخ التقرير. بالنسبة لهذه الأصول ، يتم إثبات خسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المعايير المطبقة قبل ١ يناير ٢٠٢٠:

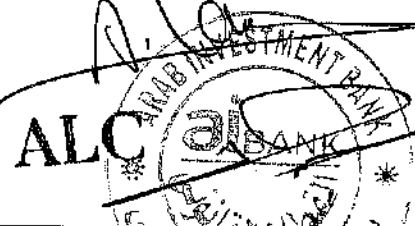
- تقوم الشركة بتقييم الأصول المالية غير المشقة بين الفئات التالية: قروض ومديونيات، وأصول مالية متاحة للبيع.
- تقوم الشركة بتقييم الالتزامات المالية غير المشقة بين الفئات التالية: للالتزامات مالية مبررة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الخسائر وفئة التزامات مالية أخرى.

(١) الأصول المالية والالتزامات المالية غير المشقة - الاعتراف والإسبعاد:

- تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالقروض والمديونيات ولديها التدين المصدرة في تاريخ نشائها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولاً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.



علي الدين
وشاحي
مستشار قانوني
مروجو وضمانات القفولة



Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة سروة للتصكيك

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

المستشار القانوني

مروجو وضمانات القفولة

شركة سروة للتصكيك
مستشار قانوني
مروجو وضمانات القفولة

Handwritten signature.

شركة فاينانشال كابيستان
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
٣٨٥١ القاهرة



شركة كوتكت للتحويل (كوتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
 طبق الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

- تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التامقي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومناافع مالية الأصل المالي بصورة جوهرية، أو إذا لم يتم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومناافع ملكية الأصل المالي ولم تحتفظ الشركة بالسيطرة على الأصل المحوّل، على أن تعترف فقط كأصل أو التزام بالناتج عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحتفظ بها عند التحويل. تستبعد الشركة الالتزام المالي عندما ينتهي إما بالتخلص منه أو إخائه أو انتهاء مدته الواردة بالمعد.

- يتم حمل مقاصة بين أصل مالي والالتزام مالي وعرض صافي المقاصة في الميزانية عندما، وفقط عندما تمتلك الشركة حاليًا الحق القانوني القابل للتعاقد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها ولديها التباين أما لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ.

الاعتراف بالأصل وتسمية الالتزام في أن واحد.

(٢) الأصول المالية غير المشقة - القياس:

القروض والمديونيات:

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الأصول المالية المتاحة للبيع:

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الأضعمال وأثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، ومن استخدام هذه الأصول يتم إعادة التوزيع الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر سابقا إلى الأرباح والخسائر.

الالتزامات المالية غير المشقة - القياس:

يتم تيوب الالتزام المالي كقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم توبيه كالتزام محتفظ به لأغراض المتاجرة أو تم توبيه عند الاعتراف الأولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح أو الخسائر عند تكديدها، تقاس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة منضعة أي مصروف فوك في الأرباح أو الخسائر.

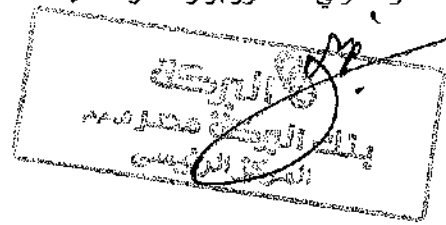
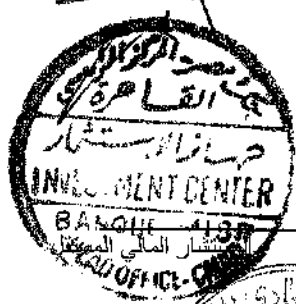
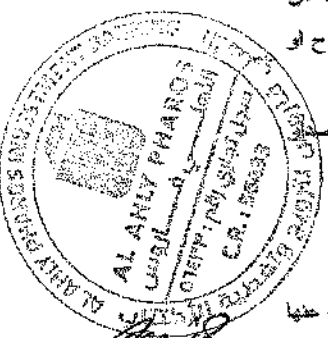
الالتزامات المالية غير المشقة الأخر يتم قياسها أوليا بالقيمة العادلة مخصصا منها أي تكلفة مرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الالتزام. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياس هذه الالتزامات بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

الاضمحلال

(١) الأصول المالية غير المشقة

الأصول المالية غير المبوبة كمقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر بما في ذلك الحصص التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية تقوم الشركة في تاريخ نهاية كل فترة مالية بتقدير ما إذا كان هناك دليل موضوعي على اضمحلال في قيمة الأصل.

علي الدين
وشاحي
ALC



Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة شروة للصكوك

محاسبون قانونيون ومستشارون

الشركة المسجلة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروجو وضامنو التغطية

مراقبو الحسابات

١٩٩٢/٩٢

[illegible]

لتتضمن الأداة الموضوعية على استغلال قيمة الأصل:

- انخفاض أو التأخر في السداد بواسطة مدين.
- إعادة جدولة مبالغ مستحقة المجموعة بشروط لم تكن الشركة لتقبلها في ظروف أخرى.
- مؤشرات على إفلاس المدين أو المصدر.
- التحيزات المعاكسة في حالة السداد بالنسبة للمقترضين أو المصنفين.
- اختفاء السوق للنشطة للأصل المالي بسبب الصعوبات المالية.
- وجود بيانات وأوصاف تشير إلى وجود انخفاض يمكن قياسه في التغيرات النقدية المساهمة بالنسبة للاستثمار في أداة حقوق ملكية، تتضمن الأداة الموضوعية على الأضعاف المعادلة عن التكلفة. وتعتبر الشركة أن الانخفاض بنسبة ٢٠ ٪ هام وإن مدة تسعة أشهر هي

شركة نسيرو
لترويج وتنظيم الإكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

1 CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كوناكريد س.أ.ع

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة السواك

- يتم الاعتراف بخسارة الاحتياطي إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.

- يتم الاعتراف بخسارة الاحتياطي في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

١٧-١٨

تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الأسهم العائنية يتم المحاسبة عنها بخصوصها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٦٤) "ضرائب الدخل".

على الدين
وشاحي
وشركاها

~~ALC~~

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منها ونظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وطلعمو التغطية



~~Handwritten signature and stamp~~

176/93

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
من ٢٠٢٠ إلى ٢٠٢١ القاهرة



شركة كريتكت للتمويل (كوتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية *
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٤-١٧ مخصصات

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بمعدل خصم قبل الضرائب الذي يعكس تغيرات السوق التجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام. الزيادة في القيمة النظرية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة التراض.

٥-١٧ 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 في

العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

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

١٧-١٦ استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

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.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة من حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف

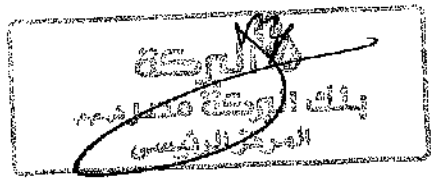
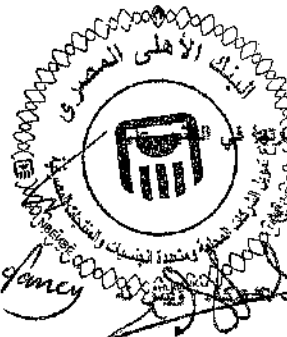
الأولي بالتكلفة مضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.

ويتم القياس التلاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة النظرية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر

وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة سوكوك للتصاريك س.م.م

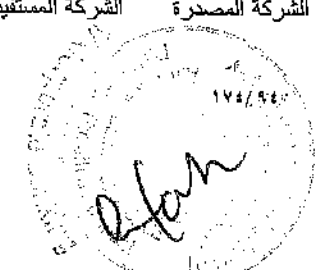


على الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

الشركة المصدرة الشركة الممتنفة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضاملو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

KPMG حسازم حسازم
وحسابيون قانونيون ومستشارون



تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / مهاي شركة كونتكت لتسيط السيارات

راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة كونتكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية- عن السنة المالية المنتهية 31 ديسمبر 2019 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 17 فبراير 2020 فقد ابدينا رأيا غير متحفظ على القوائم المالية المستقلة للشركة عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 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 للفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 ومن اجل الحصول على تفهم لشمول للمركز المالي المستقل للشركة في 31 ديسمبر 2019 وعن أدائها المالي المستقل وتدفقاتها النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمالها وإيجتها ونقص الامر الرجوع الي القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في 31 ديسمبر 2019 وتقريرنا على

عبد الهادي إبراهيم

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في 3 نوفمبر 2020



شركة سوكو للتصنيع S.A.E.
Sarwa Sukuk S.A.E.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منها الماطم الإصدار المستشار القانوني المروجون والحكامو التغطية المستشار المالي المستقل

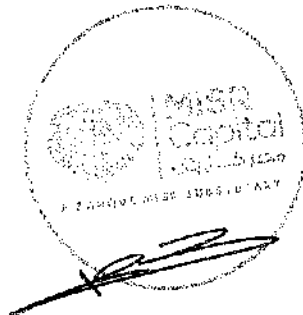
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

شركة فاينانشال كابييتال
سيرفيسيس للإستشارات
المالية عن الاوراق المالية
 س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

شركة فاينانشال كابييتال
 شركة مساهمة مصرية
 قائمة الميزان المالي المراجعة للمكشوفين
 في 31 ديسمبر 2012



شركة تسوية
 وتوطئة الإستثمارات
 في الاوراق المالية ش.م.م

31 ديسمبر 2018 جنية مصري	31 ديسمبر 2012 جنية مصري	إيضاح رقم
5 230 000	5 230 000	
457 662 309	342 234 827	(7)
4 986 869	3 979 283	
10 418 000	10 418 000	
89 344 950	142 444 950	(8)
30 000 000	3 431 360	
42 000 000	69 940 802	(9)
689 250 635	777 679 422	
11 989 191	51 229 796	
10 037 069	108 696 937	
15 845 422	15 080 459	
409 826 244	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	

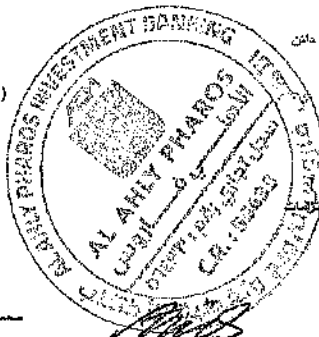
83 338 060	443 538 060	(10)
13 169 973	22 077 589	
1 000 000	1 000 000	
328 104 320	285 457 831	
360 000 000	-	
787 802 353	752 063 480	

8 602 154	4 226 774	
4 249 681	4 373 107	
564 184 300	363 500 000	(11)
-	2 898 403	
572 036 135	375 198 284	

16 484 183	228 726 855	
144 716 664	341 351 197	
13 605 592	19 020 514	
-	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	-	

خلود موسى
 (رئيس مجلس الإدارة)

محمد محمد
 (المستقر المالي)



التزامات غير المتداولة
 التزامات شريطة مرجعة
 مودون وأرصدة دفقة أخرى
 بديلة - حسابات دفقة
 التزامات حق اقتطاع
 إجمالي الالتزامات غير المتداولة
 التزامات شريطة مرجعة
 مودون وأرصدة دفقة أخرى
 بديلة - حسابات دفقة
 التزامات حق اقتطاع
 إجمالي الالتزامات غير المتداولة

Sarwa Sukuk S.A.E.
 شركة تسوية للتصاريك ش.م.م

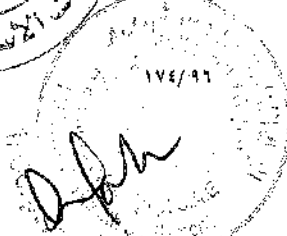
ALC
 وشاحين الدين

المستشار المالي المستقل

مواقف الحسابات

ضمانات التغطية

الشركة المصدرة من الشركة المالية
 مكتب الإصدار

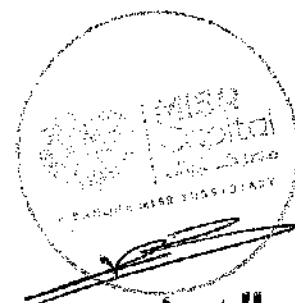


مستشارين
 محاسبين قانونيين ومستشارين

بلاك روك
 الشركة الرئيسية

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت. ٣٨٥٣٠٢ القاهرة

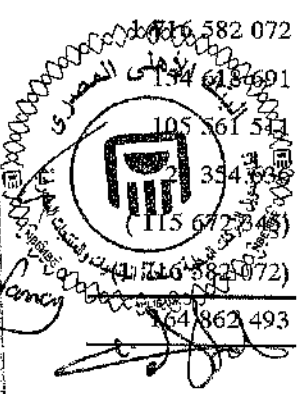
شركة كوتكت لتقسيط السيارات
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المستقلة المختصرة



على الدين
وشاحي
وشرعا
ALC

31 ديسمبر 2018 31 ديسمبر 2019
جنية مصري جنية مصري
رقم

محاسبون قانونيون ومستشارون
محاسبون قانونيون ومستشارون



2 418 635 317
127 247 824
199 358 294 (5)
-
(59 237 570)
(2 418 635 317)
267 368 548

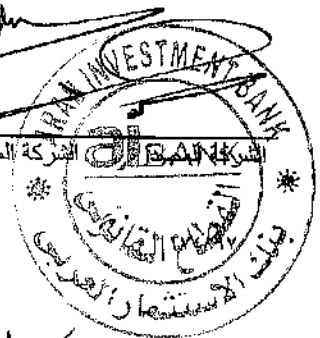
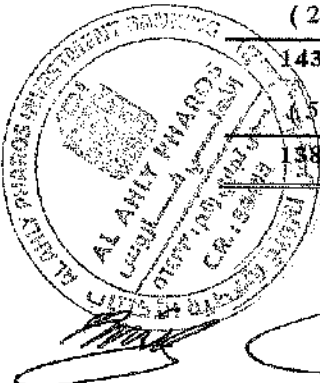
إيرادات مبيعات سيارات
فوائد تقسيط سيارات
ناتج توزيع محافظ الحقوق المالية
ناتج خصم محافظ الحقوق المالية
مصرفات تمويلية
تكلفة مبيعات سيارات
مجموع الربح

شركة
لتوزيع وتغطية الإكسسوارات
على الأوراق المالية ش.م.م

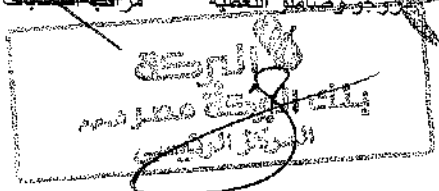
91 143 661	87 324 062 (6)
1 134 025	522 749
21 445 517	31 644 013
113 723 203	119 490 824
18 941 112	55 186 434
60 689 655	60 299 274
(56 875 698)	(51 918 022)
(19 266 800)	(15 950 171)
(134 899 223)	(180 089 635)
(1 000 000)	2 806 700
(44 000)	-
(2 817 683)	(25 049 104)
143 313 059	232 144 848
(5 160 747)	(43 586 221)
138 152 312	188 558 627

إيرادات تشغيل
إيرادات تشغيل أخرى
إيرادات خدمات وتحصيل
إيرادات مقابل خدمات إدارية
(إجمالي إيرادات تشغيل)
إيرادات أخرى
توزيعات أرباح من شركات تابعة وشقيقة
مصرفات تشغيل أخرى
مصرفات البيع والتوزيع
مصرفات إدارية وعمومية
مخصص الإضطلاع في قيمة أصول مالية
بدلات أعضاء مجلس الإدارة
مخصص مطالبات محتملة
أرباح العام قبل الضرائب
ضرائب الدخل
أرباح العام بعد الضرائب

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



المستشار المالي المستقل
مراقب الحسابات
موجود وضمانات التغطية
منظم الإصدار
الشركة المستفيدة



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٣٨٥٣٠٢ القاهرة

شركة كونتكت لتسييط السيارات
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة



31 ديسمبر 2019 31 ديسمبر 2018

جنية مصري

جنية مصري

138 152 312

188 558 627

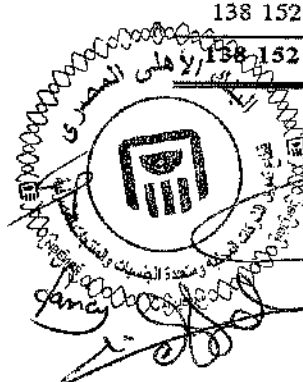
138 152 312

188 558 627

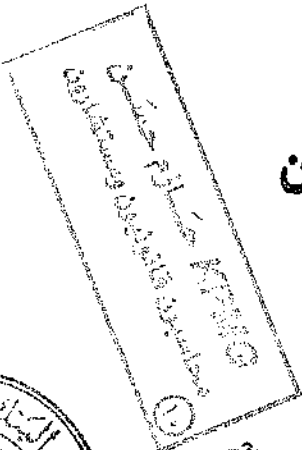
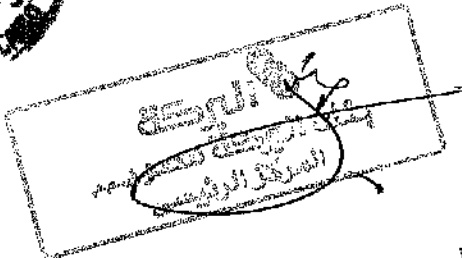
أرباح العام بعد الضرائب

إجمالي الدخل الشامل عن العام

شركة شسروة
لترويج وتنفيذ الإقتطاب
في الأوراق المالية ش.م.م



Handwritten signature



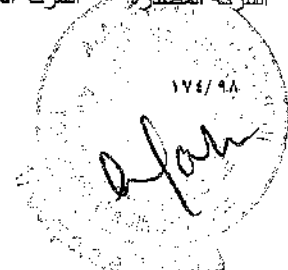
ALC | علي الدين
وشاحي
وشرعيا

شركة شسروة للتصميمات ش.م.م
Serwa Sukuk S.A.E.



Handwritten signature

الشركة المستفيدة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل



محاسبين قانونيين ومستشارين
محاسبين
KPMG

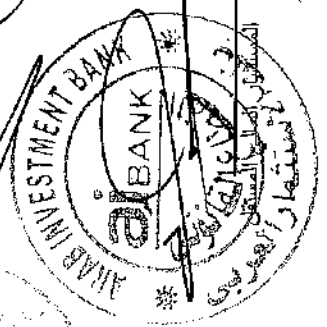
شركة ميناها مصرية

قائمة التدفقات في حقوق الملكية المستقلة المعكسة
عن المنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

أرباح	حقوق تحت حساب	احتياطي	احتياطي	حصة مصرى	حصة مصرى	حصة مصرى
مربحة	زيادة رأس المال	عام	حصة مصرى	حصة مصرى	حصة مصرى	حصة مصرى
296 849 574	-	1 000 000	12 592 327	199 729 187	360 000 000	787 802 353
(7 199 533)	-	-	2 577 646	(2 577 646)	-	360 000 000
360 000 000	-	-	-	(7 199 533)	-	138 152 312
138 152 312	-	-	-	-	-	787 802 353
787 802 353	360 000 000	1 000 000	15 169 973	328 104 320	360 000 000	787 802 353
-	-	-	-	-	-	-
-	(360 000 000)	-	-	-	-	-
(224 297 500)	-	-	-	-	-	(224 297 500)
188 558 627	-	-	-	-	-	188 558 627
752 063 480	-	1 000 000	22 077 589	285 457 831	-	752 063 480

ALC
وشاحى الدين

-4-



afan

شركة فاينانس شل كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
ب.ت: ٣٨٥٢٠٢ القاهرة

الرصيد في 1 يناير 2018

المحول الى الاحتياطي القانوني

توزيعات أرباح

منفرد تحت حساب زيادة رأس المال

إجمالي الدخل الشامل عن العام

الرصيد في 30 سبتمبر 2018

الرصيد في 1 يناير 2019

المحول الى الاحتياطي القانوني

منفرد تحت حساب زيادة رأس المال

توزيعات أرباح

إجمالي الدخل الشامل عن العام

الرصيد في 30 سبتمبر 2019

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

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

شركة فخرية
ترويج وتنفيذية الإكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

17/1/19

الشركة المستفيدة

مخطط الإصدار

المستشار القانوني

مروج

مخطط الإصدار

المستشار القانوني

مروج

مخطط الإصدار

المستشار القانوني

مروج

مخطط الإصدار

المستشار القانوني

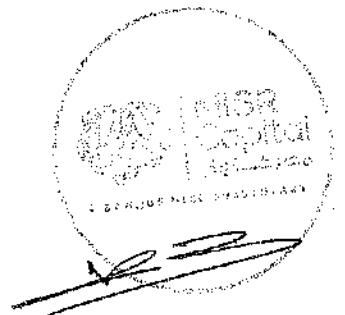
مروج

مخطط الإصدار

المستشار القانوني

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للإستشارات
المالية عن الأوراق المالية
 س.ن. ٢٠٢٠٣٨٥٢ القاهرة

شركة كونتكت لتخطيط الميزانيات
 شركة مساهمة مصرية
 قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة
 عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019



31 ديسمبر 2018

31 ديسمبر 2019

جنية مصرية

البنك الأهلي المصري

143 314 059	
37 515 388	
(117 293 044)	
13 989 655	
468 041 999	
22 362 279	
490 374 278	

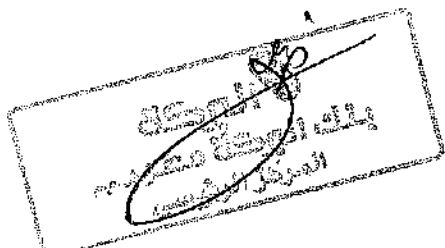
جنية مصري

232 144 848
318 469 986
(369 053 682)
(419 566 878)
(470 150 574)
490 374 278
20 223 704

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح العام قبل الضرائب
 صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل
 صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
 صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
 التخفيض في النقدية وما في حكمها خلال العام
 للنقدية وما في حكمها في أول العام
 للنقدية وما في حكمها في آخر العام

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



علي الدين
 وشاحي
 وشركاه

ALC

شركة لسروة
 لترويج وتغطية الإقتطاب
 في الأوراق المالية ش.م.م



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية مروجو الحسابات المستشار المالي المستقل

حسابات حسان حسانين
 محاسبون قانونيون ومحللون ماليين
 ١٠



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
ب.ت. ٢٠٨٥٣٠٢ القاهرة

كونتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019



(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 القاهره 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 للبيع 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 شاميليون - القاهرة.
- يتولى رئاسة مجلس الإدارة الأستاذ / حازم صبري 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 بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة والتي تتم بها معظم الصفقات الداخلة والخارجة.

