

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة
شركة ثروة للتوريق

تحية طيبة وبعد،

بالإشارة إلى كتاب سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص والمستكمل مستنداته بتاريخ 2023/09/26 بشأن قيام شركتكم بطرح سندات توريق اسمية (الإصدار الثاني والأربعون) لشركة ثروة للتوريق في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة (أ) بإجمالي مبلغ 1,473,000,000 جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها 100 جنيه مصري للسند الواحد، وتصدر على ثلاث شرائح على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى ثلاثة عشر شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 261 مليون جنيه مصري بقيمة اسمية 100 جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أكتوبر 2023 ذات عائد سنوي ثابت يبلغ 20.75% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من أكتوبر 2023.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (13) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية 745 مليون جنيه مصري بقيمة اسمية 100 جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (13) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبلغ 21.50% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من أكتوبر 2023.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (13) بعد إقصى واحد ستون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 467 مليون جنيه مصري بقيمة اسمية 100 جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يبلغ 22% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من أكتوبر 2023.

نود الإحاطة إلى أنه في ضوء ما تم تقديمه من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانوني ومراقب الحسابات وشهادتي التصنيف الائتماني للإصدار والمحفظه وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 171 لسنة 2023 بالترخيص لشركة ثروة للتوريق بأن يحال إليها محفظه توريق جديدة، فإن الهيئة ليس لديها مانع بصفة مبدئية على قيام شركة ثروة للتوريق باتخاذ اللازم نحو إصدار (الإصدار الثاني والأربعون) ، لعدد 14,730,000 سند للاكتتاب الخاص بقيمة اسمية 100 جنيه للسند الواحد





إجمالية قدرها 1,473,000,000 جنيه مصري، يصدر على ثلاث شرائح على النحو المنوه عنه
بعاليه.

كما نود الإحاطة إلى أنه في ضوء قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (145) لسنة 2021 بشأن ضوابط
وإجراءات الطرح العام والخاص سوف يتم طرح 100% من قيمة الاكتتاب الخاص وفقاً لما يلي:

- 90% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية
والاشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- 10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية
بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

مع مراعاة موافقتنا بموقف تغطية الاكتتاب الخاص مرفقاً به كشوف تغطية الاكتتاب منفصلة لكل
من المكتتبين الخاضعين للحد الأدنى للمستثمر المؤهل، وكذا 10% المعفاة من شروط المستثمر المؤهل
معتمداً من كلاً من الجهة متلقية الاكتتابات وشركة ثروة للتوريق وكذلك اقرارات المكتتبين بإيداء
رغبتهم في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه، وذلك استكمالاً لباقي الإجراءات المقررة قانوناً
للإصدار.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام،

تحريراً: 2023/09/26

د/ سيد عبد الفضيل
نائب رئيس

عبد
عبد

قطاع الاشراف والرقابة على سوق المال



ملذكرة معلوماء

للطرح الخاص للمؤسسات المالية والاشخاص ذوى الخبرة والملاءة المالية للإككتاب فى سندات التوريق

مقابل الحقوق المالية الآجلة اأالة لشركة ثروة للتوريق

(شركة مساهمة مصرية)

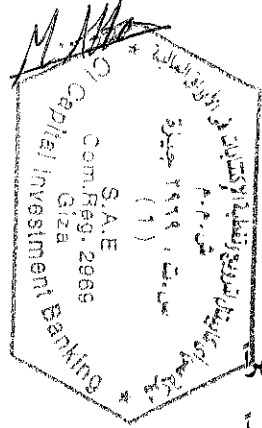
الإصدار الثانى والأربعون بمبلغ ١,٤٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصريةاً وتصدر على

ثلاث شرائح على النحو التالى

المشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٦١ مليون جنيهاً مصريةاً لمدة حددها الأقصى ثلاثة عشر شهراً

المشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٧٤٥ مليون جنيهاً مصريةاً لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً

المشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٤٦٧ مليون جنيهاً مصريةاً لمدة حددها الأقصى واحد وستون شهراً



سندات المشريحة الأولى (أ) سندات إسمية فى مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حددها الأقصى ثلاثة عشر شهراً تبدأ من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإككتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦١ مليون جنية مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣ ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٠,٧٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإككتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

سندات المشريحة الثانية (ب) سندات إسمية فى مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد المشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً تبدأ من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإككتاب بقيمة إجمالية ٧٤٥ مليون جنية مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك المشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) فى ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ فى حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١,٥٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإككتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

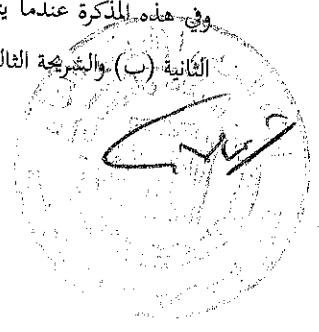
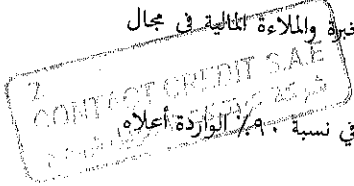
سندات المشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية فى مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد المشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) بحد أقصى واحد ستون شهراً تبدأ من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإككتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٦٧ مليون جنية مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك المشريحة الثانية (ب) فى ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٢٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالى لتاريخ غلق باب الإككتاب ويصرف شهرياً إعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الثانى والأربعون لشركة ثروة للتوريق للطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات كما يلى:

٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإككتاب الخاص للمؤسسات المالية والاشخاص ذوى الخبرة والملاءة المالية فى مجال الأوراق المالية.

١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإككتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين فى نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للإككتاب.

وفى هذه المذكرة عندما يتم الاشارة الى "سندات التوريق" فىقصد بها سندات التوريق الإصدار الثانى والأربعون المشريحة الأولى (أ) والمشريحة الثانية (ب) والمشريحة الثالثة (ج) وعندما يقتضى النص خلاف ذلك يتم الاشارة الى كل شريحة على حده.



Handwritten signature or mark.

Handwritten signature or mark.

الأطراف المشاركة في الإصدار الثاني والأربعون

محمّلوا المحفظة

Contact

شركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي

شركة كونتكت للتمويل

شركة أس إم جي لخدمات التقسيط

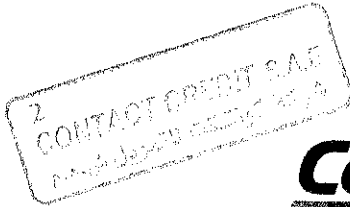
شركة أبوغالي لخدمات التقسيط

شركة عز العرب كونتكت فاينانشال

الشركة المصدرة

ثروة للتوريق

مدير الإصدار



Contact



٤٦١٦٠

مروجوا الإكتتاب وضامنوا التغطية



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank
Established 1964 by Special Law

البنك الأهلي المتحد
ahli united bank

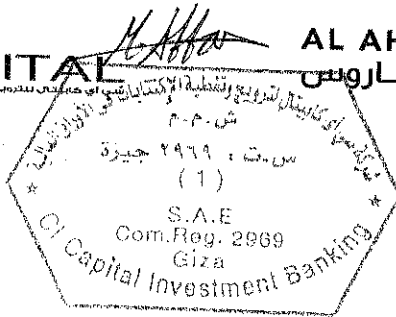
بنك مصر
BANQUE MISR
نعمل معاً لخير بلدنا

CI CAPITAL

AL AHLY PHAROS
الأهلي فـاروس



أمين الحفظ



متلقي الإكتتاب

بنك مصر
BANQUE MISR
نعمل معاً لخير بلدنا

بنك مصر
BANQUE MISR
نعمل معاً لخير بلدنا

مراقب الحسابات

المستشار القانوني



KPMG

ALC | Alieledean Weshahi & Partners

42nd Issuance - Consumer Finance - Auto - Contact Group 26

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

٥٠٤

الأطراف المشاركة في الإصدار الثاني والأربعون

محمّلوا المحفظة

شركة كونتكت للتمويل

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

Touter

شركة أبوغالي لخدمات التقسيط

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

Touter

الشركة المصدرة ثروة للتوريق

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

شركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

Touter

شركة أس إم جي لخدمات التقسيط

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

Touter

شركة عز العرب كونتكت فاينانشال

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

Touter

مدير الإصدار - شركة كونتكت المالية القابضة

الإسم : سيف الدين كصام عبد المحمم

الصفه : رئيس القطاع المالي

التوقيع :

[Signature]

مروجوا الإكتتاب وضامنوا التغطية

بنك مصر

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

بنك الأهلي المتحد

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

الإسم : طارق محمد إبراهيم
الصفه : نائب الرئيس التنفيذي
التوقيع : [Signature]

البنك العربي الإفريقي الدولي

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

[Signature]

شركة سي آي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتابات في الأوراق المالية

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

الإسم : محمد سعيد
الصفه : رئيس قطاع أسواق الديون
التوقيع : [Signature]

مراقب الحسابات

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

[Signature]

شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

الإسم : محمد السيد
الصفه : مدير قطاع أسواق الديون
التوقيع : [Signature]

المستشار القانوني للإصدار

الإسم :

الصفه :

التوقيع :

الإسم : علي الدين
الصفه : المستشار القانوني
التوقيع : [Signature]

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

أ. محيلو ومنشئو محفظة التوريق

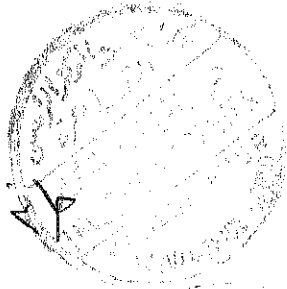
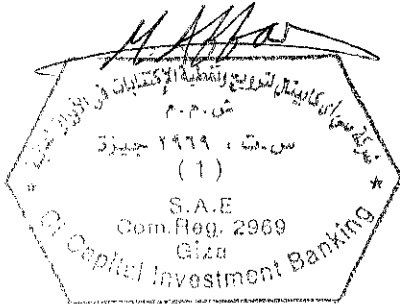
• شركة كونتكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيدة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١) وتاريخ ٢٠٢٠/٤/١٦ ويبلغ رأسمالها المصدر ٤٤٣,٥٢٨,٠٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط أربع مائة وثلاثة وأربعون مليوناً وخمسمائة وثمانية وعشرون ألف وستون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١ مليار جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

• شركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي Contact crediTech ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيدة في السجل التجاري برقم ٨٨٦٩٧ مكتب سجل تجاري جنوب القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٣) وتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٨ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

• شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٧٢٨٤١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥) وتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

• شركة من العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.

• شركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٣٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة.



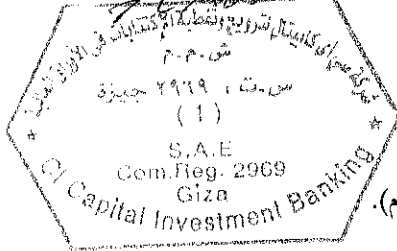
تزاوّل الشركات (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م، شركة كونتكت كريدّي تك للتمويل الاستهلاكي Contact crediTech ش.م.م نشاط التمويل الاستهلاكي وفقا للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ كما تزاوّل كلاً من شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.م.م وشركة شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م) نشاط مقدمي خدمات التمويل الاستهلاكي وفقا للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وجميعهم يمتلكون قبل عملاتهم ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وتنشأ هذه الحقوق المالية بموجب عقود تمويل استهلاكي والتي تشمل على عمليات يقوم فيها المدين بالموافقة على الشروط والاحكام التي تنظم قيمة التمويل الممنوح ومواعيد السداد لكل عملية على حدا وتشتمل على كافة الشروط الواجب توافرها في عقود التمويل الاستهلاكي الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في اطار النشاط المعتاد للمحيل ("عقود التمويل") والتي يتم بعضها (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) في اطار اتفاقية اطارية (وهي عقود بين المدين والمحيل بموجبها يتم منحه حد ائتماني مسبق) موقعة مع المدينين تشمل على بيانات كل عميل وكذا الضمانات التي يتم الحصول عليها من كل عميل والتي تشمل على أوراق تجارية وتمثل في شيكات وسندات لامر (والتي لا تتضمن إيصالات أمانة) ويشار إليها فيما بعد بـ ("اتفاقية التمويل") ، وكذلك تتضمن عقود تمويل سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (ويشار إليها فيما بعد بـ "عقود السيارات")، وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢١/٩/٢٠٢٣ المبرم فيما بين كلا من تلك الشركات وشركة ثروة للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الثاني والاربعون قابلة للتداول في مقابلها وغير قابلة للتحويل إلى أسهم.

هذا ومن المتفق عليه أن الضمانات المرتبطة بالمحفظة المحالة تغطي كامل اتفاقيات التمويل، أي بما يزيد عن قيمة عقود التمويل المحالة (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني)، وعليه فانه في حالة اخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم بموجب الضمانات في حدود قيمة الرصيد القائم من عقود التمويل المحالة ويؤول ما يزيد على ذلك الى المحيل.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الثاني والاربعون لا يوجد عليها أى حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الثاني والاربعون تبلغ قيمة المحفظة المحالة من شركة كونتكت للتمويل مبلغ ٤,٢٠٧,٧١٦ جنيهاً مصرياً بواقع ٣,٣٩٦,٢٧٤ جنيهاً مصرياً بواقع ٩٦,٦٠٪ تقريبا من قيمة المحفظة المحالة وشركة كونتكت كريدّي تك مبلغ ١٢,٦٩٥,٢٧٥ جنيهاً مصرياً بواقع ١٠,٥١٪ تقريبا من قيمة المحفظة المحالة وشركة أبوغالي لخدمات التقسيط مبلغ ٢٠,٧٨٦,٠٤٩ جنيهاً مصرياً بواقع ١٨,٤٪ تقريبا من قيمة المحفظة المحالة وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط مبلغ ٤٦,٧٧٦,١٤٦ جنيهاً مصرياً بواقع ١,٨٩٪ تقريبا من قيمة المحفظة المحالة

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



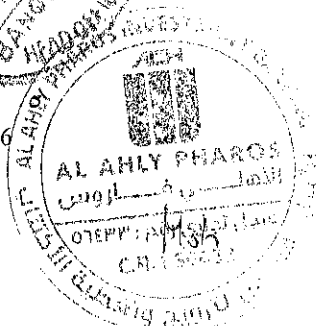
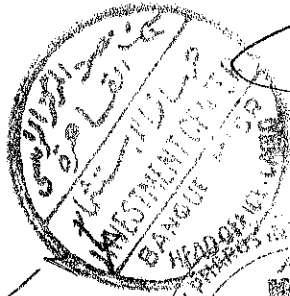
ب. احوال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. اسم الشركة

شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٠٨



57

٣. الشكل القانوني

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

٤. غرض الشركة

توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

٨٣٢٧١ بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٨

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات

٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

٧. مسئول علاقات المستثمرين

السيدة/ صفية برهان ٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

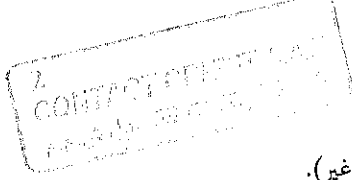
تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

٤٦١٦٠

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

٨. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الثاني والأربعون:

ترخيص بمزاولة النشاط رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وترخيص بإصدار سندات توريق - الإصدار الثاني والأربعون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٣/٠٨/٠٩. تحت رقم ١٧١ لسنة ٢٠٢٣.



٩. رأس المال المصدر والمدفوع

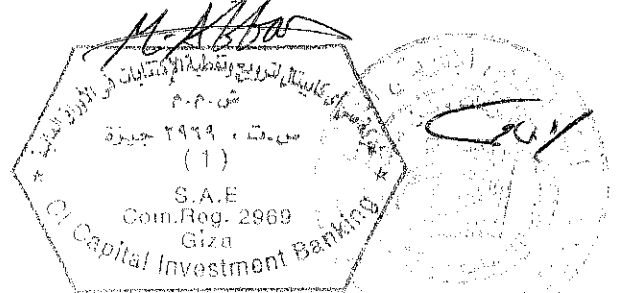
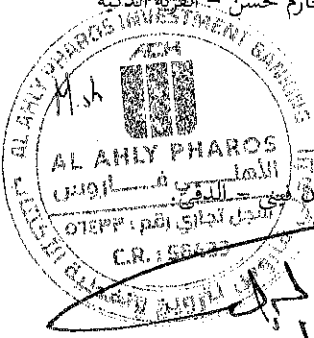
٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).

١٠. مرافقي الحسابات

السادة/ الأستاذ سامي عبد الحفيظ والأستاذ/ عبد الهادي ابراهيم بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيدها في سجل مرافقي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و(٣٩٥) على التوالي وعنوانها KPMG حازم حسن - القرية الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - الهرم - الجيزة.

١١. المستشار القانوني

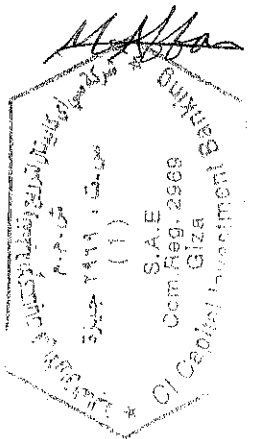
الدكتور / بماء علي الدين - علي الدين وشاحي وشركائهما - ٥ شارع عبد القوي شمس - ميدان شمس - الجيزة



منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط لتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق المزمع إصدارها من قبل شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (الإصدار الثاني والأربعون)، والمحفظة الميشئة من قبل كل من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. وشركة ابو غالي لخدمات التقسيط ش.م.م.، وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.ذ.م.م.، وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م.، بإجمالي قيمة السندات ١,٤٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة وقيمتها الحالية تبلغ ١,٥٥٦,٧٧٦,٢٩٨ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت وهي قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم (١٣) للإصدار. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م.، والتي تم إمدادها لميريس في سبتمبر ٢٠٢٣، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي متمثلاً في نسبة ٥,٧٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار- ويتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب - لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، الي جانب الدعم الهيكلي/الضميني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الاولوية في السداد. هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للأتعاب الإدارية الخاصة بشركة كونتكت للتمويل بما يمثل ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظه (دون العوائد) حسب الرصيد القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدّد في نهاية السنة الأولى من تاريخ الإصدار وذلك بعد أن يقوم أمين الحفظ بالتأكد من أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظه أكبر من أو تساوي نسبة ٩٠٪، حيث يتم صرف ١٠٪ من الاتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام لشركة كونتكت للتمويل. وبداية من السنة الثانية للإصدار، تقوم شركة ميريس بمراجعة أداء المحفظه/السندات سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم صرف/الحفاظ علي مبلغ الاتعاب الإدارية الخاصة بنفس فترة المراجعة بناءً علي أداء المحفظه/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوي التعزيز الائتماني المطلوب للسندات. مع الأخذ في الاعتبار بأن أي مبالغ يتم حجزها (عدم صرفها) من أتعاب شركة كونتكت للتمويل، لن تسدد لها إلا بعد الاستحقاق/الاستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (إن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح "الحساب الاحتياطي" الذي سيودع به ما يمثل ٣,٥٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات، والذي سيتم تمويله عن طريق حساب الحصيلة لمدة اربعة أشهر متتالية إعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠٢٣ وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. وسيستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من عوائد وسداد استهلاك السندات. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي من المصروفات المودعة في الشهر التالي للحفظ علي نسبة ٣,٥٪ من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات.

AIC
 شركة ميريس
 ١٣٣٣



Handwritten signature or mark at the bottom center of the page.

Handwritten initials 'A.K' at the bottom left corner.

كما أنه سيتم فتح "حساب خدمة التعثر" حيث سيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم نسبة قدرها ٠,٦٪ سنوياً من الرصيد الشهري للمحافظة القائمة (دون العائد) أول كل شهر معني، اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الإصدار، بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيدلة من المنتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيدلة كلما وجد عجز في حساب الحصيدلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر في الشهر التالي.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاث شرائح طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

- الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٢٦١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf)+. وهي تمثل ١٧,٧٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٣ شهر بحد أقصى وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢,٧٥٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

- الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٧٤٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (sf). وهي تمثل ٥٠,٦٪ من قيمة الإصدار وبحد أقصى ٣٧ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المنتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢١,٥٠٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣).

- الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ٤٦٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (sf). وهي تمثل ٣١,٧٪ من قيمة الإصدار وبحد أقصى ٦١ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المنتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٢,٠٠٪ سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣).

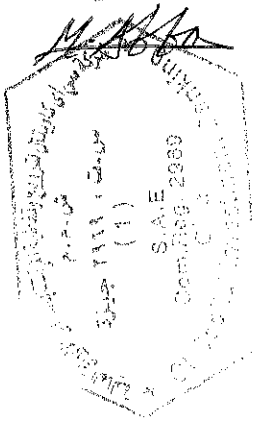
وتجدر الإشارة إلى أن درجة AA تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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

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

ALC

ALC



8



AK

الشرجة الأولى (أ) بإجمالي ٢٦١ مليون جنيه مصري

المدة : بحد أقصى ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد سنوي ثابت : ٢٠,٧٥٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣.
إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بدءاً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣.