(4) استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقدير والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة لأصول 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 توزيع محافظ حقوق مالية

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019
حصة مصرى	حصة مصرى
38 306 560	30 031 520
67 254 951	169 326 774
105 561 511	199 358 294

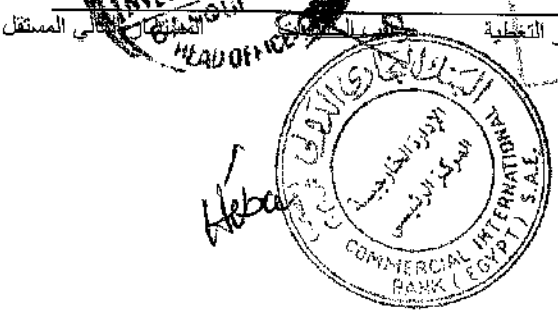
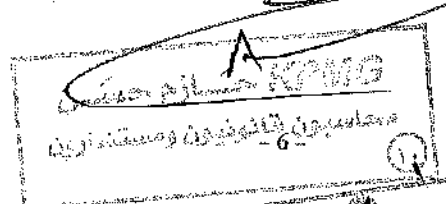
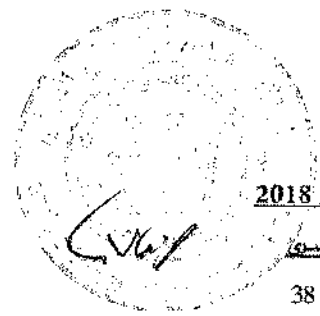


استرداد التكلفة التمويلية لمحافظ الأوراق المالية
صافي عائد عملية للتوزيع **

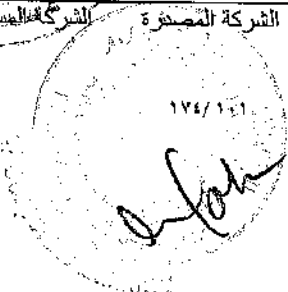
Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة لسرة التصفية ش.م.م

شركة لسرة
التوزيع والتصفية الإكسترا
ش.م.م

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



علي الدين
وشاحي
وشرعاً
ALC



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للتشركات
المالية عن الأوراق المالية
ت. ٢٠٢٠ ٣٨٥٢٠٢ القاهرة



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

(6) إيرادات تشغيل أخرى

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

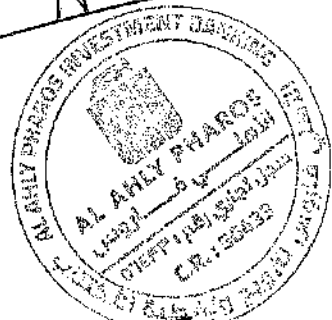
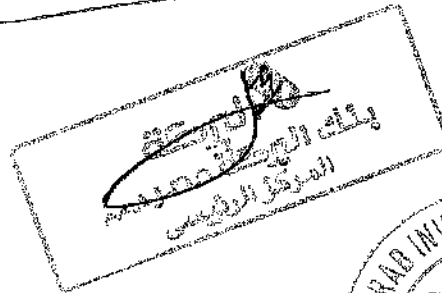
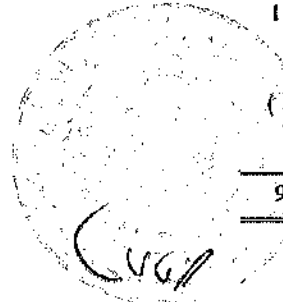
أتعاب الإدارة وحافز أداء *
(إيرادات خدمات أخرى (تأمين)
فوائد دائنة (تأمين)

شركة ساروا للسكوك س.أ.ع.
Sarwa Sukuk S.A.E.

(7) عملاء (بالصافي)

31 ديسمبر 2019

أكثر من سنة	خلال سنة	جنيه مصري	جنيه مصري
1 427 058 084	742 219 851	684 838 233	جنيه مصري
(501 657 782)	(199 985 024)	(301 672 758)	صلاء سيارات وخدمات أخرى
(193 300)	-	(193 300)	يفضم:
925 207 002	542 234 827	382 972 175	فوائد دائنة مبيعات وتأمين مؤجلة
			مخصص الإضمحلال في قيمة العملاء
	925 207 002		



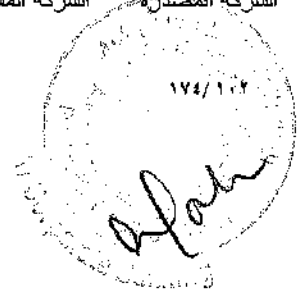
شركة ساروا
للترويج والتغطية الإكسكتيبي
في الأوراق المالية ش.م.م

-7-

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضمانو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

مستشارون قانونيون ومستشارون
مستشارون

على الدين
وشاحي
ALC



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
ل.س. ق.س. ٢٨٥٣٠٢ القاهرة

شركة كونتكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية *

تأريخ الإفصاحات المتممة للقران المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

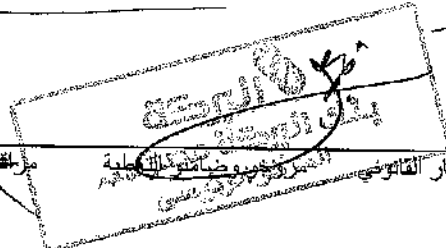
31 ديسمبر 2018

الإجمالي	أكثر من سنة	خلال سنة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
1 083 104 332	670 382 066	412 722 266	صلا سوارك وخدمات أخرى
(454 615 579)	(212 719 557)	(241 896 022)	بعض:
(3 000 000)	-	(3 000 000)	أولاد داتنة مبيعات وتأمين موجهة
625 488 753	457 662 509	167 826 244	مخصص الإضمحلال في قيمة العملاء
	625 488 753		

(8) استثمارات في شركات تابعة

قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	اسم الشركة
31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019		
جنيه مصري	المساهمة	جنيه مصري	المساهمة	
1 246 250	99.7%	1 246 250	99.7%	العاصمة للاستثمار العقاري - ش.م.م *
5 000 000	50%	5 000 000	50%	كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات - ش.م.م
99 000	99%	99 000	99%	كونتكت للاستشارات المتخصصة - ش.م.م
2 000 000	50%	2 000 000	50%	مولدن فينانش - ش.م.م
24 999 900	99.9%	24 999 900	99.9%	جت جو لخدمات البيع بالتسيط - ش.م.م
1 600 000	80%	1 600 000	80%	شركة كونتكت للوساطة التأمينية
5 000 000	50%	5 000 000	50%	ولدي دجلة فاينانشيال - ش.م.م
-		2 500 000	50%	شركة لن لم جي لتسيط السيارات - ش.م.م
49 999 800	99.99%	99 999 800	99.99%	شركة كونتكت للتأمين العقاري
89 944 950		142 444 950		

* تتمثل في قيمة مساهمة الشركة في تأسيس شركة العاصمة للاستثمار العقاري (شركة مساهمة مصرية) وتم التأشير في السجل العقاري في تاريخ 3 أغسطس 2008 والشركة لم تزول النشاط حتى الآن وقرر مجلس إدارة الشركة في 1 يوليو 2013 وقف النشاط مؤقتا لحين توافر المناخ المناسب وتم إخطار مصلحة الضرائب.



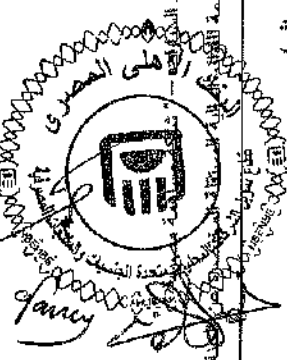
محاسبون قانونيون ومستشارون
KPMG

علي الدين
وشاحي
وشرکاهما
ALC

شركة فاينانشال كابيتال
ل.س. ق.س. ٢٨٥٣٠٢

ALC
وشاحي
على الدين

شركة فاينانس كرايستيال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت. ٢٠٢٠ القاهرة



البيان كوتكتات القيد المرفوع
الإحصاءات المصنفة القياسية
التي تم إعدادها في 31 ديسمبر 2019

(9) أصول ثابتة (بالصافي)

الإجمالي	تجهيزات	حساب آلي	إجهزة	إثاث	سيارات	البيان
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	التكاليف
37 307 031	12 353 860	15 440 065	3 189 555	6 323 551	-	في 1 يناير 2018
89 290 469	51 207 262	19 563 824	4 116 144	14 403 239	-	في 31 ديسمبر 2018
114 454 417	58 743 874	25 278 254	11 048 352	19 383 937	-	في 31 ديسمبر 2019
19 920 870	3 456 169	10 697 229	2 006 615	3 760 857	-	مجموع الإجمالي
27 284 162	6 734 244	13 448 242	2 528 971	4 572 705	-	في 1 يناير 2018
44 513 615	16 984 147	17 396 615	4 043 616	6 089 237	-	في 31 ديسمبر 2018
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
						في 31 ديسمبر 2018

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

Sarwa Sukuk S.A.E.

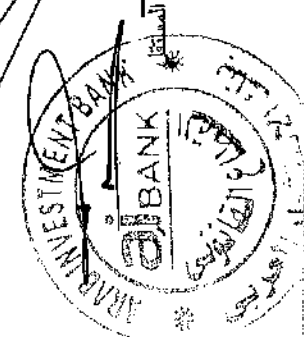
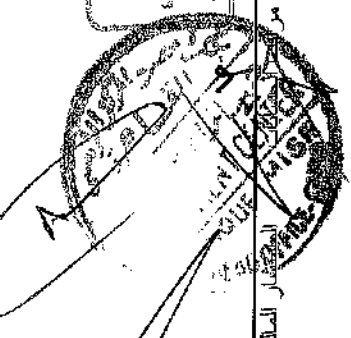
الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروجو وضمانو التغطية

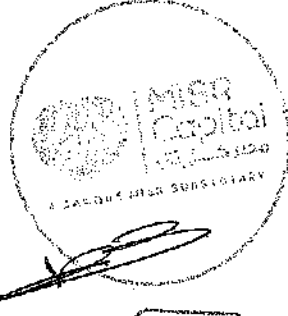
م



KPMG
محاسبون مهنيون
مصر

شركة فاينانس كابييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية
عن الأوراق المالية
سجل تجاري: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

شركة كونكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية *
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019



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

(10)

رأس المال

- تأسست شركة كونكت لتسيط السيارات ش.م.م بتاريخ 2 سبتمبر 2001 برأس مال مخصص قدره مليار جنيه مصري.

- بلغ رأس مال الشركة المصدر والمدفوع 79 351 660 جنيه مصري موزعا على 7 935 166 سهم بقيمة 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 أن تخصص الزيادة بالكامل وعددها 417 640 سهم قيمتها الاسمية 4 176 400 جنيه مصري لنظام إثابة وتحفيز العاملين المعتمد من 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 أسهم نقدية.

- وفيما يلي هيكل المساهمين في تاريخ المركز المالي:

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
شركة لسروة كابييتال 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 إثابة وتحفيز العاملين	417 640	4 176 400	%0.94
الإجمالي	44 352 806	443 528 060	%100

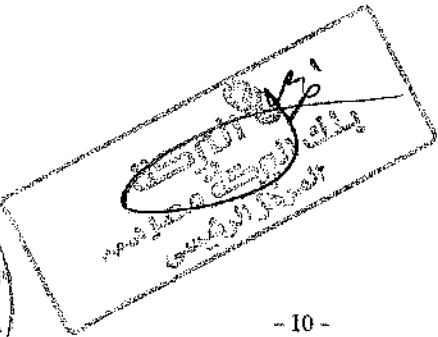
* طبقاً للعقد المبرم مع أمين الحفظ تم الاتفاق على قيام الشركة بتحصيل الأقساط الخاصة بعقد العملاء المحالة إلى شركة التوريد نيابة عنها ثم توريدها إلى أمين الحفظ والمبلغ المذكور أعلاه هو قيمة المبالغ المحصلة حتى تاريخ الميزانية والتي يتم توريدها إلى أمين الحفظ.

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



A

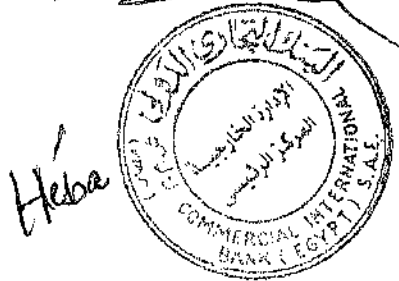
A.19



- 10 -

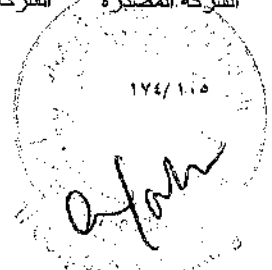
15/11/2019
محاسبون قانونيون ومستشارون

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني - مروجو وضمانو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل



علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



شركة فاينانس هلال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ن. ق.ن. ٢٨٥٣٠٢ القاهرة

شركة كونتكت لتسيط للسيارات - شركة مساهمة مصرية *
تأريخ 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- المبيعات المباشرة والخدمات المقدمة:

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

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

ب- إيراد العوائد:

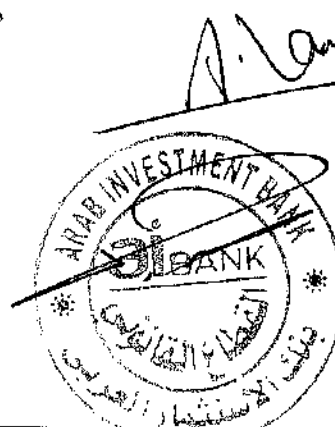
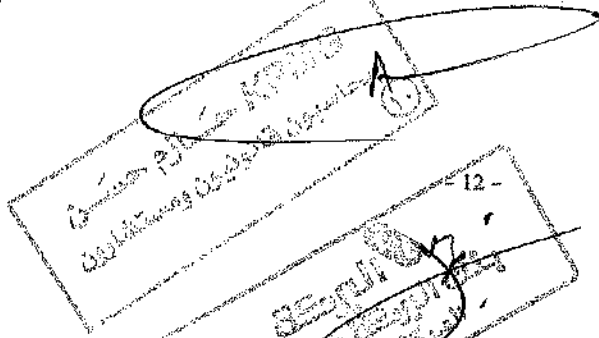
يتم الاعتراف بإيراد العوائد في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة القائدة الفعلية.

طريقة القائدة الفعلية:

هي طريقة حساب التكلفة المستحقة 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:

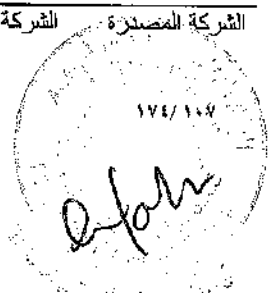
هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لحسم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر للأداة المالية (وفرة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو القنطرية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل



على الدين
وشاحي
ALC
وشركاه



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ن. ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

شركة كريتكت للسيط السوارات - شركة مساهمة مصرية
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة من السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(15) الإيرادات والتكاليف التمويلية

- تتضمن الإيرادات والتكاليف التمويلية للشركة الاتي:

الفوائد الدائنة

الفوائد المدينة

توزيعات أرباح

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

أرباح أو خسائر فروق عملة الأصول والألتزامات 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 و قدرتها في التأثير

على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

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

(17) استثمارات يتم للمحاسبة 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 بالألتزامات 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 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

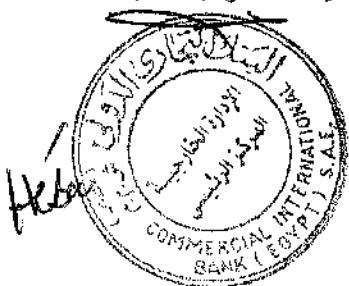
الدخل'.

(19) مخصصات

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

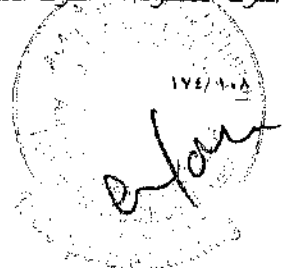
تغيرات السوق الجارية لتقييم الزمنية للتدفق والمخاطر المحددة باللاتزام. الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة من

استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة افتراض.



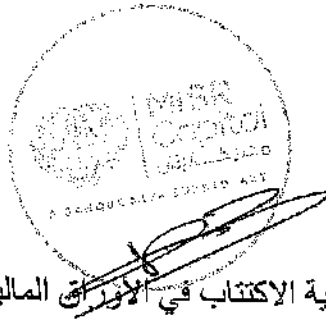
علي الدين
وشاحي
وشرعاها

ALC



الشركة المصنعة الشركة
١٧٤/١٥٩
infahr

شركة فاينانشيال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة



ثالثاً: بيانات منظم الإصدار:

(١) اسم الشركة:

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

(٢) تاريخ التأسيس:

تأسست بتاريخ ٢٠١٥/٠١/١١.

(٣) الشكل القانوني:

شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢

(٤) غرض الشركة:

غرض وحيد يتمثل في ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية.

(٥) رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

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

(٦) المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ ش شامبليون- التحرير- القاهرة.

تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥-٢٠٢٠

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 مصري (فقط خمسة ملايين ومائتان وخمسون ألف جنيه مصري لا غير).