الشرجة الثانية (ب) بإجمالي ٧٤٥ مليون جنيه مصري

المدة : بحد أقصى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد سنوي ثابت : ٢١,٥٠٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣.
إستهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشرجة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

الشرجة الثالثة (ج) بإجمالي ٤٦٧ مليون جنيه مصري

المدة : بحد أقصى ٦١ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.
العائد سنوي ثابت : ٢٢٪ سنوياً يصرف شهرياً اعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣.
استهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشرجة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق - الإصدار الثاني والاربعون - ومع تفويض الأستاذ/ عمرو محمد لمى العضو المنتدب و/أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود رئيس مجلس الإدارة منفردين بموجب إجتماع الجمعية العامة غير العادية المعقودة في ٢٠٢٣/٠٩/٠٧ بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٠٧

مؤقت إشهار الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

الجهة التي ستقوم بتحويل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

شركة كونتكت للتسويل ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة وتحويل مؤرخ في ٢٠٢٣/٠٩/٢١ (عقد الخدمة والتحويل) مبرم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م



طرق التحصيل

يتم التحصيل وفقاً لنظم التحصيل المباشر وهي كالتالي: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين الذي يتولى البنك المركزي المصري
معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الأقساط المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك لإجراء الحفظ
المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام
عمل ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريد.

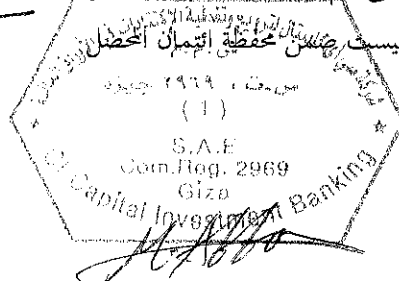
ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط بأوراق تجارية (والتي لا تتضمن إيصالات أمانة) آجلة يتم إيداعها في حساب
شركة التوريد ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط نقداً لدى المحصل أو بأي طريقة من طرق الدفع الإلكتروني الخاصة بالمحصل
فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل في (حساب الحصيلة)،

التزامات المحصل

- تلتزم المحصل بتحصيل حقوق شركة التوريد نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور
التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى (حساب الحصيلة) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات
- يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لاتفاقيات
وعقود التمويل للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ.
- إمساك دفاتر مستقلة لمحافظة التوريد عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصول وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون أبرم
عقود خدمة وتحصيل بشأها او قد يبرمها مستقبلاً وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل
مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته.
- يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب
يرجع للمحصل، وذلك بسداداً عاجلاً ثابتاً قدره نصف في الألف من المبالغ غير المحصلة عن كل سبعة أيام عمل مصري
تأخير في التوريد وسدادها بحساب الحصيلة المذكور أعلاه.
- يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل
الاستهلاكي المكونة لمحافظة التوريد موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء
معجل... الخ)، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب التقرير الشهري بتوضيح حالات التأخير أو الامتناع عن
السداد من قبل المدينين وكذلك توضيح الإجراءات التي قام بها المحصل تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة
ولاستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها.

- كما يلتزم المحصل بالكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ الخاص بالاقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك
المركزي المصري وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني. بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتاب في سندات التوريد) -
الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام
الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحافظة التي تم توريدها واستجد عليها من مستحقات ائتمانية
وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد أياً من الطرفين على أن يتم إخطار ان تلك المديونيات تم توريدها
وليسبت ضمن محافظ ائتمان المحصل



- يلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (٧) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢١/٠٩/٢٠٢٣.

- يلتزم المحصل بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين والمكونة لمحفظة التوريق والصادر بمقابلها سندات التوريق والتي تجدد بشكل دوري بنسبة سنوية لا تتجاوز ٣,٨٨٠٪، من قيمة المبالغ المستحقة (دون العوائد) على المدين في عقود التمويل في تاريخ التجديد الدوري لوثيقة التأمين وتصرف شهريا وتجدر الإشارة إلى أنه متى كانت التكلفة الفعلية للتجديد أقل من الحد الأقصى للتكلفة وهو ٣,٨٨٠٪ سنوياً فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد التكلفة الفعلية خصماً من حساب الحصيلة. ومتى زادت التكلفة الفعلية لتجديد بوالص التأمين المذكورة فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد ما يوازي ٣,٨٨٠٪ سنوياً المذكورة خصماً من حساب الحصيلة، كما يلتزم المحصل بمتابعة قيام المدينين بتجديد بوالص التأمين على السيارات وذلك بالنسبة لعقود السيارات بالتقسيم وفي حالة عدم التزام المدينين بتجديد بوالص التأمين على السيارات وفقاً لما هو منصوص عليه في عقود السيارات فعلى المحصل القيام بتجديد بوالص التأمين تلك بنفسه أو أن يقوم المحصل بتنفيذ الشرط الوارد في بعض عقود السيارات (في العقود التي تتضمن ذلك الشرط) والخاص بحق البائع في إسترداد السيارة المباعة مع إعتبار عقد السيارة مفسوخاً من تلقاء نفسه ومن ثم إعادة بيع السيارة وتوريد الحصيلة لسداد المديونية المستحقة على المدين دون العائد. في العقود التي يلتزم المحصل بتجديد بوالص التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي للسيارات، فيجب على المحصل سداد تكلفة هذا التجديد في موعد أقصاه عشرة أيام قبل إنتهاء سريانها وإمداد أمين الحفظ بأصل البوليصه فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد على ان يقوم العميل بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بسداد هذه التكلفة للمحصل في خلال ٣ أيام عمل مصرفي من تاريخ تقديمه للمستندات الدالة على ذلك ، ومن المتفق عليه ألا تتجاوز تكلفة التأمين للعقود التي يلتزم المحصل بتجديدها والتي تشمل اقساط التأمين للهلاك الكلي في تاريخ التجديد الدوري ٠,٥٠٪ من قيمة المبالغ المستحقة (دون العوائد) على المدين في عقود البيع. وتجدر الإشارة إلى إنه متى كانت التكلفة الفعلية للتجديد أقل من الحد الأقصى للتكلفة وهو ٠,٥٠٪ فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد التكلفة الفعلية خصماً من حساب الحصيلة. ومتى زادت التكلفة الفعلية لتجديد بوالص التأمين المذكورة فلن يلتزم أمين الحفظ إلا بسداد ما يوازي ٠,٥٠٪ المذكورة خصماً من حساب الحصيلة.

٤٦٦٠

يلتزم المحصل بمحوالة الحقوق المالية المرتبطة بعقود التمويل/عقود السيارات وما يرتبط بها من ضمانات في حدود المبالغ المحالة دون الرجوع على كامل الضمانة المبرمة وفقاً لاتفاقيات التمويل/عقود السيارات.

يلتزم المحصل نيابة عن شركة التوريق بتجديد بوالص التأمين على حياة المدينين بشكل دوري وذلك بالنسبة لعقود التمويل، بحيث تغطي قيمة بوالص التأمين الرصيد القائم من أصل المبلغ التمويل/المسحوب في بداية كل شهر.

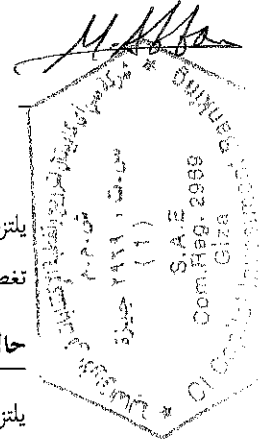
حالات الوفاء المعجل للاقساط من قبل المدينين

يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل من قبل المدينين الراغبين في ذلك نيابة عن شركة التوريق بالآتي:

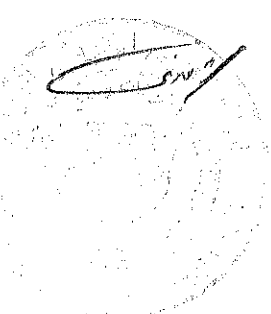
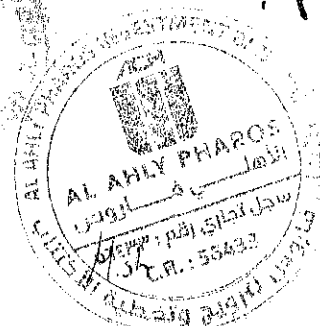
- في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً بحد أقصى ثلاث ايام عمل إلى أمين الحفظ وإجراء مخالصة نهائية مع المدينين وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.

ALC

التوريق
مصر



44



2.K

• في حالة الوفاء المعجل لجزء من المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط اتفاقيات وعقود التمويل و/أو عقود السيارات يلتمز المحصل بتوريد الحصيلة فوراً بحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدداً للأقساط.

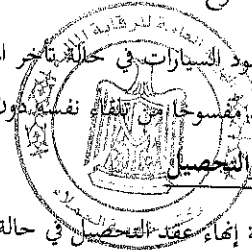
يتم إخطار أمين الحفظ برصيد المحفظة القائم والتحصيلات الشهرية المحددة وفقاً لما تم من وفاء معجل من قبل المدينين

حالات إخلال المدينين المنصوص عليها في عقود محفظة التوريق:

بالنسبة لعقود التمويل الاستهلاكي وعقود السيارات في حالة عدم سداد المدينين لقسطين متتالين يتم اتباع ما يلي:

١. في حالة عدم سداد المدينين للأقساط (لقسطين متتالين) يحق للمحصل إيقاف التعامل على حساب هذا العميل مؤقتاً وكذلك يحق له احتساب غرامة تأخير وفقاً لاتفاقيات وعقود التمويل، ويحق للمحصل الرجوع مباشرة على المدين ومطالبته بالمديونية المتبقية بالكامل وهذا علماً بأن الضمانات المرتبطة بالمحفظة المحالة تغطي كامل قيمة اتفاقيات التمويل/الاتفاقيات الاطارية الا أنه في حالة إخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من عقد التمويل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات وعقود التمويل بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له.

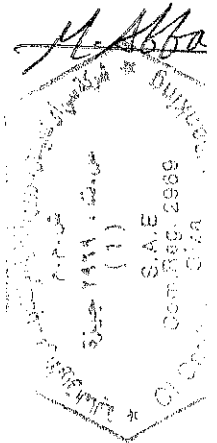
٢. أما عن عقود السيارات في حالة تأخر المدين عن الوفاء بقسطين متتالين من الأقساط المستحقة عليه في تواريخ استحقاقها يعتبر العقد منسوخاً عن تلقاء نفسه بدون الحاجة الى تنبيه أو إنذار أو حكم قضائي.



إنهاء عقد الخدمة والتحصيل

كما يمكن للشركة إنهاء عقد التمويل في حالة إخلال المحصل ويعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

- عند قيامه بالإخلال بالتي أمره التزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل والمذكورة في المادة السادسة من عقد الخدمة والتحصيل ولم يتم التصحيح خلال يومي عمل بحد أقصى.
- عند إخلاله بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.
- عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محفظة التوريق ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال.



ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع بنك مصر بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢١/٠٩/٢٠٢٣ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته، أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

د. أمين الحفظ

بنك مصر ش.م.م سجل تجاري رقم ٢ القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢١/٠٩/٢٠٢٣ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بتخصيص رقم ٢٢ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٠٤/١٢/٢٠٠٢ رأس المال المدفوع ١٥ مليار جم.

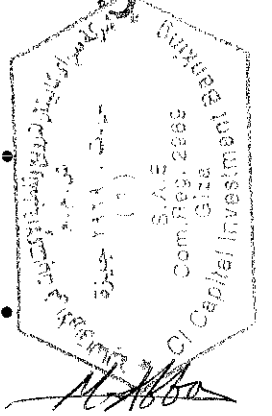
١. بعض إلتزامات أمين الحفظ الواردة بعقد حفظ وإدارة أوراق مالية.

- يقوم أمين الحفظ بإمساك وحفظ حسابات منفصلة لمحفظه التوريق وإدارتها بإسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه بنذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في أي يوم من أيامه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظه التوريق. بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظه التوريق أي عملته تتم في حساب حصيلة محفظه التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من يوكله أو يفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظه التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- استخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظه التوريق محل الإصدار الثاني والأربعون لسداد مستحقات حملة سندات التوريق في تواريخ الإستحقاق التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على ملحق عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية.
- وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريق وكذلك ممثل جماعة حملة السندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك.
- يلتزم أمين الحفظ بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة (بحد أقصى ٣٠ يوم) عن تاريخ استحقاق كل قسط من الأقساط المستحقة على المدينين حسبما يتم الاتفاق عليه فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢١/٠٩/٢٠٢٣.



ALC

مركز إيداع الأوراق المالية



• رد فائض المحفظة إلى عميلي المحفظة عند إنتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة السندات من أصل وعائد وكذا الاتعاب والمصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.

يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق السابقة والمستقبلية أو بين بعضها البعض أو أي حسابات أخرى ، وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:



٤٦١٦٠

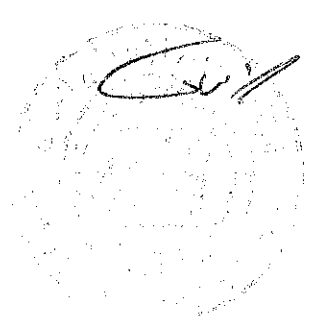
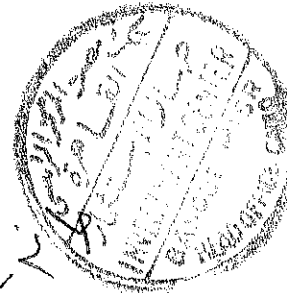
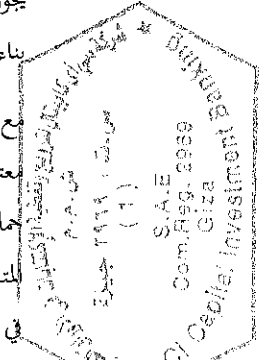
- إمساك حساب حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب الإحتياطي.
- إمساك حساب خدمة التعثر.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
 - دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
 - سجل الأوراق التجارية التي إستحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
 - بيان بالمبالغ المحصلة.
 - حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق محل مذكرة المعلومات.
- يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

مع عدم الإخلال بأي من الإلتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري يعتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق يتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني به على أن يرد وفقاً للنموذج المعتمد من الهيئة ويتضمن هذا التقرير طبيعة للنتحاصلات (سداد أقساط/ أو وفاء معجل من قبل المدينين كلي أو جزئي / أو تأمين) والرصيد القائم للسندات وقيمة المحفظة في تاريخ إصدار التقرير ورصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد مراعاة الوفاء المعجل ونسبة التحصيل التراكمي

ALC
مركز
التقارير
والتحليلات



A.K

57

ويخطر بذلك التقرير كلاً من شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وما يرد عليهم من تعديلات ومع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية من خلال البريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يتم إرسال نسخة ورقية من هذا التقرير للهيئة العامة للرقابة المالية وموافاة الهيئة والتصنيف الائتماني به على البريد الإلكتروني بحد أقصى ثلاثة أيام عمل من تاريخ انتهاء فترة التقرير، وبالإضافة إلى ذلك يتم موافاة الهيئة وشركة التصنيف الائتماني وحملة السندات بالتقرير الشهري بعد إتمامه من مراقب الحسابات.

كما يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية "الإصدار الثاني والأربعون" والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلزام البنك ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يقوم أمين الحفظ بإستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل قيمة السند وقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بمذكرة معلومات للطرح الخاص بناء على عقد الحفظ

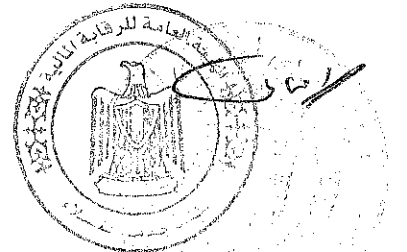
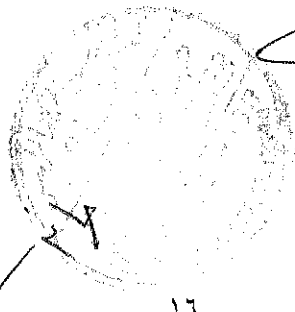
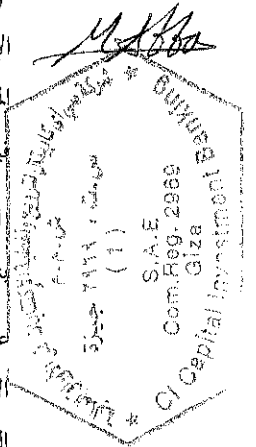
ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة ثروة للتوريق) بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون خزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع تجنب تعارض المصالح كما له أن يعهد لإحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية على النحو المقرر قانوناً، مع مراعاة الحد الأدنى المحدد للحساب الاحتياطي البالغ (٣,٥٪) من السندات القائمة طوال عمر الإصدار بحيث يكون رصيد الحساب مضافاً إليه رصيد الاستثمارات لا يقل عن ٣,٥٪ من الرصيد القائم للسندات

ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الإستثمارات "مدير الإستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٢) بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة التوريق ومدير الإستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه إستثمار فائض المبالغ المودعة وتتحمل شركة التوريق المصاريف الخاصة بتعيينه.

التأكد من تحويل المتحصلات الفعلية منذ تاريخ ٣٠/٠٩/٢٠٢٣ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من الحساب الخاص لدى بنك مصر الى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

علي ان يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقارير الشهرية للمحفظة خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الإلكتروني على ان يتم موافاة الهيئة بتلك التقارير الشهرية بعد إتمامها من مراقب الحسابات. مع مراعاة ان يتم توريد التقرير الشهري الغير معتمد بالبريد الإلكتروني خلال يومين على الأكثر من انتهاء فترة التقرير حين اعتماد التقرير من مراقب الحسابات وموافاة الهيئة به بعد الاعتماد.

ALC
البنك الأهلي المصري
شركة التوريق



يلتزم امين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم الالتزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها و/أو عند سداد أقل من ٨٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها شهرياً أو فيما يتعلق بموافاة امين الحفظ بالتقارير الدورية المطلوبة منه والتي تمكن امين الحفظ من الدقة في اعداد التقرير الشهري للمحفظه الوارد شهريا للهيئة، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية برد المحصل.

يلتزم امين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة خلال ثلاثة أيام عمل كما هو منصوص عليه في عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٣/٠٩/٢١ على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

٢. المستندات المودعة لدي أمين الحفظ

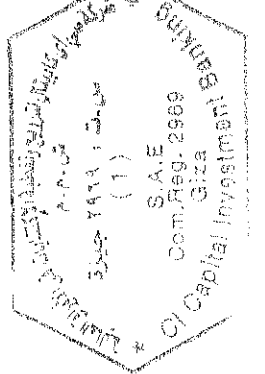
تقوم شركة التوريق بإيداع المستندات التالية لدي أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الأكتتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المرهم بين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م وشركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.م.م وشركة شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة أس إم جي للخدمات التقسيط ش.م.م وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المرهم بين شركة ثروة للتوريق وشركة كونتكت للتمويل ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق.
- نسخة أصلية من العقد المرهم بين شركة ثروة للتوريق بين والحصل الإحتياطي بنك مصر الذي ينص على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخفاق المحصل "شركة كونتكت للتمويل" في تنفيذ إلتزاماته.
- نسخة أصلية من عقد إدارة محفظة أوراق مالية المرهم بين بنك مصر "بصفته أمين الحفظ" وشركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م "بصفتها مدير الإستثمار" وشركة ثروة للتوريق ش.م.م
- إقرار مذيل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل (شركة كونتكت للتمويل) المستندات اللازمة لتتبعها من القيام بالتحصيل كل في حينه (بحد أقصى ٣ أيام) وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل.
- صورة طبق الأصل من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية لسندات التوريق الإصدار الثاني والاربعون.
- مستخرج بناري وحديث من السجل التجاري لشركة ثروة للتوريق وكل من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) . Contact creditech وشركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.م.م وشركة شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة أس إم جي للخدمات التقسيط ش.م.م

ALC

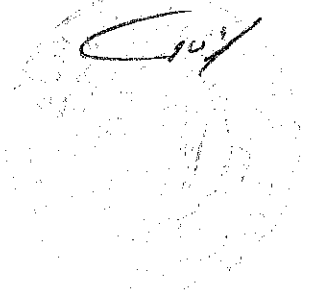
الهيئة العامة
للرقابة المالية

M. A. H.



Handwritten signature or mark.

Handwritten number 8.



A.K

Handwritten signature or mark.