(٩) عدد الأسهم المصدرة وأنواعها:

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

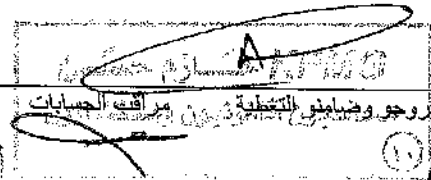
(١٠) بيان المساهمين الذين تزيد نسبتهم عن ٥% من رأس مال الشركة:

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة بالجنيه المصري
شركة كونفكت المالية القابضة للاستثمارات المالية (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً)	مصرية	٥٢٤٩٨٠	٥,٢٤٩,٨٠٠

شركة كونفكت للمصريات ش.م.م
CONTACT CREDIT S.A.E

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

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



منظم الإصدار

الشركة المصدرة

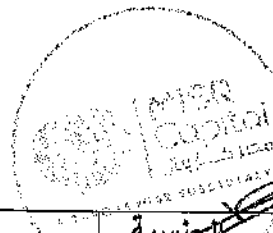
الشركة المستفيدة

علي الدين
وشاحي
شركاهما

ALC

١٧٤/١١٠

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستثمارات
المالية عن الأوراق المالية



(١١) بيان السادة أعضاء مجلس الإدارة:



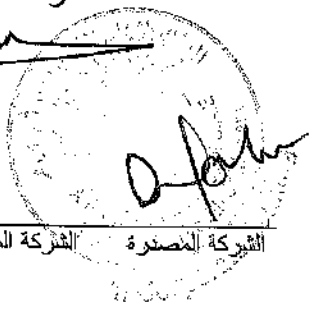
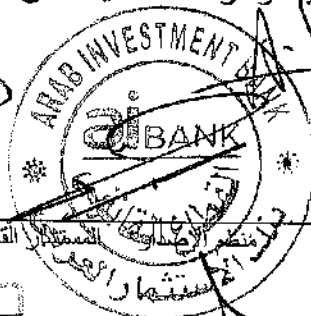
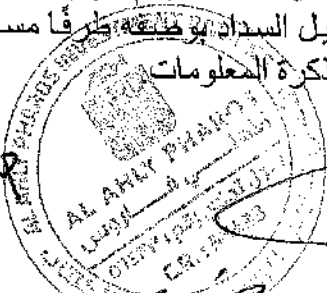
م	الاسم	الجنسية
١	أيمن الصاوي محمود	مصري
٢	حازم عمرو محمود موسى	مصري
٣	عمرو محمد محمد لمعي	مصري
٤	سارة محمد حسنى	مصرية
٥	صفية محمد علي برهان	مصريه
٦	محمود أحمد سمير السقا	مصري
٧	محمد أحمد محمد السيد الأخضر	مصري

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة سارة سوك س.أ.ع.

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

رابعاً: بيان العلاقات المرتبطة:

تساهم شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (شركة ثروة كاييتال القابضة للاستثمارات المالية سابقاً) بنسبة ٩٩.١% في شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة)، وكذلك تساهم بنسبة ٩٩.٩٩% في شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية، كما تساهم في شركة ثروة للتصكيك (الشركة المصدرة) بنسبة ٩٩.٩٨% وفي شركة ثروة لإدارة الاستثمارات (مدير الاستثمار) بنسبة ٩٩.٩٦%؛ وبناء على ذلك تُعد شركة ثروة للتصكيك (الشركة المصدرة) وشركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة) من العلاقات المرتبطة، وسيراعى تنفيذ كافة المهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ المطلوبة من كل من وكيل السداد بوظيفة طرفاً مستقلاً عن كل من الشركة المستفيدة وشركة التصكيك على النحو الوارد بمذكرة المعلومات



مروجو وضامو التغطية: لبيب الحسابات

مُنظم الأصناف المستفاد القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة
البنك القابضة
المركز الرئيسي

على الدين
وشاحي
شركاهما

ALC

١٧٤/١١١

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية

خامسًا: بيانات لجنة الرقابة الشرعية الفرعية:

تتم تشكيل لجنة رقابة شرعية فرعية لدى الشركة مكونة من عدد ثلاث أعضاء من سجل الهيئة، وذلك بموجب قرار من الجمعية العامة العادية للشركة المؤرخة ٢٠١٩/٠٩/٢٨، والمعتمد محضرها من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠١٩/١٢/٢٥، وبما يتفق مع أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٢) لسنة ٢٠١٩، والمعدل بموجب القرار رقم (٦١) لسنة ٢٠١٩، وفيما يأتي بيان بأسمائهم وخبراتهم:

• د. علي جمعة محمد عبد الوهّاب	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 العلمي لفضيلة مفتي الديار المصرية والمشترف والمنسق الشرعي لدار الإفتاء المصرية وأمين الفتوى ومدير إدارة التدريب بدار الإفتاء المصرية.
• د. عمرو مصطفى حسنين الورداني	

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة لسوق السكك

سادسًا: بيانات مراقب حسابات الإصدار:

السيد/ عبد الهادي إبراهيم (شريك بمؤسسة (KPMG - حازم حسن)، ورقم قيده في سجل المصارف ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر إسكندرية الصحراوي - الهرم - الجيزة.

تليفون: ٢٠٢٠ ٣٥٣٧٥٠٠٠

فاكس: ٢٠٢ ٣٥٣٧٣٥٣٧

بريد إلكتروني: Ahelmy@KPMG.COM

سابعًا: بيانات وكيل السداد:

بنك مصر، سجل تجاري رقم (٢)، صادر من مكتب سجلات تجاري القاهرة والكائن ١٥١ شارع محمد فريد - عابدين القاهرة، ومحلّه المختار دارة أمناء الحفظ بينك مصر الكائن مقرها ١١٨٧ كورنيش النيل القاهرة بموجب عقد وكيل السداد المبرم بينه وبين شركة ثروة للتصكيك ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٨، والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٠٤

ويمثله كل من:

الاسم: حسام الدميري.

تليفون: 0223978893

بريد إلكتروني: HossameldinEL@banquemisr.com

الصفة: نائب مدير عام - إدارة أمناء الحفظ

الاسم: بلال محمد.

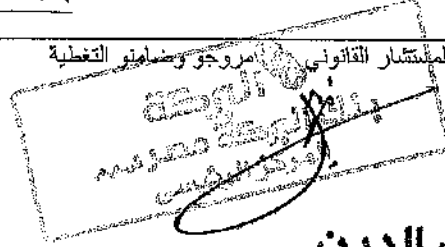
تليفون: 0225781392

بريد إلكتروني: belals@banquemisr.com

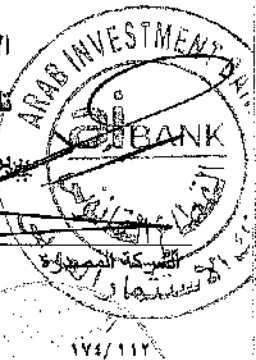
شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية



A

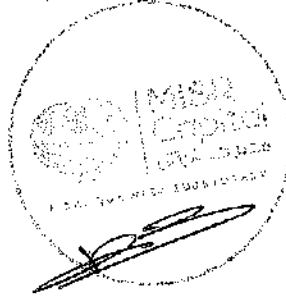


على الدين
وشاحي
ALC



شركة الاستثمار
العربية

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للإستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة



الصفة: مساعد أول مدير - إدارة أمناء الحفظ.
الاسم: نهال طارق.
الصفة: كبير مصرفي - إدارة أمناء الحفظ.
تليفون: 0225781392

بريد إلكتروني: nehalk@banquemisr.com

ثامناً: بيانات المستشار القانوني للإصدار:

الدكتور/ بهاء علي الدين- مكتب علي الدين- وشاحي وشركاه
فني- الدقي.

تليفون: ٢٠٢ ٣٣٣٦٤٣١٣

فاكس: ٢٠٢ ٣٣٣٨٦٧٤٩

بريد إلكتروني: info@alc.law

تاسعاً: بيانات شركة التصنيف الائتماني:

شركة الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمات المستثمرين (ميريس).

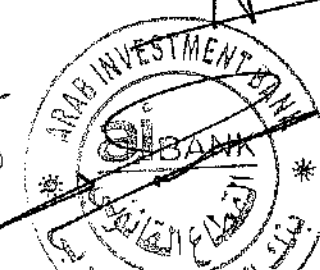
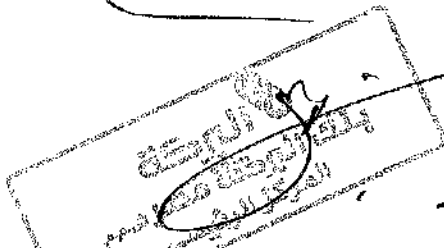
عاشراً: بيانات مدير الاستثمار:

شركة ثروة لإدارة الاستثمارات، سجل تجاري رقم ٨٢٥٦٥ بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٠٣ بموجب عقد إدارة واستثمار فائض حسابات الإصدار الرابع للصكوك، المبرم بينه وبين كل من وكيل السداد وشركة ثروة للتصكيك ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٨، 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

الحادي عشر: بيانات مدير المشروع الاحتياطي:

بنك مصر، سجل تجاري رقم (٢)، صادر من مكتب سجل تجاري القاهرة بموجب الاتفاق المبرم بينه وبين شركة ثروة للتصكيك ش.م.م، بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٨ ومحله المختار دارة أمناء الحفظ ببنك مصر.



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروجو وضامنو التغطية

المستشار القانوني

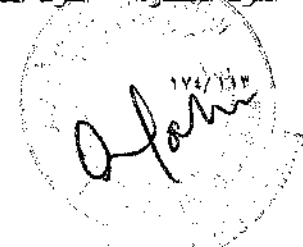
الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

محاسبون قانونيون ومستشارون

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



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

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

شركة ثروة
لترويج وتغطية الإصدار
عن الأوراق المالية ش.م.م

شركة فاينانشيال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية
منجى نهج الأوراق المالية
٢٠٢٠ ١٥٣٠٢٠٢٠

أولاً: حقوق والتزامات الشركة المستفيدة/ المضارب من تاريخ إصدار الصكوك

١. تستحق صافي ثمن المحافظ، المتمثل في القيمة الحالية لكل محفظة منقول ملكيتها من القيمة الحالية للصكوك المستفيدة إلى الشركة المصدرة في تاريخ نقل الملكية بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها المتمثلة في: (١) نسبة ٥,٥% من القيمة الحالية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها)، (٢) القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبلية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها).

٢. تستحق أتعاباً تُخصم من حساب تكاليف الإصدار بواقع ألف جنيه مصري شهرياً، وتُسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.

٣. تؤول موجودات الصكوك في نهاية أجلها أو قبل ذلك التاريخ في حالة الاستهلاك المبكر على القيمة السوقية للصكوك كتعاب حسن أداء للشركة المستفيدة.

٤. الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة للموافقة على المشروع على عملية التصكيك.

٥. الالتزام بتقديم كافة البيانات والمعلومات اللازمة للإصدار، على أن تكون دقيقة وحديثة.

٦. إعداد دراسة جدوى للمشروع معتمدة من مستشار مالي مستقل معتمد لدى الهيئة.

٧. الالتزام بأداء ناتج قيمة الصكوك في نهاية أجلها لمالكها.

٨. تلتزم بالإفصاح لدى الهيئة بالمستندات المطلوبة والمعلومات الموضحة باللائحة التنفيذية للقانون رقم (١٦) مكرر "٢".

٩. التزام الشركة المستفيدة بتجديد حظر البيع باسمها أو باسم الشركات المرتبطة على السجلات وتجديد بوالص التأمين.

١٠. الالتزام بتوافر المعايير الائتمانية لعقود التمويل محل المحافظ عند نقل ملكيتها للشركة المصدرة، على نحو يتماشى مع أحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، ومع السياسة الائتمانية، ووفقاً للقرارات الصادرة من الهيئة في هذا الشأن، كما يقوم مراقب حسابات ومستشار قانوني يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة بتقديم تقارير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة لكل محفظة في تاريخ نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة؛ للتأكد من اشتمالها على المعايير الآتية:

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 استحقاق آخر دفعة مستحقة لمالكي الصكوك.

ب. ألا تزيد نسبة تمويل السيارات المستعملة عن ٥٠% من إجمالي قيمة كل محفظة منقول ملكيتها إلى الشركة المصدرة.

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

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ساروا للصكوك

شركة ساروا للصكوك

شركة ساروا للصكوك

ARAB INVESTMENT BANK

10/11/2020

INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
HEAD OFFICE

ARAB INVESTMENT BANK

ARAB INVESTMENT BANK

ARAB INVESTMENT BANK

ARAB INVESTMENT BANK

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
السيارات محل التمويل



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 ٨٥% لكن محفظة مُحالة على حدة، ويكون سداد الأقساط شهرياً وفقاً لما هو وارد في كل عقد تمويل، ويجب للعملاء الوفاء المعجل كلياً أو جزئياً للمبالغ المستحقة عليهم؛ وفقاً لجدول الوفاء المعجل، ويجب بكل عقد من عقود التمويل.

ح. ألا يتجاوز عدد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير المسددة لأي عقد تاريخ استحقاق القسط.

ط. ألا تكون تواريخ إبرام عقود التمويل محل المحفظة سابقة لتاريخ غلق باب الإصدار.

١١. 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.

ثانياً: حقوق والتزامات مدير المشروع:

تقوم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بموجب عقد مدير المشروع المبرم بينها وبين الشركة المستفيدة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٨ بإدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع، والقيام بإبرام كافة التصرفات القانونية اللازمة لإدارة المشروع باسم الشركة المستفيدة و/أو باسم شركاتها المرتبطة حسب ما تقتضيه الأحوال، ولصالح الشركة المصدرة بصفقتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويلتزم مدير المشروع ببذل عناية الرجل الحريص في إدارة المشروع، وتتمثل حقوق مدير المشروع والتزاماته تفصيلاً فيما يأتي:

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 -٥,٥% 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.



علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج وضمان التعثر

١٧٤/١١٥

شركة فاينانشال كابيتال

شركة التأمين التزمات العميل ثعين سداد هذه الفوائض لورثته، وذلك بعد خصم المصاريف
الفعلية التي تكبدها مدير المشروع في هذا الشأن، وفي حالة وجود الوثيقة مع شركة التأمين
تتعلق بالسداد يلتزم مدير المشروع بإخطار وكيل السداد واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة
في هذا الشأن.



ف. القيام بالعمليات المرتبطة بالتأمين على السيارات محل عقود التمويل المكونة للمحافظ محل
المشروع؛ وذلك على النحو الآتي:

التحقق من التزام العملاء بتجديد بوالص التأمين على السيارات بأنفسهم، الوارد كالتزام
عليهم في عقود التمويل محل المحافظ، وفي حالة عدم التزام العملاء بتجديد بوالص
التأمين فعلى مدير المشروع تنفيذ الشرط الوارد في تلك العقود والخاص بالرجوع في التأمين
استرداد السيارة المباعة مع اعتبار عقد التمويل مفسوخاً من تلقاء نفسه، ومن ثم إعادة بيع
السيارة وتوريد حصيلة بيعها إلى حساب التحصيلات فور تحصيلها بحد أقصى ثلثي القيمة
عمل، كما يلتزم مدير المشروع بتقديم تقرير شهري إلى الشركة المصدرة لمواصلة
بيان تفصيلي ببوالص التأمين محل التجديد الدوري.

متابعة الشركة المستفيدة في تجديد بوالص التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي للسيارة التي
وعلى حياة العملاء، على أن تقوم الشركة المستفيدة بسداد تكلفة هذا التجديد في موعد
أقصاه عشرة أيام قبل انتهاء سرياتها، وإمداد وكيل السداد بصورة من البوليصة فور
صدورها 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 البوليصة محل التجديد أو مع
أي شركة تأمين أخرى.

في حالة وجود منازعة تتعلق بالسداد مع شركة التأمين عليه القيام بإخطار وكيل السداد
واتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة في هذا الشأن.

ص. التنفيذ على السيارات محل عقود التمويل وفقاً للشروط الواردة بها نيابة عن الشركة
المصدرة، مطالبة العملاء المتأخرين عن الوفاء بالتزاماتهم برّد السيارة محل العقد فوراً
وسحبها أينما وجدت، وتوريد كامل حصيلة البيع إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد
فور تحصيلها، بحد أقصى ثلاثة أيام عمل؛ لاستيفاء المديونية القائمة على العميل، فإذا ما
أوفت هذه الحصيلة بالتزامات العميل المستحقة سيتعين على مدير المشروع أن يرّد 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.

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

شركة لسروة
ترويج وتنمية الإقتصاد
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة لسروة للتصكيك ش.م.م

علي الدين
وشاحي
شركاهما

ALC

بنك ألويس
البنك الدولي
مصر

INVESTMENT BANK
BANK
شركة الاستثمار
بنك الاستثمار
مصر

Infam

194/114

W

شركة فاينانس كابتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

بالتأثير التزامات وكيل السداد:

يلتزم وكيل السداد بالقيام بالمهام المنوطة إليه بموجب العقد المؤرخ ٠٨ / ٠٢ / ٢٠٢٠ لسنة ٢٠٢٠ المتمثلة في الآتي:

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

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

٣. دعوة جماعة مالكي الصكوك للاجتماع كلما كان ذلك ضرورياً، أو بناءً على طلبها كتابي من مالكي الصكوك، على ألا تقل نسبة الصكوك الاسمية المملوكة لهم عن (٥٠٪) من إجمالي القيمة الاسمية للإصدار.

٤. حضور اجتماعات الجهة المصدرة للصكوك واجتماعات جماعة مالكي الصكوك مراقبة أي تجاوز أو تقصير أو تصرف يخالف شروط وأحكام مذكرة المعلومات وأي مخالفة لأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، وإبلاغ جماعة مالكي الصكوك بذلك.

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

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

٧. تجديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي تعيّنها الهيئة.

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

٩. الإفصاح الفوري عن أية حالة من حالات تعارض المصالح للهيئة وجماعة مالكي الصكوك.

١٠. كما يلتزم وكيل السداد بأن يمسك حسابات مستقلة لحسابات الإصدار الرابع، ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات الإصدار الرابع أو بين بعضها البعض، ويقصد بالحسابات المستقلة التزام وكيل السداد بالفصل التام بين حسابات الإصدار الرابع والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له، وكذا الفصل بين حسابات الإصدار الرابع 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.

١١. يقوم وكيل السداد بحفظ وإمساك الحسابات البنكية للإصدار وإدارتها باسم وإصالح شركة التصكيك، بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك أو عن نفسها بحسب الأحوال؛ وفقاً للعقد المبرم معه والمشار إليه في مذكرة المعلومات، مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في أدائه لأعماله المرتبطة بحسابات الإصدار الرابع؛ وهي على النحو الآتي:

الشركة المستفيدة / منظم الإصدار / المستشار القانوني / مزور وضامن التغطية / وكيل السداد

على العميل وشاحي وشركاه

ALC

بالتأثير التزامات وكيل السداد

١٩٦/١٢

John

شركة فايفاناش كإيمان
س. ج. ت. ٢٨٥٢٠٧ القاهرة
المالية عن الأوراق المالية
س. ج. ت. ٢٨٥٢٠٧ القاهرة

حساب تكاليف الإصدار: هو حساب لدى وكيل السداد باسم الشركة المصدرة عن نفسها؛ حيث تقوم في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب والأحكام العامة والتفويض) حتى نهاية أجله، وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك من حسابها الخاص، ويؤجل الفائض في هذا الحساب إلى الشركة المصدرة في نهاية عمر الإصدار.

ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة عن نفسها هذه التكاليف على سبيل الحصر:

- أتعاب شركة التصنيف الائتماني.
- أتعاب مروجي وضامني تغطية الاكتتاب.
- أتعاب منظم الإصدار.
- أتعاب مراقب الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- أتعاب المستشار المالي المستقل.
- أتعاب مدير المشروع الاحتياطي.
- أتعاب مدير الاستثمار.
- أتعاب الشركة المستفيدة/ المضارب.
- رسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة.
- رسوم قيد الإصدار في البورصة.
- رسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة.
- مصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك ودعوة إجتماعات مالكي الصكوك بالصحف

ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الإستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتغطية أي عجز في التكاليف التي تتكبدها الشركة المصدرة.

و. حساب تكاليف بوالص التأمين: هو حساب مفتوح لدى وكيل السداد لتغطية تكاليف بوالص التأمين المستقبلية لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة، ويتم تمويله بخصم إجمالي القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبلية (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.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية مراقب الحسابات

مركز استثمار
INVESTMENT CENTER
BANQUE MISR
HEAD OFFICE
القاهرة

ARAB INVESTMENT BANK
aib BANK
مركز الاستثمار العربي

علي الدين
وشاحي
ALC
وشرعاً

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

شركة سروة
لتدقيق وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كيندات للتصكيك ش.م.م

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 أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتغطية أي عجز في سداد قيمة أقساط التأمين على المحافظ.

شركة كونيكت للتطوير ش.م.م
CONTACT CREDIT S.A.E

١٥. سداد الدفعات التي يحصل عليها مالكو الصكوك شهرياً طوال عمر الإصدار على النحو الآتي:

(ب) الاستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: يُسَدَّد اعتباراً من الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وذلك في تواريخ الاستحقاق لمالكي الصكوك على النحو المبين في الجدول الصادر من شركة التصكيك في هذا الشأن؛ وفقاً لجدول السداد الاسترشادي الوارد بالبيان رقم (١٢) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات.