17



- أصول الاتفاقات المنشقة للحقوق المحالة (الاتفاقيات الاطارية) المرتبطة بعدد ٢٩٠ عقد المتضمنة في المحفظة المحالة وعدد هذه الاتفاقيات ٢٧٠ إتفاقية والمستندات المثبتة للحقوق المتمثلة في الاستمارات/ السند لأمر الخاصة. وذلك لان تلك الاتفاقات تمثل الحد الائتماني الممنوح لكل عميل والناتج عنه عدد ٢٩٠ عقد تمويل (عملية شراء) من العقود المكونة للمحفظة بإجمالي ٥,٩٥١,٥٦٢ جم والتي تمثل الحقوق المالية الآجلة.
 - أصول كافة عقود السيارات المحالة وعقود التمويل الاخرى المضمونة بأوراق تجارية (شيكات) و/ او سندات لأمر (التي لا تمثل حدا ائتمانيا أو تشتمل على أكثر من عملية شراء (اتفاقية تمويل)). حيث تتضمن محفظة التوريق أوراق تجارية لعدد ٢,٤٤٧ عقد بإجمالي ٢,٤٧٤,٦٩٧,٧٩١ جم.
 - أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بمحفظة عقود السيارات وعقود التمويل المضمونة بأوراق تجارية (شيكات) و/ أو سندات لأمر (التي لا تمثل حدا ائتمانيا أو تشتمل على أكثر من عملية شراء (اتفاقية تمويل)) المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية و السندات الخاصة بها (لا تتضمن إيصالات أمانة) حيث تتضمن محفظة التوريق أوراق تجارية لعدد ٢,٤٤٧ عقد بإجمالي ٢,٤٧٤,٦٩٧,٧٩١ جم.
 - يتم تسليم امين الحفظ أصول بوالص التأمين على السيارات محل العقود المحالة على أن يقوم أمين الحفظ بتسليمها للمحصل لتمكينه من مباشرة أعماله ويتم إيداع صور ضوئية منها لديه للحفظ بالإضافة إلى صورة ضوئية من بوليصة / بوالص التأمين المجمعة على حياة لكافة المدنين تسلم بموجب عدد (١) قرص مدمج إلى أمين الحفظ.
 - تعهد صادر من شركة كونتكت للتمويل بصفتها المحصل بالقيام بتحويل صافي مبالغ متحصلات تعويضات التأمين الخاصة بالعقود المحالة فور الحصول عليها إلى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.
- هذا ومن المتفق عليه أن يصرح المحال اليه لأمين الحفظ بتسليم المحصل أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة على دفعات كل في حينه حتى يتمكن المحصل من القيام بدوره في تحصيل الحقوق المالية الآجلة، على أن يحتفظ أمين الحفظ بباقي الأصول لديه حتى إنتهاء الإصدار.

إنهاء عقد أمين الحفظ:

لا يكون إنهاء عقد أمين الحفظ خلال مدة سندات التوريق أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات وإخطار شركة ثروة للتوريق وفقاً للضوابط الواردة بمحالات إنهاء عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية المبرم بين شركة ثروة للتوريق وأمين الحفظ مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة العامة للرقابة المالية.

٤٦١٦٠

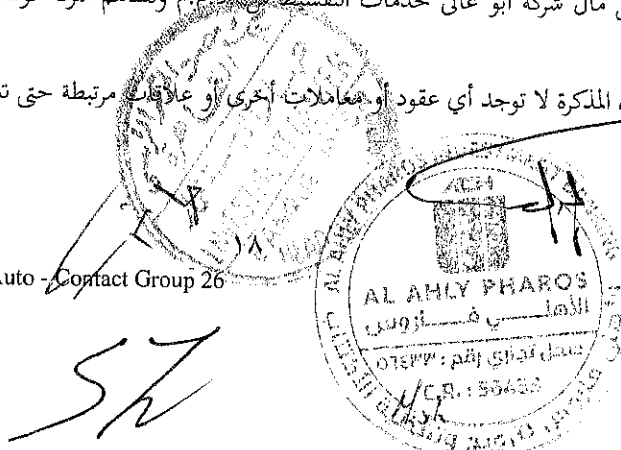
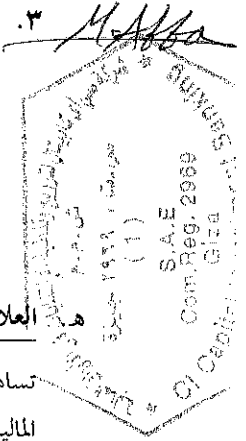
العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م بنسبة ٩٩,٠٥٪ في رأس مال شركة كونتكت للتمويل ش.م.م كما تساهم شركة كونتكت المالية القابضة بنسبة ٩٩,٩٨٪ في رأس مال شركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) Contactcredi tech، وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٤٩٪ في رأس مال شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٥٠٪ في رأس مال شركة أس أم جي لخدمات التقسيط ش.م.م. وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٥٠٪ في رأس مال شركة أبو غالي لخدمات التقسيط ش.م.م وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ١٨٪ من أسهم شركة للتوريق.

وبخلاف ما ورد ذكره في هذه المذكرة لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيراً جوهرياً على حملة السندات.

AIC

أمانة الحفظ



A.K

الأطراف الأخرى الخاصة بالإصدار

مدير ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب في الإصدار

- ١- تقوم شركة كوليكتيف للتأمين القابضة - المقيدة بسجل الهيئة تحت رقم (٧٥٦) لسنة ٢٠١٨ - بدور مدير الإصدار عنوان. ٧ شارع شامليون التحرير تاريخ ٢٠٢٢/٠٣/٢٥ و قدر رأس المال المدفوع ٩٦,٧٨٦,٩٠٠ جنيها مصريا .
- ٢- يقوم بترويج وضمان التغطية كامن:
 - بنك مصر المرخص له من الهيئة برقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩ العنوان ١٥١ شارع محمد فريد - القاهرة و رأس المال المدفوع قدره ١٥ مليار جنيها مصريا

- البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئة برقم ٧ لسنة ٢٠١٩ العنوان ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة و رأس المال المدفوع قدره ٥٠٠ مليون دولار أمريكي
- البنك الاهلي المتحد - مصر المرخص له من الهيئة برقم ١٠٦٢ لسنة ٢٠١٩ العنوان ٨١ شارع التسعين - التجمع الخامس - منطقة البنوك - القاهرة و رأس المال المدفوع قدره ٧ مليار جنيها مصريا
- شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٢ لسنة ٢٠٠٧ و رأس المال المدفوع قدره ٢٠ مليون جنيها مصريا
- شركة سي آي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتابات في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٤٧ لسنة ٢٠٠٨ و رأس المال المدفوع قدره ٤٠ مليون جنيها مصريا

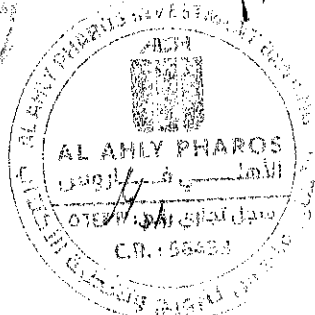
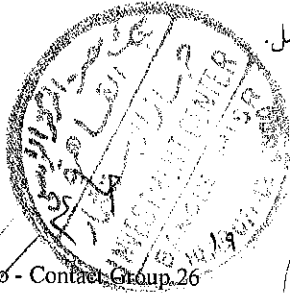
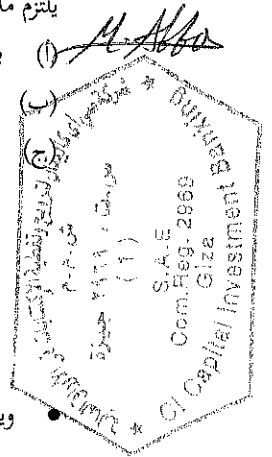
ويتعهد مروجي وضامني التغطية بائتم المسؤولين عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وبيدل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

كما يلتزم مروج الإكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الإكتتاب وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن. يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

- (أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات.
 - (ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
 - (ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الإكتتاب في الطرح.
- الإفصاح عن اية معلومات جوهرية طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تمكن من الاطلاع عليها.
- تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
 - اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.
- وينحصر دور والتزامات ضامنوا تغطية الإكتتاب على الإصدار الثاني والاربعون لشركة ثروة للتوريق محل هذه المذكرة وفقا للشروط والاحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزموا بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات، حيث يلتزموا بالإكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.

و. البنك متلقى الإكتتاب

- يقوم بنك مصر جمهور متلقى الإكتتاب - فرع مصطفى كامل.



١. معايير إختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع ناشئة عن عقود تمويل استهلاكي مبرمة في نطاق النشاط المعتاد للمحليين مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن سندات لأمر و/أو شيكات ولا تتضمن إيصالات أمانة وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التوريق من عدد ٢٠٧٣٧ عقد تمويل استهلاكي على النحو التالي (عدد ٢٩٠ عقد (عملية شراء) ناشئة عن عدد ٢٧٠ اتفاقية اطارية (ومن ضمن ال ٢٧٠ اتفاقية اطارية يوجد عدد ٦٣ اتفاقية اطارية محالة من شركة جت جو لخدمات البيع بالتقسيط (احدى الشركات التابعة لشركة كونتكت للتمويل) إلى شركة كونتكت للتمويل بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢١/٠١/٠١ وقد نشأ عن هذه الاتفاقيات عدد ٦٨ عقد تمويل (عملية شراء) بإجمالي ١,٧٤٣,٨٤٦ جم وعدد ٥٨٥ تمثل عقود تمويل سيارات وعدد ١٨٦٢ عقد تمثل عقود تمويل استهلاكي لسلع وخدمات أخرى وقد تم إختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

(أ) لا يوجد حالياً ولم يسبق حدوث أى حالات إخلال كلي من قبل المدينين بالحقوق المالية المحالة ويقصد بالإخلال الكلي التوقف النهائي عن السداد من جانب المدينين.

(ب) في تاريخ نفاذ الحوالة لا توجد اي رهونات او امتيازات على محفظة التوريق

(ج) يصل متوسط العائد السنوي على عقود التمويل التي تتضمنها محفظة التوريق ٣٠,٩٤٪.

(د) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة في تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٦٠ يوم.

(هـ) جميع عقود التمويل المحالة والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٢١/٠٤/١٧ حتى ٢٠٢٣/٠٩/٠٣ وقد تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة وتجدر الإشارة إلى انه فيما يخص عقود التمويل (عمليات الشراء) المنتزعة في المحفظة المحالة وعددها ٢٩٠ عقد تمويل (عملية شراء) فقد تم إبرامها بموجب ٢٧٠ اتفاقية اطارية مبرمة مع المدين في تواريخ سابقة بدءاً من ٢٠١٦/٠٢/٢١.