Sarwa Sukuk S.A.E.
ساروا سوكوك س.ا.ع.

[illegible]

٢٠. الالتزام بإعداد تقرير شهري بشأن عائد المشروع المستثمر بها الصكوك، وإخطار الهيئة ومالك الصكوك أو من يمثّلهم وشركة التصنيف الائتماني بالتقرير مرّفقاً به تقرير مراقب الحسابات، ويجب أن يتضمن التقرير الآتي:

كل ما يؤثر على جودة الضمانات المتصلة بالحقوق المحالة تأثيـرًا جوهريًا.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامو التغطية

علي الدين
وشاحي

ALC

144/122

شركة فاينانس
البنك التجاري الدولي
القاهرة ٢٨٥٢٠٢
البنك التجاري الدولي
القاهرة ٢٨٥٢٠٢

أي تغيير بشأن الاتفاق مع الجهة المسؤولة عن تحصيل الحقوق والمستحقات المعالة
وكيل السداد بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصكيك الائتماني فور
وث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات مالكي الصكوك في الأجل المحدد لذلك.
وكيل السداد باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في حسابات الإحتياطي، من خلال شركة
لإدارة الاستثمارات ش.م.م "مدير الاستثمار" الحاصل على ترخيص إداري وحفاظ أوراق
الهيئة برقم (٦٩٢) بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٤، الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وفقاً
للتعليمات الواردة بعقد وكيل السداد المبرم بتاريخ ٠٨/٠٩/٢٠٢٢

٢٣. يحتفظ وكيل السداد بالمستندات الآتية:

- 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.
- هـ. أصول عقود التمويل المبرمة بين الجهة المستفيدة وشركاتها المرتبطة وعمالئهم، المثبتة
للكقوق المرتبطة بالمحافظ محل المشروع، وذلك عند تاريخ نقل ملكية كل محفظة إلى
الشركة المصدرة.
- و. المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحافظ محل المشروع، بما في ذلك
الكفالات والتأمينات وأية ضمانات أخرى، وذلك عند تاريخ نقل ملكية كل محفظة إلى
الشركة المصدرة.
- ز. إقرار مذيّل بختم شركة التصكيك يُصرّح بموجبه لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع جميع
المستندات اللازمة لتمكينه من القيام بإدارة المشروع وفقاً لعقد الإدارة والتحصيل ومذكرة
المعلومات.

ح. صورة ضوئية من مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.

ط. مستخرج سار وحديث من السجل التجاري لشركة ثروة للتصكيك والجهة المستفيدة.

٢٤. تنتهي أعمال وكيل السداد بانتهاء عملية التصكيك، ولا يكون إنهاء عقد وكيل السداد خلال مدة
عملية التصكيك أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لآثاره 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 الانتهاء من إجراءات
تعيينه، على أن يستمر وكيل السداد السابق بمهامه حتى ذلك التاريخ.

٢٥. في حالة رغبة وكيل السداد في الإنهاء يلتزم وكيل السداد -بعد 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.

شركة الاستثمار
BANQUE MISC
HEAD OFFICE

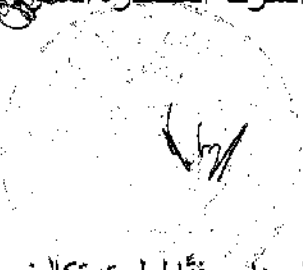
الشركة المصدرة / الشركة المستفيدة / منظم الإصدار / المراجعي والضامو التغطية / مراقب الحسابات / المستشار المالي / المستشار القانوني

ALC

علي الدين
وشاحي

وفي حالة رغبة الشركة المصدرة في الإنهاء، يجب الحصول على موافقة الهيئة وكذا موافقه جماعة مالكي الصكوك، وشركة التصنيف الائتماني، وأن تقوم الشركة المصدرة بإخطار وكيل السداد بكتاب مسجل بعلم الوصول مذيّل بالتوقيع المعتمد منها برغبتها في إنهاء العقد، وذلك قبل ثلاثة أشهر من تاريخ الإنهاء موضحاً به اسم البنك الذي يريد تحويل حسابات الإصدار إليه وعنوانه ورقم حسابه، ويترتب على إغلاق حسابات الإصدار الرابع إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد، عدا العمليات التي تتم في إطار تنفيذها ولم يتم تسويتها بعد، وأي مديونية قائمة على الإصدار لصالح البنك، ويكون وكيل السداد بتنفيذ تعليمات الشركة المصدرة خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ استلام الإخطار بالإنهاء. وفي حالة رفض وكيل السداد الجديد قبول التحويل تتحمل الشركة المصدرة التكاليف كافة للمسئوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض.

fancy



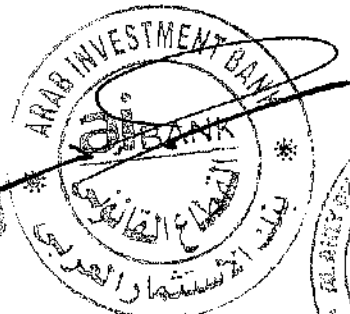
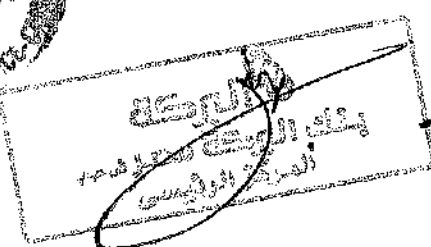
أبجاء: حقوق والتزامات منظم الإصدار:

1. حقوق منظم الإصدار:
يحصل منظم الإصدار على أتعاب تُسَدّد من حساب تكاليف الإصدار وفقاً لملحق تكاليف الإصدار المرفق بعقد وكيل السداد.
2. التزامات منظم الإصدار:
أ) الإشراف على إعداد جميع المستندات والإجراءات والتعاقدات الخاصة بالإصدار.
ب) التعامل مع الهيئة فيما يخص الإصدار حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب.
ج) تنظيم الإصدار والترويج له نيابة عن الشركة المصدرة والشركة المستفيدة.
د) الحصول على كافة البيانات والمعلومات اللازمة لغلق باب الاكتتاب.
هـ) بذل عناية الرجل الحريص للتأكد من صحة المعلومات والبيانات المقدّمة للهيئة في مذكرة المعلومات.



شركة ترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة سرور للتصاريح
Sarwa Sukuk S.A.E.

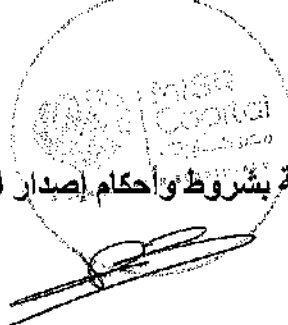
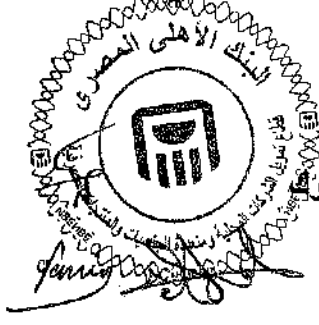


CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة اتش ايه سي

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة | منظم الإصدار: المستشار القانوني | مروجو وضامنو: ألقطية | مستشار مالي: المستقل

علي الدين
وشاحي
ALC

19/1/19
شركة



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
ت. ٢٨٥٢٠٢ القاهرة
الإعلان عن 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، تُطرح طرحاً خاصاً وتُقيّد بشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيّد المركزي، وتُقيّد بالبورصة المصرية، وتصدر على إصدار واحد ذي عائد متغير بالجنيه المصري.

٣- مدة الإصدار:

(٨٤) شهراً بحد أقصى، تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

٤- قيمة الإصدار:

إجمالي مبلغ ٢ مليار جنيه مصري (فقط إثنان مليار جنيه مصري لا غير).

٥- الاكتتاب في صكوك المضاربة:

١٠٠% من قيمة صكوك المضاربة محل الإصدار يتم طرحها بالكامل من خلال طرح خاص على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة المالية وعندما يتم الإشارة إلى الصكوك / صكوك المضاربة في هذه المذكرة فيُقصد بها صكوك الإصدار الرابع هذا.

٦- عدد الصكوك:

٢٠ مليون صك (فقط عشرون مليون صك).

٧- القيمة الاسمية للصك:

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد، يُسدّد بالكامل عند الاكتتاب، وتُسَدّد الصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سدادها طبقاً لجدول الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

٨- حساب العائد على الصكوك:

يُحتسب العائد على الصكوك على أساس عائد متغير، ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار، ويُستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أية فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مدّ تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي، ويُحتسب 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.

مستشار مالي مستقل

ALAHLY PHAROS BANK

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة مخطط الإصدار المستشار القانوني مروجو وضمانو التغطية

علي الدين وشاحي وشركاه

ALC

بنك الأهلي المصري

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

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

شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية

شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات المالية

شركة فاينانشال كايكل سيرفيسز للاستشارات

البنك المركزي
البنك المركزي
البنك المركزي

ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين
وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية الآتية:

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

٣٦٥ يوم

وتتغير عائد الاستثمارات 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 الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك
اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد من حساب الإصدار لدى وكيل
السداد، وذلك طبقاً لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبنود رقم
(١٢) من مذكرة المعلومات.

وتستخدم حصيلة الاكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للاستثمار في
تمويل مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة
في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك
المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابل للزيادة والنقصان في ضوء
العوامل الحاكمة لمدير الاستثمار؛ والتي من بينها مدة الاستثمار، وطبيعة الأوعية المستثمر فيها،
وكذلك السياسات النقدية السائدة في جمهورية مصر العربية.

٩- التغير في أسلوب احتساب العائد:

من المتفق عليه أن العائد المتوقع في دراسة جدوى المشروع قد تم احتسابه في ضوء الظروف
والمعطيات الحالية، وأنه قابل للتغير وفقاً للمتغيرات والسياسات 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 الاكتتاب في الصكوك في
ضوء بذله لعناية الرجل الحريص في أداء التزاماته، ولا يعد تحقيق العائد المستقر التزاماً عليه.

١٠- مواعيد سداد دفعات مالكي الصكوك:

يتم صرف الدفعات لمالكي الصكوك (وفقاً لتعريف دفعات مالكي الصكوك السابق الإشارة إليه) في
يوم ٣٠ من كل شهر حال تحققها، مع ملاحظة أنه إذا وقع هذا التاريخ في غير يوم عمل
الصرف في يوم العمل التالي.

١١- مكان سداد الدفعات:

يتم سداد العائد بالجنيه المصري بالنسبة لكافة الصكوك، ويكون السداد متاحاً لدى شركة مصر
للمقاصة.

Sarwa Sukuk Co.

شركة
ترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

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

ARAB INVESTMENT BANK
aibank

AL AHLY PHAROS
بنك الأهلي المصري
شركة
AL AHLY PHAROS
بنك الأهلي المصري
شركة
AL AHLY PHAROS
بنك الأهلي المصري
شركة

KPMG
مستشارين قانونيين ومستشارين
مروجو وضامنو التغطية
مستشار القانوني
مستشار الإصدار
مستشار التغطية
مستشار الإصدار
مستشار التغطية
مستشار الإصدار
مستشار التغطية

ALC

علي الدين
وشاحي
شركاء

شركة

١٧٤/١٧٧

شركة فاينانشال كابيتال
إفيسيس للاستشارات
المالية عن الأولوية المالية
م.م. ٢٠٢٤

عائد الصكوك: يبدأ احتسابه بدءًا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداده في يوم ٣٠ من كل شهر، اعتبارًا من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.
أجل الصكوك.

الاستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: يُسَدَّد اعتبارًا من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وذلك في تواريخ الاستحقاق لمالكي الصكوك بناءً على التوزيعات المصاحبة للصكوك من شركة التصكيك؛ وفقًا للجدول الاسترشادي الآتي:
يُعدُّ هذا الجدول استرشاديًا، وقد يتغير تغيرًا جوهريًا وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية.

الشهر	تاريخ السداد	قيمة الدفعة بالجنيه المصري
٢٥	30/09/2024	209,397,105
٢٦	30/10/2024	98,205,874
٢٧	30/11/2024	93,649,417
٢٨	30/12/2024	90,003,737
٢٩	30/01/2025	85,804,513
٣٠	28/02/2025	83,133,478
٣١	30/03/2025	79,103,632
٣٢	30/04/2025	75,133,967
٣٣	30/05/2025	72,297,860
٣٤	30/06/2025	68,686,940
٣٥	30/07/2025	66,008,439
٣٦	30/08/2025	62,257,072
٣٧	30/09/2025	59,288,008
٣٨	30/10/2025	56,176,458
٣٩	30/11/2025	52,865,676
٤٠	30/12/2025	49,993,031

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية

علي الدين
وشاحي
شركام

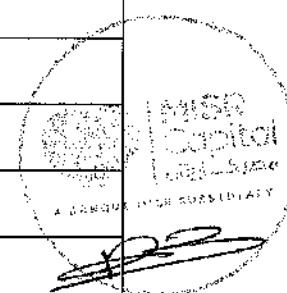
ALC

شركة
م.م. ٢٠٢٤

شركة فاينانشال كابي탈
ساروا سوك س.أ.ع.
المالية عن الأوراق المالية
س.أ.ع. ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

الشهر	تاريخ السداد	قيمة الدفعة بالجنيه المصري
٤١	30/01/2026	47,003,897
٤٢	28/02/2026	44,680,465
٤٣	30/03/2026	41,690,042
٤٤	30/04/2026	39,040,282
٤٥	30/05/2026	36,673,518
٤٦	30/06/2026	34,336,067
٤٧	30/07/2026	32,779,645
٤٨	30/08/2026	31,019,978
٤٩	30/09/2026	29,624,551
٥٠	30/10/2026	28,233,588
٥١	30/11/2026	26,899,125
٥٢	30/12/2026	25,823,121
٥٣	30/01/2027	24,559,557
٥٤	28/02/2027	23,799,718
٥٥	30/03/2027	22,640,520
٥٦	30/04/2027	21,273,709
٥٧	30/05/2027	20,156,876
٥٨	30/06/2027	18,733,265
٥٩	30/07/2027	17,453,764
٦٠	30/08/2027	15,848,169
٦١	30/09/2027	14,433,850
٦٢	30/10/2027	12,817,551
٦٣	30/11/2027	11,323,415
٦٤	30/12/2027	10,039,229

W



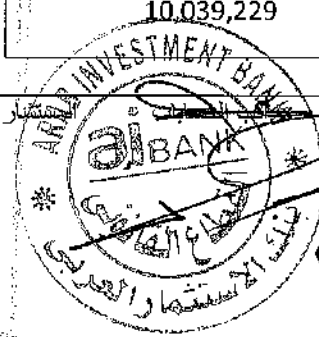
Sarwa Sukuk S.A.E.
م.م. شركة للصكوك

شركة تسدرة
ترويج وتغطية الإكتتاب
في الأوراق المالية م.م.

CONTACT CREDIT S.A.E.
م.م. شركة للتصديق

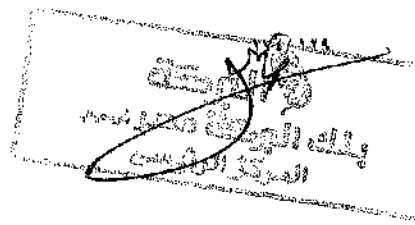
Handwritten signature and stamp.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية



علي الدين
وشاحي
م.م. شركة

ALC



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٢٠٢-٢٨٥٢ القاهرة

قيمة الدفعة بالجنيه المصري	تاريخ السداد	
8,879,858	30/01/2028	٦٥
7,902,768	29/02/2028	٦٦
6,986,757	30/03/2028	٦٧
6,231,954	30/04/2028	٦٨
5,621,438	30/05/2028	٦٩
5,053,088	30/06/2028	٧٠
4,605,189	30/07/2028	٧١
4,121,059	30/08/2028	٧٢
3,683,054	30/09/2028	٧٣
3,216,476	30/10/2028	٧٤
2,778,970	30/11/2028	٧٥
2,314,698	30/12/2028	٧٦
1,901,174	30/01/2029	٧٧
1,613,087	28/02/2029	٧٨
1,086,321	30/03/2029	٧٩
681,285	30/04/2029	٨٠
338,265	30/05/2029	٨١
55,459	30/06/2029	٨٢
-	30/07/2029	٨٣
-	30/08/2029	٨٤
2,000,000,000	الإجمالي	

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

شركة شركة للتصديقات ش.م.م.
Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة شركة للتصديقات ش.م.م.
Sarwa Sukuk S.A.E.

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

يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب؛ وفقاً للجدول الاسترشادي السابق.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية المستشار المالي المستفيد

علي الدين
وشاحي
مستشار

ALC

بنيان الشركة
مستشار

شركة فاينانس شال كويت

سيرفيسيس للاستشارات

المالية على الأوراق المالية

الإشارة إليه) الذي تم نقل ملكية المحفظة الخاصة بهذه العقود ابتداءً إلى الشركة المستفيدة

من الشركة المستفيدة.

لا تخل أحكام السداد/ الاستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا السداد

المستفيدة في الاستهلاك المبكر لكل قيمة الصكوك أو جزء منها قبل تاريخ الاستحقاق

هو موضح في البند رقم (١٣) أدناه من أحكام وشروط الإصدار، كما يحق الاستهلاك المبكر قبل تاريخ الاستحقاق.

١٣- تواريخ الاستهلاك المبكر للصكوك الجزئي أو الكلي:

(أ) الاستهلاك المبكر الجزئي:

يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصكوك بداية من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، كما هو موضح في جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي، المذكور تفصيلاً

بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات، مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

(ب) الاستهلاك المبكر الكلي (إطفاء الصكوك):

١. يحق للشركة المستفيدة القيام بالاستهلاك المبكر الكلي للقيمة الاسمية للصكوك (إطفاء الصكوك) محل هذا الإصدار قبل تاريخ الاستحقاق النهائي لها، بداية من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وذلك بمراعاة أن تُعلن عنه بوسائل النشر المحددة وفقاً للقواعد

التي يضعها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قبل ٣٠ يوماً من تاريخ الاستهلاك المبكر الكلي المختار، مع إخطار الهيئة بالإعلان، ويجب أن يُبين الإعلان المذكور المبلغ

المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد، على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الدفعات.

٢. في حالة قيام الشركة المستفيدة بالاستهلاك المبكر وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلتزم بسداد أية مبالغ أو تعويضات لمالكي الصكوك نظير ذلك الاستهلاك المبكر.

١٤- تاريخ الاستحقاق النهائي:

(٨٤) شهراً بحد أقصى، تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

١٥- 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) الاشتراك في عضوية جماعة مالكي الصكوك واختيار ممثل قانوني من بينهم يتولى حماية مصالحهم المشتركة، على أن يتم الالتزام بالقواعد الواردة بالقانون.

(ج) الحق في متابعة استخدام حصيلة الاكتتاب في الصكوك في الأغراض المحددة بمذكرة المعلومات.

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

مخطط الإصدار

المستشار القانوني

مروجو وضامو التغطية

المستشار المالي المستقل

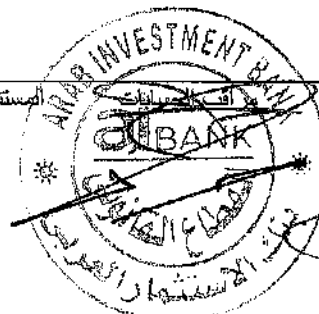
شركة فاينانس شال كويت



شركة فاينانس شال كويت
Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة فاينانس شال كويت
تطوير وتنظيم الاكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة فاينانس شال كويت
CONTACT CREDIT S.A.E.



علي الدين
وشاحي

ALC

شركة فاينانشال كابييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٣٠٢

مذكرة المعلومات وتؤثر سلباً على حقوق مالكي الصكوك، ومتابعة توزيع العوائد وإتمام س.ت: ٢٨٥٣٠٢

٥) الموافقة على أية تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه استخدام حصيلة الاكتتاب في الصكوك ومدة الإصدار وعوائده المتوقعة وطريقة توزيعها، وواجبات شركة التصكيك والتزاماتها والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار، وأجال الصكوك وإمكان تداولها أو استردادها.

١٦- الضمانات المقدمة لمالكي الصكوك:

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

ب. تتضمن المحفظة عدّة ضمانات؛ مثل: التأمينات، والأوراق التجارية، وفي بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

ج. الاحتفاظ بحساب خدمة التعثر بنسبة ٥,٥% من إجمالي الرصيد القائم بقيمة ائتمانية لكل محفظة تمّ 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 المستحقات كلّ محفظة تمّ نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة، وتورّد قيمة هذه النسبة من حساب الإصدار إلى حساب خدمة التعثر، وتستخدم المبالغ الموجودة في هذا الحساب لمواجهة حالات التأخر عن السداد والتعثر للعملاء لكلّ محفظة طوال عمر الإصدار، وفي جميع الأحوال يجب ألا يقلّ حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن ٥,٥% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك، ويُعدّ هذا التزاماً على مدير المشروع.

١٧- الغرض من الإصدار:

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

وتصدر الصكوك بإصدار واحد، بقيمة إجمالية ٢ مليار جنيه مصري موزعة على عدد مليون صك، بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد، وتُطرح طرْحاً خاصاً وتُستد بسكوك مصر للمقاصة كما تُقيّد بالبورصة، ومدتها بحدّ أقصى (٨٤) شهراً تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.

وتستخدم حصيلة الاكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للاستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات جديدة ومستحقة مملوكة لعملائها و/أو عملاء شركاتها المرتبطة التي تزاوّل النشاط ذاته وما يلحق بذلك من صيانة (المحفظة/المحافظ).

نظرة الإصدار المستشار القانوني مروج وضامق النغلية الشركة المصدرة الشركة المستفيدة

على الدين وشاحي ALC

شركة كوتكتل التمويل
CONTACT CREDIT S.A.E

شركة سوكو
Sarwa Sukuk S.A.E

شركة
ترويج وتغطية الاكتتاب
في الأوراق المالية

شركة
AL AHLY PAROS
EGYPT
C.R. 133433



٨) بوجه استخدام حصيلة الاكتتاب في الصكوك:

تمويل المشروع محل التصكيك على أن يستثمر الباقي في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الإستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

المخاطر المرتبطة بصكوك المضاربة:

تعرّف المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصكوك بأنها: الأسباب التي قد تؤدي إلى اختلاف العائد المحقق من الاستثمار عن العائد المتوقع قبل الدخول في الاستثمار. ولذا يجب على المستثمر النظر بعناية إلى كافة المخاطر المذكورة بذاكرة المعلومات، وأن يكون مدركاً للعلاقة الجارية بين المخاطر والمخاطرة؛ حيث إنه كلما رغب المستثمر في أن يحصل على عائد يتوجب عليه أن يتحمل درجة أكبر من المخاطر تبعاً لتلك العوامل، وسوف يعمل مدير المشروع على الحد من آثار تلك المخاطر في ضوء خبرته السابقة في هذا المجال؛ وتتمثل تلك المخاطر وطرق التحوط منها على النحو الآتي:

(أ) المخاطر المرتبطة بالصكوك بوجه عام:

- عدم الرجوع على أصول الشركة المصدرة و/أو المستفيدة.
- إمكانية الاستهلاك المبكر للصكوك.
- 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 القيمة التصكيك في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال مشتري السيارة بالتزاماته التعاقدية؛ حيث إن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعارها عند بيعها.

- المخاطر المرتبطة بشراء السيارات المستعملة:

إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة؛ لارتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة المستفيدة وشركاتها المرتبطة، وبضمان الحصول على كامل حقوقها حال استرداد السيارة. ولذا فإن المعلوم أن استحداث تمويل شراء السيارات المستعملة تم بعد دراسة وبعد الاستشارة بخبراء

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة معظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامو التغطية

علي الدين
وشاحي
شركاهما

AIC

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

١٧٤/١٧٧

ALC

شركة فاينانشال كابييتال
ساروا سوكوك للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
ت. ٢٠٢٠ ٣٨٥٢٠٢ القاهرة

والى الشركة المصدرة بصفتها فائداً عن مالكي الصكوك، ويتم وضع المبلغ المستقطع في حساب تكاليف بوالص التأمين.

وبالنسبة للعقود التي يلتزم فيها العميل بتجديد وثائق التأمين في المواعيد المقررة وبالشروط المحددة في عقد التمويل، فيلتزم مدير المشروع بالتحقق من التزام العميل بتجديد وثائق التأمين، وضماناً لذلك فقد منح عقد التمويل الحق للشركة المستفيدة والشركات المرتبطة بفسخ العقد واسترداد 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، مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بالقيمة الاسمية للصكوك أو العائد إلى مالكي الصكوك، وبالتالي تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال التنفيذ على السيارات (بالبيع) في حالة التوقف النهائي عن السداد. ولتقليل مخاطر التأمينات المرتبطة بالعقود، وإخفاق مدير المشروع في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد، ولتلافي ذلك الخطر يتم فتح حساب خدمة التعثر لدى وكيل السداد والحفاظ فيه بنسبة ٥,٥% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ؛ وذلك على النحو الوارد ببنود 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 ثلاثة أشهر للشركة المصدرة ولوكيل السداد والهيئة، متضمناً كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء، والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء عن سدادها وتوريدها إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.

كما تمت مواجهة هذا الخطر عن طريق النص في عقد مدير المشروع على حق الشركة المصدرة في التعاقد مع مدير مشروع احتياطي متى أخل 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 التحصيلات الائتماني والهيئة وجماعة مالكي الصكوك فوراً برغبتها في إنهاء العقد، على هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة وجماعة مالكي وشركة التصنيف الائتماني.

شركة فاينانشال كابييتال
ترويج وتمهيدية الإحصائية
في الأوراق المالية ش.م.م

شركة فاينانشال كابييتال
Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة فاينانشال كابييتال
INVESTMENT BANK
BANKING

ARAB INVESTMENT BANK
BANK
بنك الاستثمار العربي

AL AHLY PHAROS
BANK
بنك الفaros

بنك الاستثمار العربي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK

على الدين وشاحي
ALC

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الاستثمار المستشار القانوني مروجو وضمان التغطية مراقب الحسابات

14/6/1440

شركة فاينانشال كابيتال

سيرفيسيس للاستشارات

إفلاس مدير المشروع:

المالية عن الاوراق المالية

س. ت. ٢٠٢٠: ٣٨٥٢٠٢٠

المحصلة:

إرسال بيان شهري لوكيل السداد في اليوم الخامس من كل شهر متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع عن الفترة محلّ البيان طوال عمر الإصدار. كما أنه يتم إنهاء عقد مدير المشروع في حالة إفلاسه أو تعثره أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، أو بناءً على طلب جماعة مالكي الصكوك، وتقوم الشركة المصدرة بعزله وإخطاره باسم وعنوان مدير المشروع الاحتياطي المذكور بياناته بمذكرة المعلومات، وذلك بعد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة، و يلتزم مدير المشروع فور إبلاغه بإطلاع مدير المشروع الاحتياطي بكافة الجوانب المتعلقة بالمشروع المتعلقة بالتحصيل.

بعد الحصول على موافقة الهيئة وجماعة مالكي الصكوك يتم إخطار مدير المشروع باسم وعنوان مدير المشروع الاحتياطي الذي يُنَاط به القيام بتدبيره ذات بإطلاع مدير المشروع الاحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالإدارة والتحصيل، وفي حالة امتناع مدير المشروع أو تأخره في تسليم أي من المستندات الخاصة بمشروع المشروع إلى المدير الاحتياطي فيعدّ مَخْلًا 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.

• مخاطر التوريد لحسابات الإصدار:

للتحوط من مخاطر التوريد لحسابات أخرى غير الحسابات الخاصة بالإصدار تقوم الشركة المصدرة بإمسك دفاتر مستقلة للإصدار الرابع محل مذكورة المعلومات عن الحسابات الخاصة بأية إصدارات تصكيك أخرى لها، وكذلك يقوم مدير المشروع بإمسك دفاتر مستقلة للمشروع عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركته، أو أي أنشطة أو مشروعات أخرى قد يكون قد أبرم عقود وإدارة وتحصيل بشأنها، وذلك 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.

(د) المخاطر العامة المالية والاقتصادية المؤثرة على المشروع:

من المعلوم أن الأوضاع الاقتصادية التي مرّت بها المنطقة والأوبئة التي أثّرت سلباً على الأسواق المالية المصرية خلال الفترة السابقة قد بدأت في التحسّن داخل جمهورية مصر العربية، إلا أن ذلك لا يمنع من وجود آثار سلبية قد تؤدي إلى التأثير على المشروع وأوضاعه المالية أو نتائج عملياته؛ ومن هذه المخاطر:

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

مقر الإصدار: القاهرة

المستشار المالي المستقل

١٧٤/١٣٩

علي الدين وشاحن

ALC

أحمد

شركة فاينانشال كاييتال
سيرافيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية

س.ت: ٣٨٥٢٠٢ القاهرة

المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة مدير المشروع في تحصيل التدفقات النقدية محل الاحتفاظ محل المشروع من عملاء الشركة المستفيدة والشركات المرتبطة ، وتتلافى المخاطر في مشروع هذا الخطر عن طريق انتقاء 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 خالية من أية عقبات أو مشاكل تعوق التحصيل لعائد الصكوك.

تغير القوانين:

إن 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 التي تؤثر حالياً على أعمال المشروع قد تتغير من وقت لآخر، وتؤثر هذه التغيرات وتتنسب في التغير في التدفقات النقدية الخاصة به، وجدير بالذكر أن التغيرات في قوانين الضرائب أو تفسيرها وتطبيقها يمكن أن تؤثر أيضاً سلباً على عوائد وحالته المالية؛ حيث إن النظام الضريبي المصري دائماً ما يتعرض لبعض التغيرات الجوهرية التي تؤثر سلباً على أعمال المشروعات، وسيتلافى مدير المشروع المرتبطة بالتقديرات الضريبية بحرصه على تقديم الإقرارات الضريبية المطلوبة بالمشروع دورياً بعد مراجعته من مستشارها الضريبي المعتمد.

مخاطر التغير في أسعار العائد:

من المتفق عليه أن العائد المتوقع من الاستثمار 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 الاكتتاب في الصكوك في ضوء الخبرات المتراكمة لديه، ولا يُعد تحقيق العائد المستقر التزاماً عليه.

كما يضمن مالكو الصكوك الحصول على عائد مستقر، وذلك عن طريق استثمار الاستثمار المبالغ غير المستخدمة لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوقعة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويكون هذا العائد مستقراً فيكون قابلاً للزيادة والنقصان في ضوء العوامل الحاكمة لمدير الاستثمار، التي من بينها: مدة الاستثمار، وطبيعة الأوعية الاستثمارية، وكذلك السياسات النقدية السائدة في جمهورية مصر العربية.

شركة ضروة للتصكيك
Sukuk S.A.E.

شركة ضروة للتصكيك
شركة ضروة للتصكيك
شركة ضروة للتصكيك

AL AHLY PHAROS
الاهلي فاروس
شركة استثمار
C.E. 150033

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

ARAB INVESTMENT BANK
BANK
بنك الاستثمار العربي

KPMG
محاسبين قانونيين ومستشارين
منظم الإيداع
مروجو وضمانات التغطية

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإيداع المستشار القانوني مروجو وضمانات التغطية

بنك الاهلي فاروس
المركز الرئيسي

علي الدين
وشاحي
شركام

ALC

شركة

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية

مخاطر الظروف القاهرة العامة:

وهي تتمثل في حدوث اضطرابات سياسية أو أوبئة أو غيرها من الأحداث التي قد تؤدي إلى وقف المؤقت لعمليات السداد للأوراق المالية الصكوك في مواعيدها، وهو نوع من المخاطر لا تزول إلا بعد زوال أسبابها، ويتلخص في مدير المشروع عواقبها بالعمل دوماً على التحوط منها وبذل عناية الرجل الحريص في الالتزام بآلية تنفيذ المشروع المذكور بمذكرة المعلومات، وتطبيق المعايير والقواعد المعمول بها في هذا الشأن، والامتثال بتطبيق القرارات الصادرة من الهيئة والجهات المسؤولة بالدولة.

مخاطر الجوائح العارضة (جائحة كورونا المستجد Covid 19):

من المفترض أن يتأثر الاقتصاد بقوة بانتشار الجوائح التي تقيد حركة وحرية التجارة، في حال تفاقمها بشكل قوي قد يؤثر ذلك على النمو الاقتصادي واستثمار المشروع، إلا أن مدير المشروع له خبرة في مواجهة الأزمات الاقتصادية التي مرّت بها البلاد والتكيف معها من قبل، ولم يتعرّض لأي إخلال في سداد أية مستحققات للمستثمرين المتعامل معه، كما أن مدير المشروع قادر على ممارسة الأعمال التجارية في ظل الجوائح والرجل الحريص، ويقوم بتطبيق كافة قواعد الحوكمة على الشركات، ولا يخالف الأطر والقواعد التنظيمية التي تضعها الحكومة لإدارة الشركات والرقابة عليها.

٢٠- إيداع الصكوك لدى شركة مصر للمقاصة:

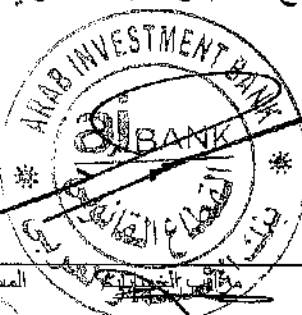
بدأ إجراءات تسجيل الصكوك المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود فور غلق باب الاكتتاب في الصكوك، وسوف يتم الإشارة إلى الصكوك والعوائد الخاصة بهم على نحو يميزهم عن أية صكوك أخرى تكون قد أصدرتها الشركة من قبل، أو ستقوم الشركة بإصدارها لاحقاً.

وتتمثل هذه الإشارة في الإصدار الرابع لصكوك المضاربة بمبلغ ٢ مليار جنيه مصري - آخر استحقاق أغسطس ٢٠٢٩.

٢١- قيد الصكوك بالبورصة المصرية:

تبدأ إجراءات قيد الصكوك بالبورصة اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك، وسيتم موافاة الهيئة بما يُفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال أسبوعين من تاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يتم موافاة الهيئة بما يُفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة، وسوف يتم الإشارة إلى الصكوك والعوائد الخاصة بها على نحو يميزهم عن أية صكوك أخرى أصدرتها الشركة من قبل، أو ستقوم الشركة بإصدارها لاحقاً.

وتتمثل هذه الإشارة في الإصدار الرابع لصكوك المضاربة بمبلغ ٢ مليار جنيه مصري - آخر استحقاق أغسطس ٢٠٢٩.



علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

Handwritten signature

Handwritten signature

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

شركة شركة التصديق س.م.م
Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة شركة
تدقيق وتقييم
في الأوراق المالية
شركة شركة

المستشار المالي المستقل

مروجو وضمانو التغطية

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المستفيدة

شركة فاينانشال هابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية على الأوراق المالية



٢٢- جماعة مالكي الصكوك:

تتكوّن من مالكي الصكوك للإصدار، ويكون عرض هذه الجماعة حماية الجماعة مالكي الصكوك ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويتم تكوين جماعة مالكي الصكوك في وقت إصدار الصكوك من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها، يتم اختياره وتعيينه في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويجوز 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 الاكتتاب يُرفق بسند الاكتتاب يُفيد بالرغبة في الانضمام أو عدم الانضمام إلى جماعة مالكي الصكوك يُقدّم إلى البنك متلقي الاكتتاب، ويلتزم البنك متلقي الاكتتاب بإرسال صورة ذلك الإقرار إلى الهيئة وصورة إلى شركة التصكيك.

تتكوّن جماعة مالكي الصكوك إذا رغب في الاشتراك في عضويتها من مالكي الصكوك أكثر من نصف قيمة الإصدار، ويكون لها ممثل قانوني ونائب له يتم اختياره من بين أعضائها، على أن يكون ممثل جماعة مالكي الصكوك أو نائبه شخصاً طبيعياً، سواء أكان ذلك بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً عن شخص معنوي، والأ 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 اجتماع دُعي 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 الأوراق المالية رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويُشترط ألا يكون للممثل القانوني لجماعة مالكي الصكوك أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بشركة التصكيك أو الأطراف المرتبطة بعملية التصكيك، ولا يجوز له ممارسة مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة، وعلى الأخص ما يأتي:

- متابعة استخدام 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 مدة الإصدار، وفقاً لمذكرة المعلومات.
- الموافقة على أية تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث الجوهر، واستخدام حصيلة الاكتتاب في الصكوك، ومدة الإصدار وعوائده المتوقعة، وطرق توزيع العوائد، وواجبات الشركة والتزاماتها، والشركة المستفيدة، ومنظم الإصدار، وأجال الصكوك تداولها واستردادها.

الالتزام بما تضمنته مذكرة المعلومات من اختصاصات أخرى مرتبطة بالإصدار، مع قيامه بأداء مهامه بالتنسيق مع الجهات ذات العلاقة بالإصدار في الأحوال المبينة في اللائحة التنفيذية.

شركة ذرية
ترويج وتغطية الأوراق المالية
في الأوراق المالية



Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة ذرية للتصكيك

شركة ذرية
ترويج وتغطية الأوراق المالية
في الأوراق المالية

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة ذرية
ترويج وتغطية الأوراق المالية
في الأوراق المالية

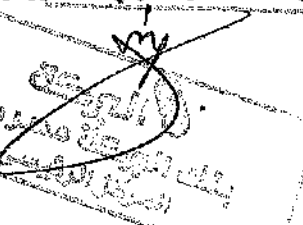


حسام حسان
مستشار قانوني ومستشار

الشركة المنصوبة: الشركة المستفيدة: (1) منظم الإصدار: المستشار القانوني: مزوج وضمان التغطية: المستشار المالي المستقل:

علي الدين
وشاحي
مستشار مالي

ALC



شركة ذرية
ترويج وتغطية الأوراق المالية
في الأوراق المالية

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة ذرية
ترويج وتغطية الأوراق المالية
في الأوراق المالية

مكتب واريس للاستشارات
المالية وعمل عرضي
ن.ت. ٥٣٠٢

كما أنه يُمثّل الجماعة أمام الغير أو أمام القضاء، ويتعيّن إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالنتيجة هذه الجماعة واسم ممثّلها وصورة من قراراتها، ويكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة الصكوك؛ فإذا لم يتوفّر هذا النصاب في الاجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أيّما كان عدد الحاضرين، وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات باسم الجماعة ضد الشركة المصدرة؛ وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.

وتسري 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.

(التكاليف التي تتحملها شركة التصكيك (تكاليف الإصدار):

ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة، وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر:

- الشركة المصيرة الشركة المستفيدة

ALC

44-38861-1000

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت. ٢٠٢: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة



- رسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة.
- رسوم قيد الإصدار في البورصة.
- رسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة.

- مصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك ودعوة اجتماعات مالكي الصكوك بالصحف

ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في الاستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقدمة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك الإسلامية لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك بغية 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 للسيارات 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 يأتي:

- 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، على أن تُسدد 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 تُسدد 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 عقود التمويل محل المحافظ المنقول ملكيتها للشركة المصدرة.

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

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

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

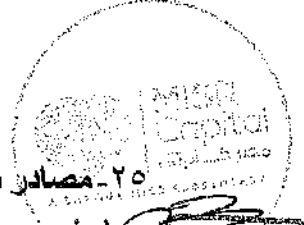
الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو للتغطية

علي الدين
وشاحي
وشرعاً

ALC

194/141

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٠٢٠٨٥٣ القاهرة



٢٥- مصادر سداد عوائد الصكوك:

(أ) عائد الاستثمارات المحققة فعليًا من المشروع
(ب) عائد استثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار
٢٦- أولويات استخدام التدفقات النقدية للمشروع:

(أ) سداد كافة التكاليف الدورية.
(ب) سداد العائد لمالكي الصكوك شهريًا، بدءًا من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك.
(ج) سداد استهلاك القيمة الاسمية للصك، على أن يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي بدءًا من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

ثانيًا: متطلبات الإفصاح لأطراف عملية التصكيك:

- ١- تلتزم الشركة المستفيدة بمتطلبات الإفصاح وفقًا لنص المادة ١٦ مكرر "٢" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقًا للإقرار المؤرخ في ٢٠٢٢/٠٨/٣١.
- ٢- تلتزم شركة التصكيك بمتطلبات الإفصاح وفقًا لنص المادة ١٦ مكرر "٣" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقًا للإقرار المؤرخ في ٢٠٢٢/٠٨/٣١.
- ٣- يلتزم وكيل السداد بمتطلبات الإفصاح وفقًا لنص المادة ١٦ مكرر "٤" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقًا للإقرار المؤرخ في ٢٠٢٢/٠٨/١٥.
- ٤- تلتزم لجنة الرقابة الشرعية بمتطلبات الإفصاح وفقًا لنص المادة ١٦ مكرر "٥" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقًا للإقرار المؤرخ في ٢٠٢٢/٠٩/٠٤.