وتجدر الإشارة إلى أن مدة التقسيط حددها الأقصى خمس سنوات من تاريخ اول قسط، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي محفظة الحقوق على الإصدار الثاني والأربعون يبلغ قيمته الإجمالية ٢,٤٨٠,٦٤٩,٣٥٢ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق المحالة إلى شركة



التوريق بتاريخ ٢٠٢١/٩/٢١

تتم محفظة التوريق بالآتي:

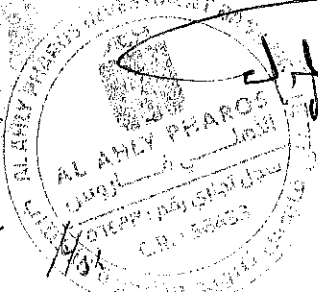
أما قد نشأت بموجب عقود تمويل استهلاكي مبرمة في نطاق النشاط العادي للمحليين. متضمنة عدد ٦٨ عقد بإجمالي قيمة ١,٧٤٣,٨٤٦ جم تمثل عقود تمويل (عمليات شراء) ناشئة عن عدد ٦٣ اتفاقية اطارية مبرمة مع شركة جت جو لخدمات البيع بالتقسيط (احدى الشركات التابعة لشركة كونتكت للتمويل) والمحالة من شركة جت جو لخدمات البيع بالتقسيط بموجب عقد الحوالة بينها وبين شركة كونتكت للتمويل والمؤرخ ٢٠٢١/٠١/٠١.

(ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود التمويل/عقود السيارات شهرياً و/أو ربع سنوي بالجنيه المصري.

(ج) الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها تعطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل وعائد لكافة العقود.

(د) أقصى مدة إستحقاق وفقاً للعقود المحالة لا تتجاوز ٥ سنوات من تاريخ أول قسط لكل عقد على حده.

(هـ) يحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد على حده.



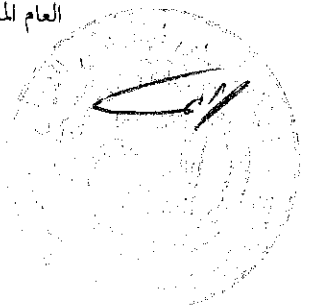
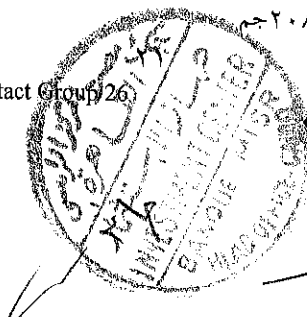
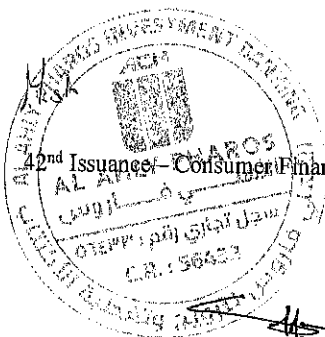
٢٠١٢

٢٠١٢

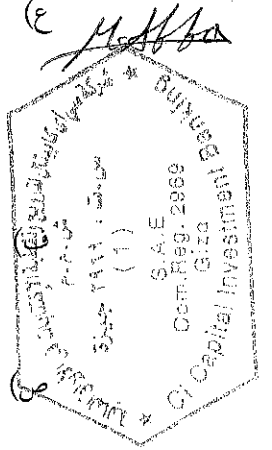
- (و) تتضمن محفظة التوريق عدة ضمانات مثل التأمين على حياة كافة المدينين لكافة عقود المحفظة وأوراق تجارية تتمثل في (١) شيكات لعدد ٢٠٢٥ عقد إجمالي ٢,٣٧٤,٠٧٨,٤٧١ جم و (٢) سندات لأمر لعدد ٧١٢ عقد إجمالي ١٠٦,٥٧٠,٨٨١ جم.
- (ز) تتضمن محفظة التوريق تأمين ضد أخطار الهلاك الكلي على السيارات وذلك لكامل عقود السيارات الموجودة بالمحفظة والبالغ عددها ٥٨٥ عقد إجمالي ١,٣٢٩,٦٧٢,٧٨٥ جم.
- (ح) يبلغ عدد عقود المحفظة الحالية ٢,٧٣٧ عقد إجمالي ٢,٤٨٠,٦٤٩,٣٥٢ جنيهاً مصرياً منها عدد ٥٨٥ عقود تمويل سيارات إجمالي ١,٣٢٩,٦٧٢,٧٨٥ جنيهاً مصرياً بالإضافة إلى عدد ٢,١٥٢ عقد تمويل سلع وخدمات أخرى إجمالي ١,١٥٦,٩٧٦,٥٦٦ جنيهاً مصرياً متضمنة عدد ٢٩٠ عقد تمويل استهلاكي (عمليات شراء) ناشئة عن ناشئة عن عدد ٢٧٠ اتفاقية اطارية إجمالي ٥,٩٥١,٥٦٢ جم.
- (ط) يبلغ الحد الأقصى للتمويل على عقد في المحفظة الحالية مبلغ ٥,٩٥٦,٥٣٣ جم بما يمثل ٠,٤٢٪ من إجمالي رصيد المحفظة دون العوائد.
- (ي) كافة اتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية كما ان كافة العقود معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي المعد من الهيئة لعقود التمويل الاستهلاكي.
- (ك) يبلغ الحد الأقصى عند التعاقد لكل مدين لا يجاوز ٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط ستة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد أى بحد أقصى ٠,٤٣٪ من رصيد المحفظة الحالية دون العائد.
- (ل) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين بموجب عقود السيارات في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٦٥,٤١٪ تقريباً.
- (م) تم تمويل نسبة ٩٠٪ من قيمة السيارة في عقود السيارات كحد أقصى عند التعاقد هذا علماً بأنه يوجد عدد ٣ عقود من العقود المكونة لمحفظة التوريق إجمالي قيمة ٤,٦٠٣,٢٢٤ جنيهاً مصرياً تم تمويلها بنسب تزيد عن ٩٠٪ وتصل إلى ١٠٠٪.
- (ن) تتضمن المحفظة وثائق تأمين على الحياة لكافة المدينين.
- (س) تتضمن المحفظة عدد ٢٩٠ عقد تمويل (عملية شراء) إجمالي مبلغ ٥,٩٥١,٥٦٢ جم وسيتم احتجاز مبلغ مساو لهذه القيمة من حصيله الاكتاب في السندات (مقابل الحوالة) ليم تم تحويله إلى حساب الحصيله لدى أمين الحفظ.
- (ع) تتضمن العقود التي سيتم سدادها وفقاً للفقرة السابقة عدد ٦٨ عقد تمويل (عملية شراء) تمثل عمليات الشراء المبرمة بموجب عدد ٦٣ اتفاقية اطارية إجمالي مبلغ ١,٠٧٤٣,٨٤٦ جم بحالة من شركة جت جو لخدمات البيع بالتقسيط (إحدى الشركات التابعة لشركة كونتكت للتمويل) إلى شركة كونتكت للتمويل بموجب عقد الحوالة المبرم بتاريخ ٢٠٢١/٠١/٠١ هذا ولا توجد أي عقود أخرى في المحفظة منشئة بواسطة شركات أخرى بخلاف المحيلين وجميع هذه العقود سيتم سدادها من المبلغ المزمع احتجازه من مقابل الحوالة البالغ ٥,٩٥١,٥٦٢ جم وفقاً للفقرة السابقة.
- (ص) يتم خصم مبلغ ٢٤,٩٠٠,٠٠٠ جم من مقابل الحوالة قبل تحويله إلى المحيلين (بواقع ١٪ من قيمة المحفظة الحالية) وتحويله إلى حساب الحصيله لدى أمين الحفظ لاستخدامه في السداد المعجل للعملاء الذين لديهم تأخيرات تزيد عن ٣٠ يوم وذلك في حالة عدم قيام المحصل بتحويل هذا المبلغ إلى حساب الحصيله لدى أمين الحفظ عند تاريخ غلق باب الإكتاب وفقاً لعقود التمويل الإستهلاكي المكونه للمحفظة فأن نسبة تمويل السلع قد بلغت ٩٤,٧٠٪ تقريباً ونسبة تمويل الخدمات قد بلغت ٥,٣٠٪ تقريباً.
- (ق) تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ وتنتهي ٢٠٢٨/٠٩/٣٠.

أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

العام المالي المنتهي في ٢٠٢٣ مبلغ ٢٠٨,١٨٢,٦٨٧ جم



ALC
AL AIN BANKS INVESTMENT SERVICES



A.K



العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤ مبلغ ٦٦٦,٦٩٨,٩٧٧ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥ مبلغ ٥٧٧,٦٣٤,٢٦٦ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦ مبلغ ٤٦٥,١٤١,١٣٠ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٧ مبلغ ٣٦٢,١٤٩,٧٦٦ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٨ مبلغ ٢٠٠,٨٤٢,٥٢٨ جم

ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق مبلغ ٢,٤٨٠,٦٤٩,٣٥٢ جم.

تنتهي مدة محفظة التوريق بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أي كانت طريقة ذلك)، وتقول كافة الحقوق المتبقية (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى المحيل وذلك بعد خصم الاتعاب والمصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٢,٤٨٠,٦٤٩,٣٥٢ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية مبلغ ١,٦٥٤,٤١١,٣٢٥ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ٢١,٧٤٢,٥٤٪ (١,٨١١,١٨٨٪ شهرياً) ولمدة لا تزيد عن واحد وستون شهراً (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,٥٨١,٣٢١,١٨٨ جنيهاً مصرياً وتتكون محفظة التوريق من عدد ٢,٧٣٧ عقد بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/٠٩/٢١ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب طبيعة العقود

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	طبيعة العقود
٤٦,١٦٪	٦٨,٠٣٪	١,١٤٥,٠٢٥,٠٠٦	١٨٦٢	عقود تمويل استهلاكي بدون حدود ائتمانية مسبقة
٠,٢٤٪	١٠,٦٠٪	٥,٩٥١,٥٦٢	٢٩٠	عقود تمويل استهلاكي (عمليات شراء) ناشئة عن عدد ٢٧٠ اتفاقية إطارية
53.60%	21.37%	1,329,672,785	585	عقود تمويل سيارات
100%	100%	2,480,649,352	2737	الإجمالي

تحليل عقود السيارات من حيث النوع (جديدة/ مستعملة)

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	نوع السيارة
٥٧,١٢٪	٤٨,٢١٪	٧٥٩,٤٤٦,٦٨٣	٤٨٢١٦٠	جديدة
٤٢,٨٨٪	٥١,٧٩٪	٥٧٠,٢٢٦,١٠٢	٣٠٣	مستعمل
١٠٠٪	١٠٠٪	١,٣٢٩,٦٧٢,٧٨٥	٥٨٥	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

النسبة إلى القيمة	القيمة (جم)	البند
٩٤,٧٠٪	٢,٣٤٩,٢١٥,٦٠١	السلع
٥,٣٠٪	١٣١,٤٣٣,١٧٥	الخدمات
١٠٠٪	٢,٤٨٠,٦٤٩,٣٥٢	الإجمالي

تحليل الحفظة وفقا للسلع والخدمات

النسبة إلى القيمة	القيمة بالجنيه	السلع
56.60%	1,329,672,785	تمويل سيارات
15.92%	373,992,668	مستلزمات أثاث
15.66%	367,802,120	مستلزمات تشطيب
9.12%	214,250,888	مستلزمات طاقة نظيفة
2.53%	59,340,024	ادوات ترفيهية
0.09%	2,073,056	إلكترونيات
0.05%	1,088,605	مجوهرات
0.03%	716,252	مستلزمات منزلية
0.01%	140,358	إطارات- سيارات
0.00%	60,493	قطع غيار سيارات
0.00%	54,057	تجارة إلكترونية
0.00%	24,296	أزياء
100.00%	2,349,215,601	الاجمالي

النسبة إلى القيمة	القيمة بالجنيه	الخدمات
83.99%	110,389,616	الخصومات اندية
7.19%	9,445,788	خدمات تعليمية
6.15%	8,077,059	خدمات حفلات
2.37%	3,108,462	خدمات صيانة
0.31%	412,826	خدمات تأمين
100.00%	131,433,751	الاجمالي

تحليل الحفظة حسب الضمانات الخاصة بعقود الحفظة " عقود التمويل - عقود شراء سيارات "

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	نوع الضمانة
52.7%	21.38%	1,329,672,785	585	اوراق تجارية (شيكات) لعقود تمويل سيارات
42.1%	52.71%	1,044,405,686	1,044	اوراق تجارية (شيكات) لعقود تمويل استهلاكي
4.3%	26.01%	1,060,700,881	712	سندات لأمر لعقود تمويل استهلاكي
100%	100%	2,480,649,352	2,737	الإجمالي

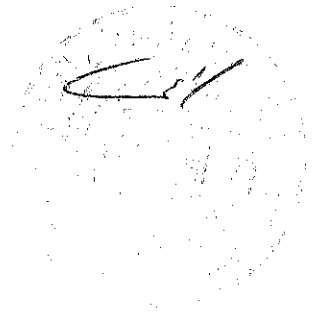
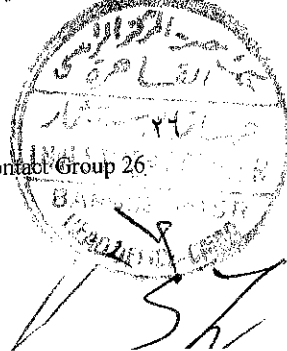
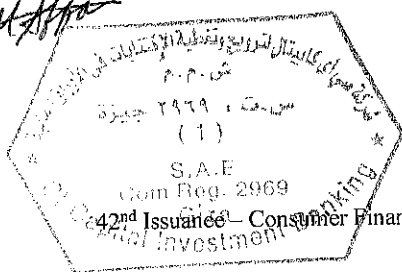
تحليل الحفظة حسب تاريخ انتهاء الاقساط المستحقة على المدينين

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	السنة
0.02%	0.55%	604,914	15	2023
3.17%	19.99%	78,531,009	547	2024
7.46%	11.03%	184,935,623	302	2025
16.81%	15.56%	417,014,453	426	2026
5.75%	6.83%	142,756,773	187	2027
66.79%	46.04%	1,656,806,580	1,260	2028
100%	100%	2,480,649,352	2,737	الإجمالي

2.86%	2.05%	53,737,622	45	صناعات متنوعة
1.96%	5.31%	43,481,868	159	حكومة
1.12%	1.79%	38,739,686	65	توزيع
1.85%	1.26%	38,381,409	34	أجهزة كهربائية و إلكترونيات
1.30%	0.96%	34,675,884	22	مواد بناء
0.88%	0.83%	28,982,470	24	تجزئة
1.40%	0.74%	28,325,322	18	صناعات غذائية
1.37%	2.57%	27,583,084	75	بنوك و تمويل
0.86%	0.61%	27,111,624	15	دعاية و إعلان
0.68%	0.57%	26,379,955	17	ماكينات و معدات
1.14%	1.35%	25,762,237	36	محاماه وقضاء
1.09%	1.00%	23,744,881	24	هندسة
2.05%	2.70%	22,718,388	76	تدريس
0.98%	0.65%	20,955,912	17	أثاث
1.16%	0.87%	20,825,880	22	شحن
0.73%	0.52%	16,613,359	13	كمبيوتر / برامج / انترنت
0.63%	0.70%	14,417,069	20	مستلزمات تجميل
1.01%	0.48%	14,220,276	8	مجوهرات
0.48%	0.30%	10,172,785	8	إعلام
0.43%	0.26%	9,860,980	9	منسوجات
0.40%	0.22%	9,697,497	17	أدوات منزلية
0.39%	0.61%	9,581,132	9	شرطة
0.41%	0.30%	7,985,594	8	كيماويات
0.56%	0.39%	7,980,511	15	فنادق
0.21%	0.44%	7,509,620	23	محاسبة
0.31%	0.96%	7,341,186	7	إتصالات
0.36%	0.30%	5,866,390	18	تعبئة و تغليف
0.15%	0.52%	5,222,394	6	قوات مسلحة
0.48%	0.26%	5,000,714	3	نظم معلومات
0.18%	0.09%	4,135,382	7	مواد إستهلاكية
0.64%	0.35%	4,134,455	7	إستشارات
0.14%	0.30%	3,350,179	9	منظمات دولية
0.29%	0.39%	2,899,149	5	طباعة و نشر
0.11%	0.17%	2,669,217	4	صناعات ثقيلة
0.10%	0.17%	2,545,787	8	صحافة
0.10%	0.44%	2,413,517	2	طيران مدنى
0.11%	0.13%	2,336,760	1	تأمين
0.05%	0.04%	1,213,445	2	سمسرة
0.00%	0.09%	21,888	2	طاقة
100%	100%	2,480,649,352	2,737	الإجمالى

ALC
8

تم التصديق على بيانات المحاسبة ملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/٠٩/٢١ من السادة مراقبي الحسابات.



42nd Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 26

A.K

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة *

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	
2,480,649,352	200,842,528	362,149,766	465,141,130	577,634,266	666,698,977	208,182,687	إجمالي التدفقات النقدية
-	52,381,021	-	-	-	44,473,041	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
2,342,613,335	133,179,946	275,733,044	405,418,393	568,491,567	719,036,766	240,753,619	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(261,000,000)	-	-	-	-	(246,000,000)	(15,000,000)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(34,105,041)	-	-	-	-	(20,198,562)	(13,906,479)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(745,000,000)	-	-	(80,591,961)	(396,283,388)	(241,319,298)	(26,805,352)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(245,814,619)	-	-	(2,647,927)	(60,192,831)	(141,769,567)	(41,204,294)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(467,000,000)	-	(230,510,567)	(236,489,433)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
(339,404,589)	-	(24,376,479)	(82,526,083)	(102,740,000)	(103,021,479)	(26,740,548)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
(126,559,581)	(739,144)	(10,044,035)	(18,511,056)	(29,644,385)	(42,546,435)	(25,074,526)	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
29,098,604	54,434	2,308,698	3,966,148	5,517,726	12,018,717	5,232,880	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
0	-	8,836,176	11,404,706	14,111,859	17,202,259	(51,555,000)	حساب احتياطي
19,210,646	-	806,481	2,722,492	5,312,947	8,849,465	1,519,261	عائد الإستثمار على حساب احتياطي
(18,100,680)	-	(1,310,480)	(2,745,279)	(4,573,494)	(6,724,908)	(2,746,519)	حساب احتياطي خدمة التعثر
30,938,182	-	30,938,182	-	-	-	-	رد فائض حساب خدمة التعثر في نهاية عمر الإصدار
184,876,257	184,876,257	52,381,021	-	-	-	44,473,041	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبا الحسابات بتاريخ ٢٦/٠٩/٢٠٢٣ بناء على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد أتت الشروط التعاقدية لتحديد من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٧,٧٢٪ في السنة الأولى و ٩,٨٣٪ و ٩,٩١٪ و ٩,٩٥٪ و ٩,٩٨٪ للسنوات التالية لها على الترتيب.

(٢) يتم سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣ حتى سبتمبر ٢٠٢٤.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من أكتوبر ٢٠٢٣ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

(٦) تم احتساب العوائد والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبا الحسابات

علي الدين
ونشاحي
وشركاهما
ALC

ش.م.م
٢٩٦٩ جيزا
(١)
S.A.E
Com.Reg. 2969
Giza
Capital Investment Banking

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس
C.R. 36493

(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة العجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٥١,٥٥٥,٠٠٠ ج.م (فقط واحد وخمسون مليون وخمسمائة خمسة وخمسون الف جنيهاً مصرياً لا غير) الذي يتم إستنزاه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي") ، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بمخصص مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربع أشهر متتالية إعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠٢٣ وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي مع الحفاظ على النسبة المحددة طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر، بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاك الشهري من أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

(٨) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب.

بمخصص نسبة قدرها ١,٦٠٪ سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الإصدار، مع الحفاظ على النسبة المحددة طوال عمر الإصدار بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر") وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

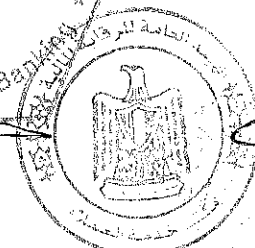
(٩) تم إحتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر بناء على ٢,٥٠٪ و ٢,٥٠٪ و ١٩,٥٠٪ و ١٩,٥٠٪ و ١٩,٥٠٪ و ١٨,٥٠٪ سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١٩,٥٠٪ و ١٩,٥٠٪ و ١٨,٥٠٪ و ١٧,٥٠٪ سنوياً في الواحد والستون شهر من عمر الإصدار على التوالي كنسب تقديرية متوسطة للعائد على الإستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات إعتباراً من ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ وتنتهي ٢٠٢٨/٠٩/٣٠ ويقوم المحصل بتحصيل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى بنك مصر أمين الحفظ - بداية من ٢٠٢٣/٠٩/٣٠ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تلتزم شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق) قبل سداد مقابل الحوالة للشركات المحيلة وفي حالة عدم تحويل التحصيلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيلة الإكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيلين.