ثالثًا: قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة على عقد إصدار صكوك المضاربة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٨/٢٩:

١- النظر في قيام الشركة بالحصول على تمويل لمشروعها عن طريق إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٢ مليار جنيه مصري (اثنان مليار 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 ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول في السوق المالية المصرية وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بمبلغ ٢ مليار جنيه مصري (اثنين مليار جنيه مصري) من شركة ثروة للتصكيك ش.م.م..

النظر في عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والتعهدات والالتزامات المرتبطة به:

القرار الثاني: الموافقة بالإجماع على عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والملاحق والتعهدات المرتبطة به والالتزامات المترتبة عليه، والمزمع إبرامه مع شركة ثروة للتصكيك ش.م.م بصفتها الشركة المنظمة للإصدار وشركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م بصفتها منظمة الإصدار.

المستشار المالي المستقل

على الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

بسمك النور
بسمك النور

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة

١٧٤/٢٤٢

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية والإدارة
التي تأسست في ١٩٩٢م
التمويلية



في الأوراق المالية
ترويج وتغطية الاكتتاب
شركة ثروة

النظر في تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لإجراء
بالمشروع محل صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والأوراق المالية
القرار الثالث: الموافقة على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لإجراء
الأخرى والإجراءات الخاصة بالمشروع محل صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة
الإسلامية والإصدار، واعتماد مذكرة معلومات الاكتتاب في الصكوك وإجراء أية تعديلات
عليهما في ضوء ما يراه مناسباً، وكذلك في ضوء التعديلات التي تراها الهيئة العامة للرقابة
المالية.

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

القرار الرابع: الموافقة بالإجماع على تفويض الأستاذ/ عمرو رفعت سالم عفيفي - بصفته نائب
رئيس مجلس الإدارة - ممثلاً عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (ثروة كابيتال القابضة
للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً) أو الأستاذ/ تامر سمير سيد عبدالله بصفته العضو
ممثلاً عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً) أو الأستاذ/ حازم عمرو محمود موسى بصفته عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن
شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً) منفردين أو مجتمعين في الاعتماد والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة
والمستندات الخاصة بالإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وإجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق
قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المصدرة بشأن إصدار صكوك المضاربة بتاريخ
٢٠٢٢/٠٨/٢٩

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

١- النظر في قيام الشركة (الشركة المصدرة) بإصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام مبادئ
الشريعة الإسلامية (الإصدار الرابع) بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري (فقط إثنان مليار جنيه
مصري) لتمويل مشروع شركة كونتكت للتمويل ش.م.م:

القرار الأول: الموافقة بالإجماع على قيام الشركة بإصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام
ومبادئ الشريعة الإسلامية (الإصدار الرابع) قابلة للتداول في البورصة المصرية وغير قابلة
للتحويل إلى أسهم بحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري (اثنين مليار جنيه مصري) لتمويل مشروع
كونتكت للتمويل ش.م.م وتطرح الصكوك طرحاً خاصاً ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهراً.

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

٢- تحديد أسس احتساب العائد الذي سيقله الصك.

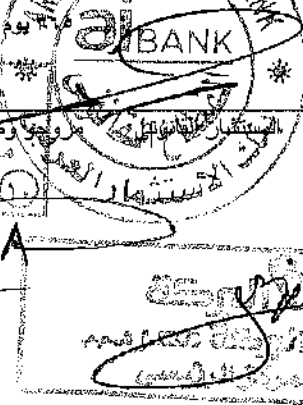
القرار الثاني: الموافقة بالإجماع على أسس احتساب العائد المتوقع أن يغله الصك
العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحققة من المشروع، وذلك بطرق
متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية،
ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين؛
وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية الآتية:

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



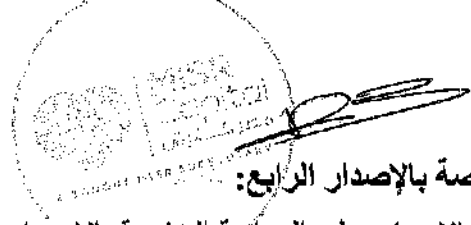
الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل

علي الدين
وشاحي
ALC



17/1/1442

شركة فاينانس كايبتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
الشركة العامة للإقراض
م.م



شركة فاينانس كايبتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
الشركة العامة للإقراض
م.م

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كايبتال للتقسيط
م.م

Surwa Sukuk S.A.E.
شركة سوكوك للتقسيط
م.م

٣- النظر في الدراسة الخاصة بالإصدار الرابع:

القرار الثالث: الموافقة بالإجماع على الدراسة الخاصة بالإصدار الرابع:

٤- النظر في عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المتعلقة بالإصدار الرابع: الموافقة بالإجماع على عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المتعلقة بالإصدار الرابع:

القرار الرابع: الموافقة بالإجماع على عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والملاحق والتعهدات المرتبطة به والالتزامات المترتبة عليه، والمزمع إبرامه مع شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بصفتها الشركة المستفيدة وشركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م بصفتها منظم الإصدار.

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

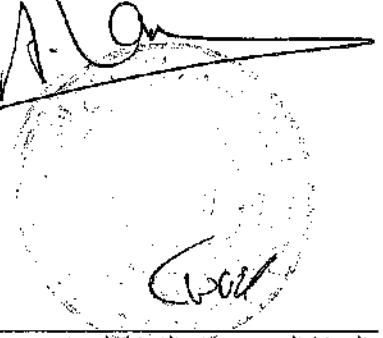
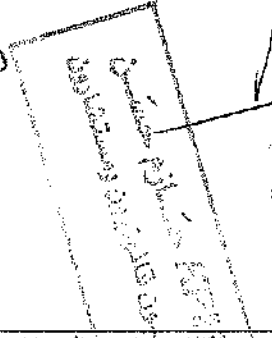
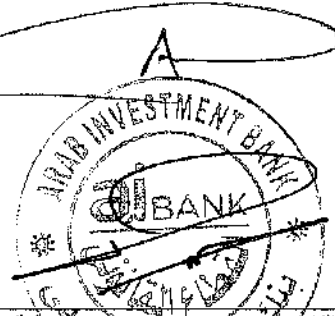
القرار الخامس: الموافقة على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية الأخرى والإجراءات الخاصة بالإصدار الرابع محل صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، واعتماد مذكرة معلومات الاكتتاب في الصكوك، وإجراء أية تعديلات في ضوء ما يراه مناسباً، وكذلك في ضوء التعديلات التي تراها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

٦- النظر في تفويض ممثل عن الشركة في التوقيع على مذكرة المعلومات وكافة المستندات المرتبطة بالإصدار الرابع للشركة واعتماد الشروط التفصيلية الخاصة بالإصدار الرابع:

القرار السادس: الموافقة بالإجماع على تفويض الأستاذ/ عمرو محمد محمد لمعى بصفته عضواً بمجلس الإدارة والعضو المنتدب ممثلاً عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (شركة ثروة كايبتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً) أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود عضو مجلس إدارة ممثلاً عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (شركة ثروة كايبتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً) منفردين أو مجتمعين في التوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات الخاصة بالإصدار، واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار، وفي إجراء أية 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 ٢٠٢٢/٠٩/٠١ وافقت اللجنة على توافق مذكرة معلومات الاكتتاب في صكوك المضاربة، إصدار الصكوك والملاحق المرتبطة به مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني المستشار المالي المستقل

على الدين
وشاحي
ش.م.م

ALC

1VE/WE

شركة فاينانشال كاييتال
سير فيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية



سادساً: الإقرارات والتعهدات:

(١) تقرُّ الشركة المستفيدة في تاريخ مذكرة المعلومات أن جميع المعلومات في تاريخ مذكرة المعلومات صحيحة ودقيقة وعلى مسؤوليتها، وكذا المستندات والبيانات المرفقة بمذكرة المعلومات، وأنه لم يتم إغفال أية وقائع جوهرية واضحة تجعل أيًا منها غير صحيح أو غير مكتمل.

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

(٣) تقرُّ 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 الاكتتاب في الصكوك بأن يرد في جميع المبالغ التي تم تحصيلها كاملة، وذلك في خلال يومي عمل من التاريخ المحدد للاكتتاب.

(٤) تقرُّ الشركة المستفيدة بأنه قد تم إعداد البيانات المالية المستقبلية المستند إلى التوقعات المستقلة على أساس بيانات حديثة، وعلى تقديرات مناسبة للوقت الذي أعدت فيه.

(٥) تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على كافة التصاريح والترخيص والموافقات الحكومية المطلوبة من أية جهة حكومية أو إدارية أو أية سلطة أخرى لتشغيل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصكيك وفقاً لما يطلبه القانون، والمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيص والموافقات.

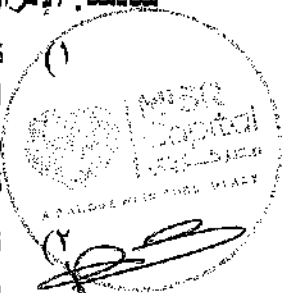
(٦) تقرُّ الشركة المصدرة وتضمن أن ملكية المشروع والمحافظة المرتبطة به هي ملكية نافذة وناجزة وغير معقّدة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات، وأن ملكية المشروع محل التصكيك يهدف فقط لإصدار الصكوك، وأنه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك لها فإنه لا يجوز لها أو لأي من أطراف عملية التصكيك التصرف فيه 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 وأية تعديلات تطرأ عليه.

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

(٨) تقرُّ الشركة المصدرة بالالتزام بالمواعيد المحددة لتقيد الصكوك بال قيد والحفظ المركزي وبالبورصة المصرية في المواعيد المحددة بمذكرة المعلومات.

(٩) تقرُّ الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار بأنهم شركات مساهمة مصرية مؤسّسة وقائمة وفقاً للقوانين المصرية، وأن لهم مقرات داخل جمهورية مصر العربية، ولهم سلطة تملك أصولهم ومزاولة نشاطهم كما يمارسونه في الوقت الحالي.

(١٠) تقرُّ الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن لهم الصلاحية الكاملة لإبرام مستندات التصكيك وتوقيعهم وتنفيذهم، وأنهم قد استوفوا جميع الموافقات والترخيص والإجراءات اللازمة لذلك.



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

شركة سوكوك ش.م.م
Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة الترويج والتغطية الإقتصادية
شركة الأوراق المالية ش.م.م

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني المروج وضامو التغطية مسؤول الحسابات المستشار المالي المستقل

على الدين وشاحي
ALC
بنك الاستثمار
بنك الاستثمار
بنك الاستثمار

سير فيسيس للاستشارات
المالية عن الجواز المالية



تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن إبراهيم لمستندات الجواز المالية
يتعارض أو يخالف بشكل جوهري أية قوانين، أو لوائح أو قرارات أو نظامهم الأساسي أو أي من أصولها المصدرة
موافقات أو تراخيص صادرة بهذا الصدد أو اتفاقاً أو مستنداً ملزماً لهم أو أيًا من أصولها المصدرة
يكون سبباً في تعجيل استحقاق أية مديونية أخرى عليهم.

(١٢) تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أنه لا توجد أية دعاوى قضائية أو مطالبات قد تؤثر على صحة ونفاذ مستندات التصكيك.

(١٣) يتعهد مدير المشروع بالإفصاح عن الأحداث الجوهرية فور وقوعها لتمكين شركة التصكيك من الإفصاح الفوري للهيئة والبورصة وشركة التصنيف الائتماني وجماعة مالكي الصكوك عن الأحداث الجوهرية.

(١٤) تتعهد الشركة المصدرة بموافاة البورصة والهيئة ببيان المسدد من الصكوك والعوائد المستحقة لمالكي الصكوك وما يتم سداده منها، وذلك قبل الصرف بخمسة عشر يوماً (٥) من تاريخ الاستحقاق.

(١٥) يتعهد مدير المشروع بموافاة الممثل القانوني لجماعة مالكي الصكوك، وذلك في حالة طلب الشركة المصدرة بشهادة موقعة من عضوين من أعضاء مجلس إدارة الشركة لتفيد بعدم حدوث أية حالة إخلال واستمرارها.

(١٦) يتعهد مدير المشروع بإعداد بيان معتمد من مراقب الحسابات كل ثلاثة أشهر للشركة المصدرة ولوكيل السداد وشركة التصنيف الائتماني والهيئة، متضمناً كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء، والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء عن سدادها وتوريدها فوراً إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.

(١٧) تتعهد شركة التصكيك بإعداد قوائم مالية دورية وسنوية للأصل محل التصكيك معتمدة من مراقب حسابات شركة التصكيك.

سابعاً: شهادة التصنيف الائتماني:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٠٢٢ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة A- (sf) لصكوك المضاربة المزمع إصدارها من قبل شركة ثروة للتصكيك ش.م.م. (الإصدار الرابع). وبمعكس 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 جديدة ومستعملة مملوكة لعملاء شركة كونتكت للتمويل (المضارب) و/ أو عملاء شركاتها المرتبطة 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 ولا استثمار ولا استهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب. وسيتم إصدار صكوك المضاربة على شريحة واحدة بقيمة إجمالية تبلغ ٢ مليار جنيه مصري فقط لا غير. وستبدأ صكوك المضاربة من تاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك. ويستحق لمالكي الصكوك متغير ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

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

شركة ثروة للتصكيك
في الأوراق المالية ش.م.م.

شركة ثروة للتصكيك
Garwa Sukuk S.A.E.

المستشار المالي المستقل

ALBANK

المستشار القانوني

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار

علي الدين
وشاحي
وشرعاً

ALC

ومن خصائص هذا الإصدار أنه يعتبر صكوك ذات تمويل مسبق الدفع (Pre-Funded Sukuk)، حيث سيتم ايداع إجمالي حصيلة الصكوك في حساب الإصدار لدى وكيل السداد لحين تكوين مشروع الشركة المستفيدة (محافظ تمويل شراء سيارات). كما يقسم هذا الإصدار بأنه صكوك دوارة (Revolving Sukuk) مدتها عامين من تاريخ الإصدار، حيث يتم استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك، بالإضافة الي المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية الخاصة بالمحافظ التي تم نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المُصدرة، وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

وتتميز صكوك المضاربة بتعزيز انتماني في صورة حساب خدمة التعثر بنسبة ٥,٥% من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها إلى الشركة المُصدرة 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 المُصدرة. وتورد قيمة هذه النسبة من حساب الإصدار إلى حساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ الموجودة في هذا الحساب لمجابهة حالات التأخر في السداد والتعثر على الأقساط. وتستخدم طوال عمر الإصدار، وفي جميع الأحوال يجب ألا يقل مبلغ حساب خدمة التعثر عن ٥,٥% 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 مواعيدها ذو جودة جيدة Above Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) الي أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المُهيكلية.

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

شركة سرى للتصنيفات ش.م.م.
Sarwa Sukuk S.A.E.



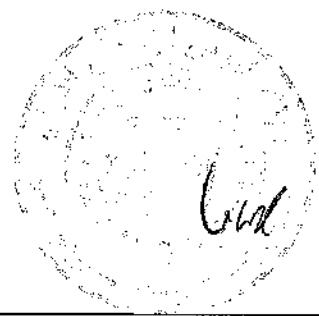
A

KPMG
محاسبون ش.م.م. (أحد رعايائنا)

بنك الاستثمار المصري
المصرف الرئيسي



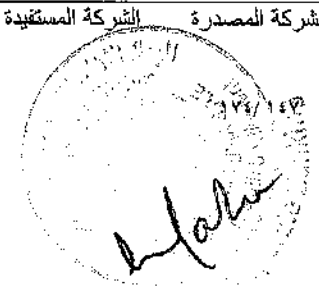
شركة تمويل وتغطية الإكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م.



شركة فايفاناشال كابيتال
مدير فنيين للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
م.م. ق.م. ٢٨٥٣٠٢ القاهرة

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية

على الدين
وشاحي
ALC



القسم الخامس: وصف المشروع محل التصكيك

أولاً: وصف المشروع:

تمويل الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات جديدة ومستعملة مملوكة لعمالها و/ أو عملاء شركتها المرتبطة التي تزاوِل ذات النشاط وما يلحق بذلك من ضمانات ("المحفظة / المحافظ")، على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 التي احتجازه، وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات، وذلك اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 التدفقات النقدية للمشروع وتحصيلها طوال عمر الإصدار مدير المشروع باسم المشروع باسم الشركة المستفيدة و/أو باسم الشركات المرتبطة 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 تصكيك المشروع:

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

(٢) تقوم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 الاكتتاب والأحكام العامة والتتويه) 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، ومروحي وضامني تغطية الاكتتاب، ومصاريف الإصدار، ومراقب الحسابات، وأتعاب المستشار القانوني، وأتعاب المستشار المالي المستقل، وأتعاب مدير المشروع الاحتياطي، وأتعاب مدير الاستثمار، وأتعاب الشركة المصدرة المضارب، ورسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة، ورسوم قيد الإصدار في البورصة، ورسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة، ومصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك ودعوة اجتماعات مالكي الصكوك بالصحف، ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، بما يتفق مع الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتغطية أي عجز في التكاليف التي تتكبدها الشركة المصدرة.

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

شركة شركة للتصكيك ش.م.م
Garwa Sukuk S.A.E

شركة شركة للتصكيك ش.م.م
Garwa Sukuk S.A.E

شركة شركة للتصكيك ش.م.م
Garwa Sukuk S.A.E

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجي وضامني التغطية

سير فيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
ش.م.م
٢٨٥٢٠٢ القاهرة

على الدين
وشاحي
شركاهما
ALC

شرکت مایندشال کابیتال

سرفیسس للإستشارات

المالية عن الأوراق المالية

س. ت: ٢٠٥٣، القانون رقم ٢٠٥٣، المصادرة

لا يتم الصرف من حساب الإصدار لدى وكيل السداد إلى الشركة المستفيدة إلا بعد قيام مراقب الأوراق المالية بالتدقيق - يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة، - بتقديم تقارير الفحص المالية والقائمة الزائفة الجاهلة في تاريخ نقل ملكية كل محفظة على حدة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة كصفحتها نائفا عن مالك الصكوك، بما يفيد صحة البيانات الواردة بقود 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 تمامًا مع المعايير المذكورة في الأهرام المعلومات ببند التزامات وحقوق الشركة المستفيدة، مرفق بها بيان المحفظة المحالة.

تلتزم الشركة المصدرة بإيداع المستندات الآتية لدى وكيل السداد خلال خمسة أيام عمل قبل
التمويل:

(أ) أصول عقود التمويل المبرمة بين الشركة المستفيدة وشركاتها المرتبطة والمحافظة المرتبطة بالمشروع.

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

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

(د) تقارير الفحص المالية والقانونية النافية للجهة الصادرة من مستشار قانوني ومراقب حسابات، يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة، ويُرفق بالتقرير الصادر من 

الحسابات ببيان المحفظة المعتمد منه، وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (١) من مذكرة المعلومات، وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بهاء وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (٢) من مذكرة المعلومات.

يقوم وكيل السداد خلال خمسة أيام عمل بحدِّ أقصى من تاريخ استيفائه للمستندات المشار إليها أعلاه بمطابقة كافة البيانات التفصيلية الخاصة بكلِّ 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.

تلتزم الشركة المصدرة بإرسال المستندات الآتية لشركة التصنيف الائتماني عند نقل السهمية كمل
محفوظة:

(أ) صورة من تقارير الفحص القانوني والمالي النافي للجهالة الصادرة من مستشار المحاكم ومراقب حسابات، بما يفيد أن المحفظة التي سيتم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة موافقة

(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

الإلتزامي، على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة البيانات المذكورة بتقارير الفحص المالية والقانونية النافية للجهالة، وفي حالة عدم رجوع شركة التصنيف الائتماني لكلٍ من وكيل السداد والشركة المستفيدة من كفة التصريح المبررة في ملاحظة أو اعتراض المستفيد، فإن

كذا المستفيدة منظم الإصدار المستشفى القانوني من وجوه ضمانات التغطية 

QIBANKI

ALC

1947, 1948

شركة كونسكات للتمويل من.م.م.
CONTACT CREDIT S.A.E

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة السروة للصكوك

فلس الاوراق المالية في
الترويج والتعليق الاقضية
للبنك في الامارات

شركة المصدره

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

شركة فاينانشال كابيتال

سيرفيسيس للاستشارات

المالية عن الأوراق المالية

يتمثل دور مدير المشروع (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) إدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع باسم الشركة المستفيدة و/أو باسم الشركات المرتبطة ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك وإيداعها في حساب التخصيصات لدى وكيل السداد فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل، ويقوم وكيل السداد بتحويل الأموال إلى حساب الإصدار طوال عمر الإصدار، على أن يتم إعادة استثمارها مرة أخرى في تمويل المحافظ وذلك بنهاية من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الذي من عمر الإصدار، وهي المدة المحددة لتمويل المحافظ محل المشروع من الشركة المستفيدة.

يتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المحفظة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتحقيق أعلى عائد متاح وتعظيمه، على أن يعهد بذلك إلى مدير الاستثمار (شركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م).

(١٢) ويستحق مالكو الصكوك عائدًا متغيرًا، ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتبارًا من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار، ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أية فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي، ويختسب 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 $\times$ عدد الأيام الفعلية ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين؛ وذلك وفقًا للمعادلة الاسترشادية الآتية:

$$\text{العقبة الاسمية للصك} \times \text{متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية} \times \text{عدد الأيام الفعلية}$$

٣٦٥ يومًا

ويلزم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري، ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة وتتغير عائد الاستثمارات المحققة فعليًا 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 الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتبارًا من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداؤه من حساب الإصدار لدى وكيل السداد؛ وذلك طبقًا لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلًا بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

وتستخدم حصيلة الاكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للاستثمار في تمويل نقل ملكية محافظ من الشركة المستفيدة بدءًا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

ومن المتفق عليه أن العائد المحقق على استثمار المبالغ غير المستخدمة بحسابات الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المحفظة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ر بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية - قابل للزيادة والنقصان في ضوء العوامل الحاكمة لمدير

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

شركة ثروة للتصاريح
Sarwa Sukuk S.A.E.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مسؤولين وخاضعون للتغطية

علي الدين
وشاحي
وشركامها

ALC

بنك مصر
القاهرة
البنك الدولي
BANK
HEAD OFFICE

بنك الاستثمار
BANK
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (C.I.B.) S.A.E.

شركة هانغ كونغ للتأمين
سليفايس للأستشارات
الاطية عن الاوراق المالية
س.ب. ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة السوكة العامة

AL AHLY PHAROS INVESTMENT COMPANY
AL AHLY PHAROS
1999-2000
AL AHLY PHAROS
CA 1000000

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

أَو

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

أَيُّهُمَا أَقْرَبُ.

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كونيكت للتمويل س.م.ع.

ثالثاً: عائد المشروع وخسائره:

يُمَثَّلُ كُلُّ صَكٍّ حصة شائعة في ملكية المشروع محلَّ التصكيك، وتُرتَّب 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 استمرار بقاء موجودات أو أصول المشروع و/أو ضمان عائد مقطوع أو منسوب لقيمة الصك.

(١) عائد المشروع:

يتغير عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة ال مصدرة بصفقتها نائباً عن مالكي الصكوك، بالإضافة إلى عائد استثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(٦) خسائر المشروع:

يُتَحَمَّل مالكو الصكوك خسائر المشروع في حدود مساهمتهم، وتتحمل الشركة المصدرة للصكوك الخسائر والمسئوليات تجاه مالكي الصكوك الناتجة عن تقصيرها أو إهمالها في أداء التزاماتها الواردة بعد الإصدار ومذكرة المعلومات والقانون.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامو التغطية

144/104

على الإين
وشاحي
شرعها

ALC

شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

القسم السادس: بيانات الاكتتاب والأحكام العامة

أولاً: بيانات الاكتتاب:
١- قيمة الإصدار:

مبلغ إجمالي ٢ مليار جنيه مصري.
والإكتتاب في صكوك المضاربة:

١٠٠% من قيمة صكوك المضاربة محل الإصدار يتم طرحهم بالكامل من خلال طرح خاص على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة العالية وعندما يتم الإشارة إلى الصكوك / صكوك المضاربة في هذه المذكرة فيقصد بها صكوك الإصدار الرابع هذا.

عدد الصكوك:

٢٠ مليون صك (فقط خمسة وعشرون مليون صك).

القيمة الاسمية للصك:

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد، يُسدد بالكامل عند الاكتتاب، وتستهلك الصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سدادها طبقاً للجدول التقديري الموضح بهذا في القسم الرابع بند رقم (١٢).

مصاريف الإصدار:

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

إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

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

طريقة التخصيص ورد المستحقات

يكون التخصيص وفقاً لما تحدده الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب.

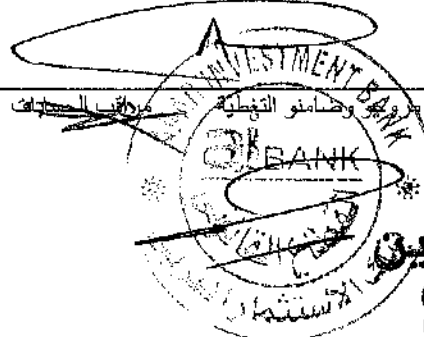
إصدار خطابات التخصيص

في خلال فترة لا تتجاوز ٧ أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات التخصيص وذلك من خلال فروع البنك التي تم الاكتتاب من خلالها، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول والتسجيل.

الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب الخاص:

يكون الحد الأدنى للاكتتاب للمؤسسات المالية، وفقاً للتعريف الخاص بالمؤسسات المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٦٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته نسبة ١% من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري، أيهما أقل، ولا يوجد حد أقصى.

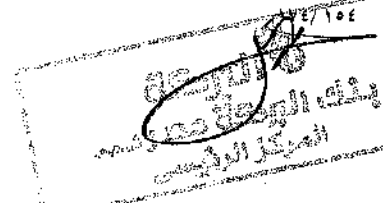
يكون الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة بنسبة (٠,٥%) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل وبدون حد أقصى.



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني

على الدين وشاحي وشركاهما

ALC



شركة فاينانشال كاييتال سيرفيسيس للاستشارات

١٠- حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها، وذلك في خلال فترة الاكتتاب عن الأوراق المالية باب الاكتتاب، ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف للاكتتاب عن طريق فتح باب الاكتتاب عن طريقها.

١١- الجدول الزمني للاكتتاب والقيود:

تُلخّص التواريخ المحددة أدناه الجدول الزمني المتوقع للاكتتاب، وتحفظ الشركة بحق تغيير أي من تواريخ الجدول الزمني للاكتتاب، أو اختصار أو تمديد الفترات الزمنية المحددة لمصلحة الشركة على موافقة الهيئة ونشر ذلك التغيير وفقًا لوسائل النشر في القانون.

موعد فتح باب الاكتتاب	
موعد غلق باب الاكتتاب	
إشعار التخصيص وإعلان نسبة تخصيص الصكوك للمكتتبين	
إرسال الاخطارات وفائض الاكتتاب للمكتتبين	
تاريخ قيد الصكوك لدى شركة مصر للمقاصة	يبدأ فور غلق باب الاكتتاب
تاريخ قيد الصكوك لدى البورصة المصرية	تبدأ الإجراءات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب

الخطوات والمستندات والإجراءات المطلوبة للتقدم للاكتتاب:

أ. طبقًا لمذكرة المعلومات يتم إصدار صكوك المضاربة بالقيمة الاسمية للصك مقابل وفاء المستثمرين المكتتبين بكامل قيمتها نقدًا.

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

ج. يتم قبول طلبات الاكتتاب في صكوك المضاربة بموجب طلب اكتتاب موقع عليه من المكتتب، متضمنًا كافة المعلومات التي نصّ عليها القانون ولائحته التنفيذية، ويظلّ الاكتتاب مفتوحًا للمدة المحددة بهذه المذكرة.

د. في حالة انتهاء المدة المحددة للاكتتاب دون اكتمال تغطية الصكوك المطروحة أو لأي سبب آخر يُعاد للمكتتبين جميع المبالغ التي دفعوها كاملة، وذلك خلال يومي عمل من التاريخ المحدد لمدة تغطية الاكتتاب أو الطرح.

تفويض وتغطية الإكتتاب
في الأوراق المالية

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

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

مركز الاستثمار
INVESTMENT CENTER
مركز الاستثمار

البنك التجاري الدولي
COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (CIB) S.A.E.

ARAB INVESTMENT BANK
بنك الاستثمار العربي

على الدين
وشاحي
AEC

بنك التوظيف
بنك التوظيف

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني

شركة فاينانشال كابييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
العنوان: ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

١٣- البنك متلقي الاكتتاب:

بنك مصر من خلال فرعه الآتي:

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

مروجو وضامو تغطية الاكتتاب:

تقوم الجهات الآتية بترويج وضمان تغطية الاكتتاب:

- يقوم كل من شركة فاروس لترويج و تغطية الإكتتاب في الأوراق المالية المرخص لها بمزاولة النشاط من الهيئة بموجب الترخيص رقم ٣٩٢ الصادر بتاريخ ٢٠٠٧ بترويج وضمان تغطية الإكتتاب وشركة مصر كابييتال للاستثمارات المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة النشاط من الهيئة بموجب الترخيص رقم ٥٨٦ الصادر بتاريخ ٢٠١٠.

كما تقوم الجهات الآتية بضمان تغطية الإكتتاب:

- البنك الأهلي المصري ش.م.م المرخص له من الهيئة برقم (٩٦٨) لسنة ٢٠١٩.
- بنك مصر ش.م.م. المرخص له من الهيئة برقم (٩٦٩) لسنة ٢٠١٩.
- البنك العربي الإفريقي الدولي ش.م.م. المرخص له من الهيئة برقم (٧) لسنة ٢٠١٩.
- البنك التجاري الدولي ش.م.م. المرخص له من الهيئة برقم (٨٦٩) لسنة ٢٠١٩.
- البنك الأهلي المتحد - مصر ش.م.م. المرخص له من الهيئة برقم (١٠٢٦) لسنة ٢٠١٩.

مشاركو تغطية الإكتتاب:

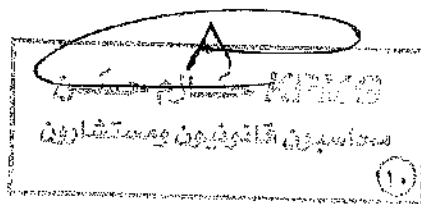
- بنك البركة
- بنك الاستثمار العربي

المستندات المطلوبة من المكتتبين عند تقديم طلب الإكتتاب:

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

كيفية الحصول على مذكرة المعلومات:

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



المستشار المالي المستقل

مكتب الحسابات

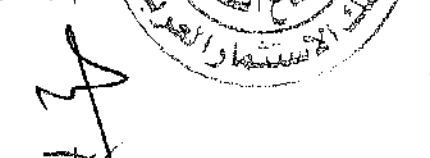
مروجو وضامو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المصدرة

شركة الاستثمار العربي



علي الدين
وشاحي
شركاس

ALC

إقرار الشركة المصدرة

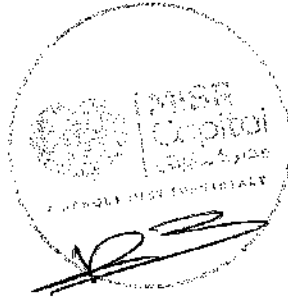
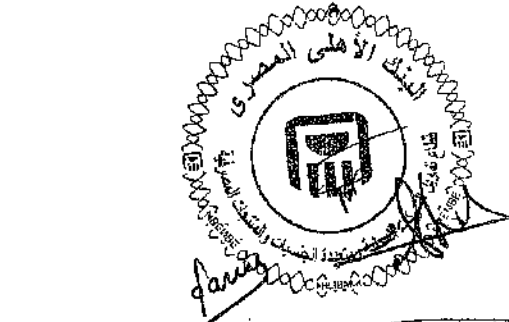
نُقر نحن شركة ثروة للتصكيك ش.م.م (الشركة المصدرة) أن جميع المعلومات والبيانات الواردة بمذكرة المعلومات والمستندات المرفقة بها فيما يخصها صحيحة وعلى مسئوليتنا.

الشركة المصدرة:

الاسم: عمرو لمعى

الصفة: رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

التوقيع:

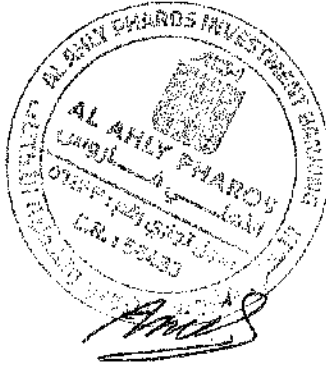


[Handwritten signature]

[Handwritten signature]



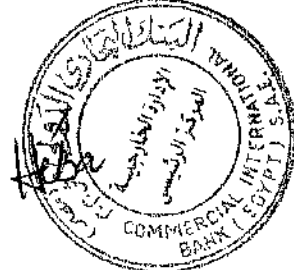
Sarwa Sukuk S.A.E.
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



الشركة
بوك التوكيد مصر
المركز الرئيسي



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الاوراق المالية
س.ت: ٣٨٥٢٠٢ القاهرة



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية كراتيبي الحسابات المستشار المالي المستقل

محاسبون قانونيون ومستشارون
محاسبون
١٠

على الدين
وشاحي
وشركائهم

ALC

إقرار الشركة المستفيدة

نُقر 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:

الاسم: عمرو رفعت

الصفة: نائب رئيس مجلس الإدارة

التوقيع:

(Signature)

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

بنك التوظيف المصري
المركز الرئيسي

البنك التجاري الدولي
المركز الرئيسي
COMMERCIAL INTERNATIONAL
BANK (EGYPT) S.A.E.

AL AHLY PHAROS
البنك الأهلي
مركز الاستثمار الرئيسي
L.R.: 55423

شركة فاينانشال كابييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٣٨٥٢٠٢ القاهرة

(Signature)

المستشار المالي المستقل
د. محمد عبد الله
م.ت: ٣٨٥٢٠٢ القاهرة

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية

على الدين
وشاحي
ALC
(Signature)

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 أتُبعت تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية 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

المستشار العلمي لفضيلة مفتي الديار المصرية والمشرّف والمنسق الشرعي لدار الإفتاء المصرية

الصفة: عضو لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك

التوقيع:

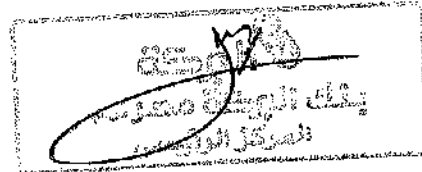
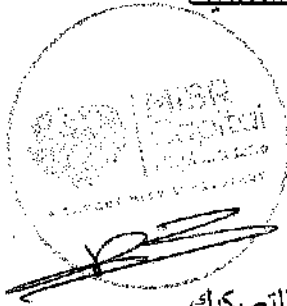
فضيلة الدكتور/ عمرو مصطفى حسنين الورداني

أمين الفتوى ومدير التدريب بدار الإفتاء

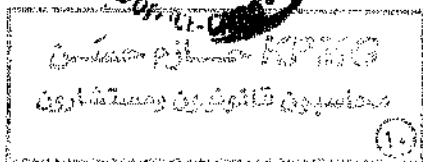
الصفة: عضو لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك

التوقيع:

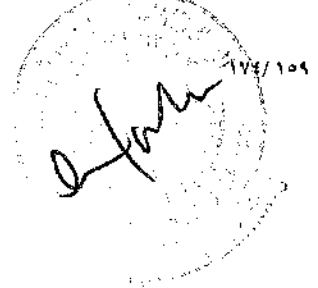
شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيز للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامو التغطية



على الدين
وشاحي
شركاهما



إقرار الشركة المستفيدة بشراء موجودات الصكوك

نُقرُ ونتعهد نحن شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بالالتزام بشراء موجودات الإصدار (المشروع محل التصكيك) كليًا أو جزئيًا في نهاية أجل الصك أو قبل ذلك في حالة الاستهلاك المبكر الكلي للإصدار، وهذا إقرار منّا بذلك.

الشركة المستفيدة:

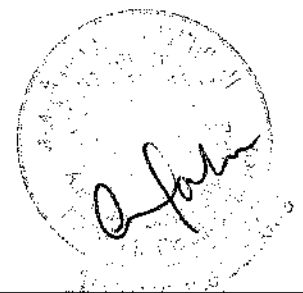
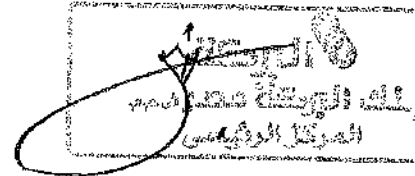
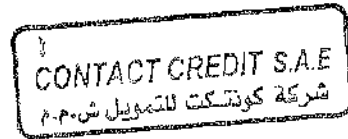
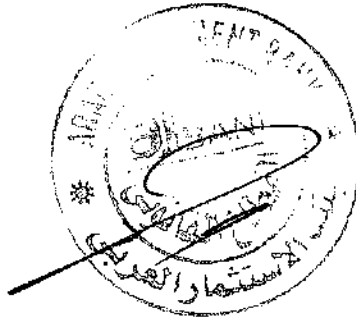
الاسم: عمرو رفعت

الصفة: نائب رئيس مجلس الإدارة

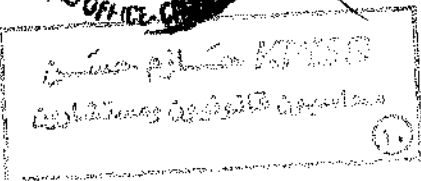
التوقيع:



Handwritten signature inside an oval.



الشركة المصدرة : الشركة المستفيدة : منظم الإصدار : المستشار القانوني : مروجو وضامنو التغطية : مستفيد



Handwritten signature and stamp of ALC (علي الدين وشاحي).

إقرار المستشار القانوني للإصدار

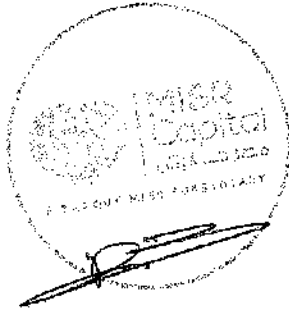
نقُر نحن مكتب د. بهاء علي الدين مكتب علي الدين وشركاهما، بصفتنا المستشار القانوني للإصدار بأننا قد أطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة أعلاه، وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات، وقمنا بالتأكد في ضوء المستندات المقدمة لنا من أن المعلومات والبيانات المقدمة إلى الهيئة دقيقة وصحيحة وكاملة، وأنها متفقة مع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

كما نشهد أنه تم اعداد مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار الرابع وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ذات الصلة.

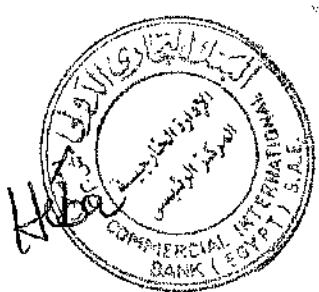
الاسم: الدكتور/ بهاء علي الدين

الصفة: المستشار القانوني للإصدار

التوقيع:



شركة فاينانشال كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٨٥٢٠٢ القاهرة



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامو التغطية موافق الحسابات المستشار المالي المستقل

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

إقرار منظم الإصدار

نُقرُّ نحن شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب 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.

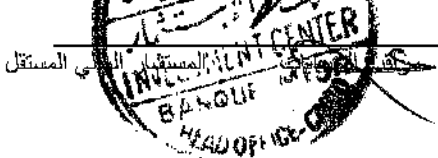
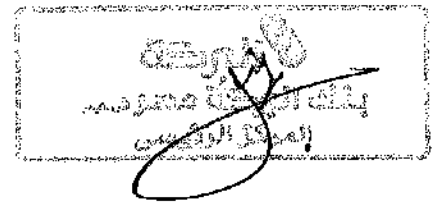
الاسم: أيمن الصاوى

الصفة: رئيس مجلس إدارة

التوقيع:

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٠٢٨٥٣٠٢ القاهرة

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



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج وضامنو التغطية

على الدين
وشاحي
شركاهما

ALC

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت: ٢٠٢٨٥٣٠٢ القاهرة

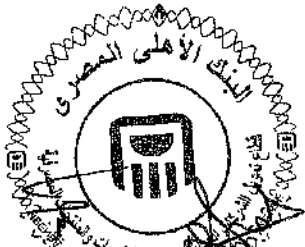
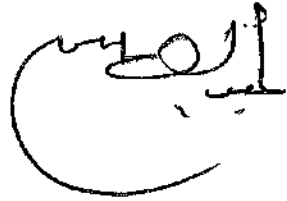
إقرار مراقب الحسابات

أقرُّ بصفتي مراقب حسابات KPMG حازم حسن أننا قد أطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة وما تضمنته من بيانات ومعلومات، ولم ينمَّ إلى علمنا وفقاً لتقاريرنا المشار إليها أعلاه أيَّة مخالفة مع متطلبات وأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

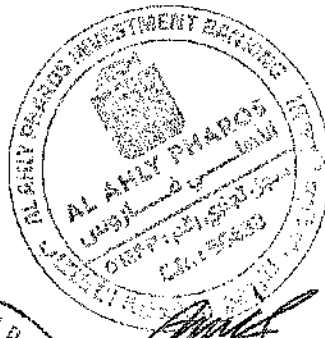
الاسم: عبد الهادي إبراهيم

الصفة: شريك بموسسة KPMG حازم حسن

التوقيع:



مذكرة المعلومات تمت مراجعتها من الهيئة ووجدت أنها متماشية مع أحكام قانون سوق رأس المال رقم ١٩٩٢ 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 ملؤها 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 الاستثمار في هذه الصكوك هو مسؤولية كل مستثمر وفي ضوء تحمله للمخاطر وتقديره للعوائد.



الشركة المصدرة	الشركة المستفيدة	منظم الإصدار	المستشار القانوني	موجود وضامو التغطية	التمويل
----------------	------------------	--------------	-------------------	---------------------	---------

شركة فاينانس كاييتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
س.ت. ٢٠٣٨٥٣-٢٠٤١

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

Casey, James R. 1890
 1890-1891 1892-1893 1894-1895

954/9541

Saraya Sukuk S.A.E.

شماره ۲۲ کوئیکت للتمويل ش.م.م
CONTACT CREDIT S.A.E

[Handwritten signature]

شركة فاينانشيال كاييتال

سيرفيسيس للاستشارات

التأهيل من الأوراق المالية

من تاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٢٨ القاهرة



٩-٤

تلتزم بالإفصاح لدى الهيئة بالمستندات المطلوبة والمعلومات المطلوبة
بالبنود رقم (١٦) مكرر "٢".
التزام الشركة المستفيدة بتجديد حظر البيع باسمها أو باسم الشركات المرتبطة على السيارات
وتجديد بوالص التأمين.
١٠-٤ الالتزام بتوافر المعايير الائتمانية لعقود التمويل محل المحافظ عند نقل ملكيتها للشركة المصدرة،
على نحو يتماشى مع أحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ولائحته
التنفيذية، ومع السياسة الائتمانية وفقاً للقرارات الصادرة من الهيئة، كما يقوم مراقب حسابات
ومستشار قانوني يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة بتقديم تقارير الفحص المالي والقانوني
النافي للجهالة لكل محفظة في تاريخ نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة؛ للتأكد
من اشتغالها على المعايير الآتية:

(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 استحقاق آخر دفعة
مستحقة لمالكي الصكوك.

(ب) ألا تزيد نسبة تمويل السيارات المستعملة عن ٥٠% من إجمالي قيمة كل محفظة منقول ملكيتها
إلى الشركة المصدرة.

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

(د) تتضمن المحفظة عدة ضمانات؛ مثل: التأمينات، والأوراق التجارية، وفي بعض الأحيان
يضاف ضمان من الغير.

(هـ) للشركة المستفيدة أو شركاتها المرتبطة امتيازاً ومرتببة أولى على السيارات التي محل التمويل
المكونة للمحافظ التي تملكها الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك التي تم 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 (Weighted Average Current (LTV) عن ٨٥% لكل محفظة
على حدة.

(ح) أن يكون 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.

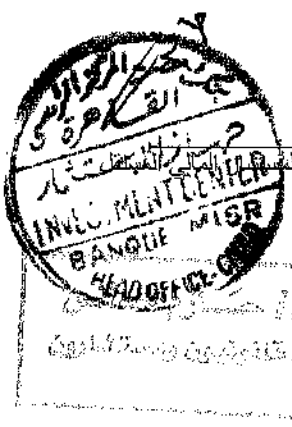
(ط) ألا يتجاوز عدد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير المسددة لأي عقد عن ٣٠ يوماً
من تاريخ استحقاق القسط.

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

شركة كونكت كريدت س.أ.ع
CONTACT CREDIT S.A.E.

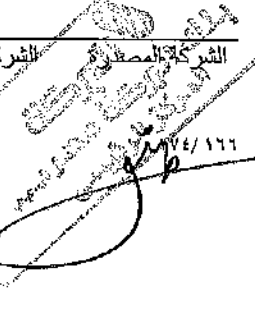
شركة تمويل وتطوير
في الأوراق المالية ش.م.م
تمويل وتطوير الأوراق المالية

شركة سوك س.أ.ع
Sarwa Sukuk S.A.E.



علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



[illegible]

شركة كوتفكت للمقاييل ش.م.م.
CONTACT CREDIT S.A.E.

செய்து கொடுத்திருக்கிறார். இதைப் பற்றித் தனது கட்டுரைகளில் எழுதினார். இவ்வாறு எழுதின கட்டுரைகள் பற்றித் தனது கட்டுரைகளில் எழுதினார்.

Y-
Safwa Sukuk S.A.E.
السفوة للصكوك

سار حقوق حملة
بيئة رفاهية
البيئة
نظرة
اليوم
مقاصة، وفقا
ق باب الاكتاب في

[Handwritten signature]

مملكة فانيان شان كاييتا
المستشار المالي العام
فيليسيس للاستشارات المالية
عن الأوراق المالية
 ٢٨٥٢٠٢ القاهرة

علي الدين
وشاحي

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار

ALC

✓

(٥) إقرار مذيّل بختم شركة القصصيك بصرّح بموجب المستندات اللازمة لتمكينه من القيام بإدارة المشروع

شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للاستشارات
المالية عن الأوراق المالية
٣٨٥٣٠٠٠٠
مصر

(و) صورة ضوئية من مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.

مستخرج سار وحديث من السجل التجاري لشركة ثروة للتصكيك

٨-٥

تلتزم الشركة المصدرة بأن يُودع لدى البنك وكيل السداد المستندات الآتية خلال خمسة أيام من تاريخ نقل ملكية كل محفظة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك من الشركة المستفيدة وصرف التمويل للشركة المستفيدة:

(أ) أصول عقود التمويل المبرمة بين الجهة المستفيدة و/أو شركاتها المرتبطة وعمالهم محل المحافظ المرتبطة بالمشروع.

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

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

(د) تقارير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة في تاريخ نقل ملكية المحفظة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة مرفق بها بيان المحفظة، وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (١) لعقد الإصدار، وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها، وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (٢) لعقد الإصدار.

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

شركة ثروة للتصكيك
تمويل وتغطية استثمارية
في الأوراق المالية

شركة ثروة للتصكيك
Sarwa Sukuk S.A.E.

٩-٥ تملك المحافظ (محل المشروع المنقولة من الجهة المستفيدة) بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك حقاً نهائياً أجلاً.

١٠-٥ تلتزم الشركة المصدرة وتضمن أن ملكية المشروع والمحافظ المرتبطة به هي ملكية نافذة حرة وغير معلقة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات، وأن ملكية المشروع محل التصكيك هي فقط لإصدار الصكوك، وأنه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك لها فأنه لا يجوز بيعه أو لأي من أطراف عملية التصكيك التصرف فيه عن طريق البيع أو الرهن أو نقل الملكية أو بأي صورة من صور التصرف الأخرى طوال 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 أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وأية تعديلات تطرأ عليه.

١١-٥ تلتزم الشركة المصدرة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية طبقاً لما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية، وتوافق عليه لجنة الرقابة الشرعية المركزية طول مدة الإصدار.

١٢-٥ تلتزم الشركة المصدرة ببذل عناية الرجل الحريص عند تحديد الأصول أو المنافع أو الحقوق أو المشروعات التي تمتلكها بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك.

١٣-٥ تلتزم بموافقة الهيئة بنسخة من محاضر اجتماعات مجالس الإدارة والجمعيات العامة خلال عشرة أيام عمل من تاريخ انعقاد تلك الاجتماعات.

١٤-٥ تلتزم بإبرام التعاقدات بشأن عملية التصكيك مع أطراف عملية التصكيك.

١٥-٥ تلتزم بالتأكد من صحة المستندات والبيانات والإقرارات المقدمة للهيئة.

١٦-٥ متابعة استثمار مبالغ الاكتتاب في الصكوك واستخدامها في غرض المشروع.

١٧-٥ متابعة سداد الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها.

١٨-٥ تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية التي تصدر عن لجنة الرقابة الشرعية.

بنك القاهرة الدولي
القاهرة
INVESTMENT CENTER
BANK OF AFRICA
HEAD OFFICE

بنك القاهرة الدولي
الإدارة العامة
المركز الرئيسي
BANK OF AFRICA
HEAD OFFICE

بنك الاستثمار العربي
ARAB INVESTMENT BANK
aib BANK
بنك الاستثمار العربي

مستشار القانوني

مستشار القانوني

مستشار القانوني

مستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المستفيدة

الشركة المستفيدة

الشركة المستفيدة

علي الدين
وشاحي
مستشار

ALC

مستشار القانوني

مركز الاستثمارات
مالية عن الأوراق المالية
س.ت. ٢٨٥٣ القاهرة

شركة

شركة
ترويج وقطعة الإحصائية
في الأوراق المالية

شركة
Sarwa Sukuk S.A.E.

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كوتكت كريدت س.أ.ع.

AL AHLY PHAROS
AL AHLY PHAROS
AL AHLY PHAROS

١٩-٥ تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية المقررة؛ طبقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

٢٠-٥ تلتزم الشركة بالفصل التام بين حسابات هذا الإصدار وأية حسابات لإصدارات أخرى أصدرت وتتعهد بإمسك دفاتر مستقلة يُقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل إصدار.

٢١-٥ تلتزم بالإفصاح عن التعديلات في العقود المرتبطة بعملية التصكيك أو أية أحداث جوهرية.

٢٢-٥ تلتزم بإصدار تقرير شهري إلى الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني- المعد من قبل الشركة المستفيدة- يتم الإفصاح فيه عن جودة الأصول المصككة.

٢٣-٥ تلتزم بتجديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي تُعتمد بها الهيئة ووفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية، والقرارات ذات الصلة الصادرة من الهيئة وموافاة الهيئة به.

٢٤-٥ 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.

٢٥-٥ تلتزم بالاندماج في غيرها من الشركات إلا إذا كانت تزاوّل النشاط ذاته، وبشرط الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة.

٢٦-٥ تلتزم بالإفصاح الفوري عن أية حالة من حالات تعارض المصالح.

٢٧-٥ تتعهد الشركة المصدرة وتضمن لمالكي الصكوك المطروحة للاكتتاب طوال مدة عملية التصكيك وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يأتي:

(أ) أن تكون الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية على وجه الخصوص وأهلية وأهلية وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذا العقد.

(ب) أن تحوز الشركة كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأن لا يكون لها أي مخالفة أو مخالقات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

(ج) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار الصكوك، وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين واللوائح والقواعد السارية.

(د) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص 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 انتهاء الفترة المالية، مرفقاً بها تقرير الفحص المحدود.

(ز) الالتزام بإتاحة الاطلاع والتقارير الدورية بمتابعة الإصدار أو تقديمها إلى كل من الهيئة وممثلي جماعة مالكي الصكوك.

موجود وضامناً للتغطية

مستشار مالي

مستشار قانوني

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مستشار

مركز الاستثمارات
مالية عن الأوراق المالية
س.ت. ٢٨٥٣ القاهرة

ARAB INVESTMENT BANK
BANK

على الدين
وشاحي
مستشار

ALC

مستشار

شركة فاينانشال كابيتال سيرفيسيس للاستشارات

(ح) أن كافة البيانات الواردة بهذا العقد صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تُقرُّ الشركة بأن عملها خاضعاً لآلية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أيًا من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير دقيقة أو غير متوافقة مع الواقع.

(ط) أن تستخدم الشركة حصيلة الاكتتاب في صكوك المضاربة وفقاً للغرض من الإصدار، ولا تقاوم الالتزام بالضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.

(ي) لا يحق لشركة التصكيك إجراء أية تعديلات على أحكام صكوك المضاربة وشروطها 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 من تاريخ استحقاقه.

حقوق منظم الإصدار والتزاماته:

تتمثل حقوق منظم الإصدار والتزاماته فيما يأتي:

١-٦ حقوق منظم الإصدار:

يحصل منظم الإصدار على أتعاب تُسدد من حساب تكاليف الإصدار وفقاً لمُلحق تكاليف الإصدار المرفق بعقد وكيل السداد.

٢-٦ التزامات منظم الإصدار:

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

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

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

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

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

الإقرارات والتعهدات:

١-٧ تُقرُّ الشركة المستفيدة في تاريخ مذكرة المعلومات بأن جميع المعلومات الواردة بمذكرة المعلومات فيما يخصها ويخص المشروع محل التصكيك صحيحة ودقيقة وعلى مسئوليتها، وكذا المستندات والبيانات المرفقة بمذكرة المعلومات، وأنه لم يتم إغفال أية وقائع جوهرية قد تجعل أيًا منها غير صحيح أو غير مكتمل.

٢-٧ تقرُّ الشركة المصدرة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كلِّ ما يخص الإصدار طبقاً لما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية والمركزية طوال مدة الإصدار.

٣-٧ يُقرُّ كلٌّ من منظم الإصدار وشركة التصكيك بأنه في حالة عدم اكتمال عملية إصدار الصكوك لعدم التغطية أو لأي سبب آخر بأن يصدر تعليمات للبنك متلقي الاكتتاب في الصكوك بأن يردُّ جميع المبالغ التي تم تحصيلها كاملة، وذلك في خلال يومي عمل من التاريخ المحدد لانتهاج مدة الاكتتاب.

٤-٧ تُقرُّ 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 والتراخيص والموافقات الجوهرية المطلوبة من أي جهة حكومية أو إدارية أو أية سلطة أخرى لتشغيل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصكيك، وفقاً لما يتطلبه القانون، والمحافظة على سرية ونفاذ تلك التصاريح والتراخيص والموافقات.

شركة كوندكت للتصكيك
CONTACT CREDIT S.A.E

شركة فاينانشال كابيتال
شركة فاينانشال كابيتال
شركة فاينانشال كابيتال

شركة سوكو س.أ.إ.
Sakwa Sukuk S.A.E.

مركز الاستثمار
INVESTMENT CENTER
BANK OF AHSR

ARAB INVESTMENT BANK
BANK

علي الدين
وشاحي

ALC

شركة المصدر
الشركة المستفيدة
شركة المصدر

المالية عن الشؤون المالية
ممنوع من العمل كك يهدف
كك لها فانه لا يجوز المصارفة

٦٠٧

Y-Y

 Δ_Y

9-Y

• Y

1-4

21Y

24

51

(A)

— 198 —

2

100

10

خاتمة

ALC

و یقیناً کسی که در این

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

هذا بخلاف بنود أخرى تم النص عليها في عقد الإصدار؛ وهي: (تعريف المشروع، ووصف الإصدار، وآلية تنفيذ المشروع، وطريقة احتساب عائد وخسائر المشروع، وطريقة احتساب العوائد المتوقعة، والتكاليف طوال عمر الإصدار، وإيداع صكوك الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع، والقيود المركزي، وقيدها 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، والإخطارات، والقانون الواجب التطبيق، وتسوية المنازعات، ونسخ العقد)، وفيما يخص كل مستثمر الاطلاع على هذا الملخص لا يُغني عن دراسة مذكرة المعلومات الدراسة المتأنية، ويتعين على كل مستثمر قبل تقديم طلب الاكتتاب أن يتفحص ويدرس بعناية ودقة كافة البيانات التي تتضمنها مذكرة الاكتتاب، كما يتعين عليه الحصول من مستشاره المالي والقانوني على الاستشارة اللازمة عن الاستثمار في صكوك الشركة المضاربة المطروحة للاكتتاب.

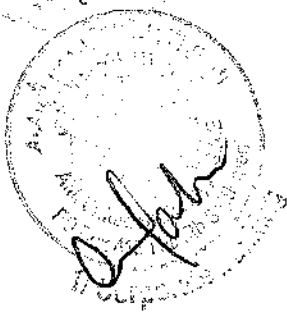
شركة كونسكت للتصكيك ش.م.م
CONTACT CREDIT S.A.E.

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

شركة ترويح وتطبيقات الإكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م



A



شركة فاينانشال كابيتال
سيرفيسيس للأبحاث
المالية عن الأوراق المالية
ش.م.م: ٢٨٥٣٠٢ القاهرة

الشركة المستفيدة / المنظمة الإصدار / المستشار القانوني / مروجو وضامنو التغطية / إقف المصاحبات / المستشار المالي المستقل

شركة كونسكت للتصكيك ش.م.م
CONTACT CREDIT S.A.E.

علي الدين
وشاحي
ALCC

شركة ترويح وتطبيقات الإكتتاب
في الأوراق المالية ش.م.م

الحمد لله رب العالمين

Type	Percentage
New Cars	
Used Cars	

3333 / ALC

10

STWA SIKUK S.A.E.

CONTACT CREDIT S.A.E.
P.O. Box 10000, Algiers 20, Algeria

2000-01-01
 2000-01-01

المستشار المالي للمستقل

مر آقب الحکایات

مر و جو و ضامنو التعصبيه

المستشار القانوني

النظام الإداري

المجلد الثاني

السيرة القصيرة

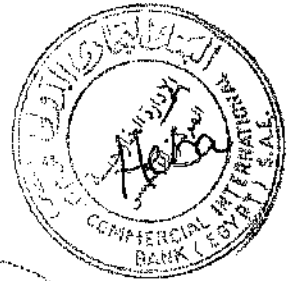
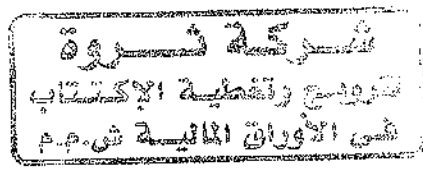
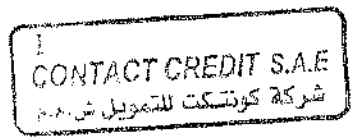
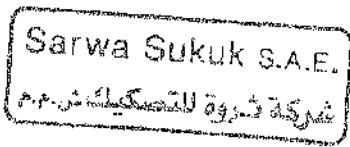
ملحق رقم (٢) - بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها

SN	Month	Installment	Principal	Interest	P.V
1					
2					
Total		-	-	-	-

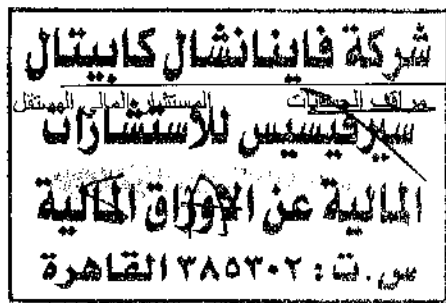
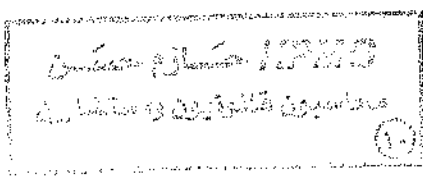


A

A. la



Handwritten signature.



الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروجو وضامنو التغطية

على الدين وشاحي وشركاه
ALC