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

شركة استثمار رأس المال
٢٠٢٠ م
ش.م.س. ١٩٦٩ جيزا
(١)
S.A.E
Com. Reg. 2969
Giza
Capital Investment Bank



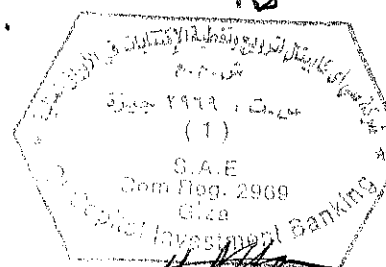
1.729%	42,884,344	مايو ٢٠٢٦	33
1.713%	42,489,336	يونيو ٢٠٢٦	34
1.704%	42,273,040	يوليو ٢٠٢٦	35
1.575%	39,081,042	أغسطس ٢٠٢٦	36
1.274%	31,594,831	سبتمبر ٢٠٢٦	37
1.275%	31,637,176	أكتوبر ٢٠٢٦	38
1.254%	31,113,695	نوفمبر ٢٠٢٦	39
1.254%	31,095,436	ديسمبر ٢٠٢٦	40
1.276%	31,648,777	يناير ٢٠٢٧	41
1.254%	31,113,695	فبراير ٢٠٢٧	42
1.253%	31,083,213	مارس ٢٠٢٧	43
1.276%	31,659,466	إبريل ٢٠٢٧	44
1.254%	31,111,487	مايو ٢٠٢٧	45
1.247%	30,936,510	يونيو ٢٠٢٧	46
1.250%	31,008,977	يوليو ٢٠٢٧	47
1.212%	30,059,450	أغسطس ٢٠٢٧	48
1.158%	28,727,885	سبتمبر ٢٠٢٧	49
1.148%	28,466,829	أكتوبر ٢٠٢٧	50
1.137%	28,204,899	نوفمبر ٢٠٢٧	51
1.134%	28,128,577	ديسمبر ٢٠٢٧	52
1.148%	28,467,216	يناير ٢٠٢٨	53
1.136%	28,189,502	فبراير ٢٠٢٨	54
1.127%	27,963,043	مارس ٢٠٢٨	55
1.133%	28,102,513	إبريل ٢٠٢٨	56
1.124%	27,882,679	مايو ٢٠٢٨	57
1.028%	25,488,908	يونيو ٢٠٢٨	58
0.846%	20,983,034	يوليو ٢٠٢٨	59
0.515%	12,785,075	أغسطس ٢٠٢٨	60
0.040%	980,557	سبتمبر ٢٠٢٨	61
100%	2,480,649,352	الإجمالي	

التدفقات النقدية الموضحة عالية تقديرية وقابلة للتغير بشكل جوهري في ضوء المتحصلات الفعلية و معدلات الوفاء المعدل من قبل المدينين



42nd Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 26

على الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC



تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٤ سبتمبر ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل كل من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.، وشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، وشركة أبو غالي للخدمات التقسيط ش.م.م.، وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م.، وشركة أس إم جي للخدمات التقسيط ش.م.م.، درجة "A". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٢,٤٨٠,٦٤٩,٣٥٢ جنيه مصري فقط لاغير، وقيمتها الحالية تبلغ ١,٥٥٦,٧٧٦,٢٩٨ جنيه مصري فقط لاغير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب)، لعدد ٢,٧٣٧ عقد تمويل استهلاكي، ويتم بعضها (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) في إطار اتفاقية اطارية موقعة مع المدينين، وكذلك تتضمن المحفظة عقود تمويل سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط، والمحالة قانوناً لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. (الحوالة الخاصة بالإصدار الثاني والاربعون)، وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في سبتمبر ٢٠٢٣. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة، وبإزالة جميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة ثروة للتوريق ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة جيدة - Above Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة

على الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

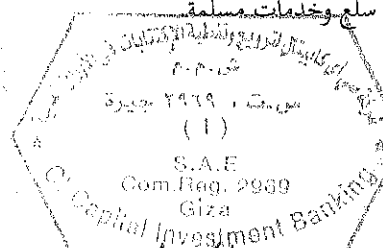
إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالسلع ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي والسلع والخدمات محل عقود التمويل وذلك على النحو التالي:

أولاً: المخاطر التجارية

من الاحداث المؤثرة والتي يمكن ان يكون لها تأثير جوهري على الاقتصاديات العالمية والمحلية والتي تتعرض لها جميع دول العالم ومنها جمهورية مصر العربية هي انتشار الجوائح والتي قد يدفع الشركات الى وقف العمليات او الحد منها لفترات طويلة او غير محددة وتسببت التدابير المتخذة عالمياً ومحلياً لاحتواء انتشار الفيروس كحظر السفر والحجر الصحي والتباعد الاجتماعي وإغلاق الخدمات غير الأساسية في حدوث اضطرابات كبيرة للاعمال التجارية في جميع أنحاء العالم.

ولا يزال تأثير جائحة فيروس كورونا مستمراً، فضلاً عن عدم وضوح استجابات الحكومة والبنك المركزي المصري لعواقبها في الوقت الحالي ولا يمكن تقدير مدة وشدة هذه العواقب بشكل موثق، ولا يؤثر ذلك على الجودة الاستثمارية للمحفظة المحالة حيث أنها تتميز باشتغالها على ضمانات عدة ومنها التأمين على حياة المدين والتعزيز الائتماني الداخلي وحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر والذي يضمن استمرارية المحفظة وقوتها

لكون المحفظة تخص سلع وخدمات مسجلة



تتأثر أسعار السلع والخدمات تأثيراً طردياً بأى تعديل في سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعها وتنخفض بانخفاضها ولا يشكل أى ارتفاع في سعر الصرف على أية مخاطر على القدرة بالتحصيل.

كما أن أسعار السيارات تتأثر تأثيراً طردياً بأى تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أى ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدى إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إغلاق المدين مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدى إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدى إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إغلاق المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن المحفظة تتسم بأن نسبة متوسط إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٦٥,٤٪ من قيمة السيارة المباعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أى انخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة أعلاه أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.



– المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

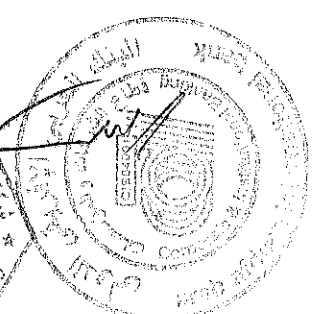
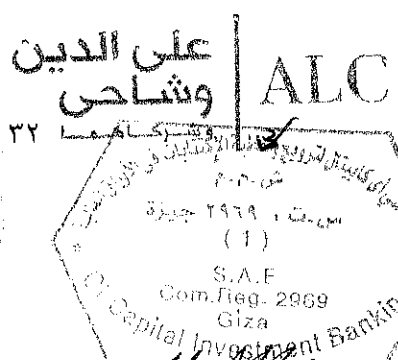
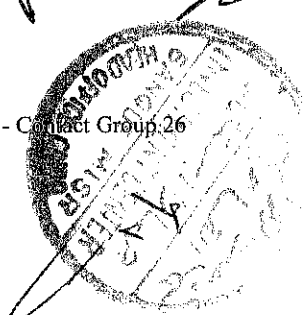
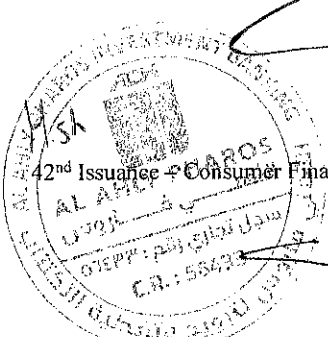
إن التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة لإرتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال استيراد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ٣٠٣ عقد سيارة مستعملة بإجمالي ٥٧٠,٢٢٦,١٠٢ جنيهاً مصرياً بواقع ٥١,٧٩٪ تقريباً من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

(أ) تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى أربع مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والثالثة ويمكن تمويل ٧٠٪ من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء والرابعة خاصة بالسيارات التجارية ويمكن فيها تمويل حتى ٧٠٪ من قيمة السيارة على ألا يكون قد مر أكثر من ٧ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء وتتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب متجدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بآخر أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وبسعر أقل منهما.

(ب) تحديد حد أقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة يزيد في المجموعة الأولى ويقل في المجموعتين الثانية والثالثة.

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

(د) عند التحقق من الإلتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقي الإجراءات والضمانات فهو مماثل لبيع السيارات الجديدة.





ثانياً: الوفاء المعجل

قيام أى من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محافظة التوريق يؤدي الى انخفاض مبلغ العائد المتوقع للسندات (دون الاخلال بمعدل العائد الوارد بمدة المذكرة)، وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في التوريق التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ٢٠ من شروط الإصدار.

وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ لتغطية أي عجز مع تعويض الانخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار فائض الأموال في هذا الحساب على النحو الوارد بمدة المذكرة كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحافظة التوريق بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات حالات الوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الاصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥

وفيما يتعلق بمخاطر الاخلال فبمجرد مجابهة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعرف في هذه المذكرة)، وذلك على الرغم من ان معدلات الاخلال الفعلية للمحافظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

ومعدل الوفاء المعجل بناء على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد اتت الشروط التعاقدية لتحدد من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٧٢٪ في السنة الأولى و ٩٠٨٣٪ و ٩٠٩١٪ و ٩٠٩٥٪ و ٩٠٩٨٪ للسنوات التالية

مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(١) مخاطر التحصيل

الشركة للقائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظه التوريق نتيجة لما يلي:

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات المحفظة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين (وذلك بالنسبة لعقود السيارات).

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه.

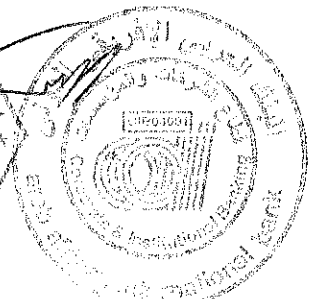
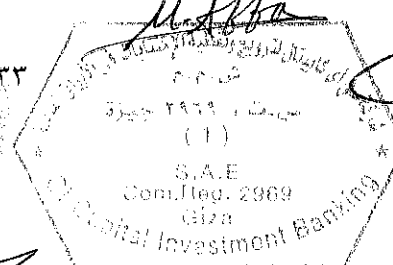
بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "إفلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني.

أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في أي وقت واختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع بنك مصر للقيام بدور المحصل الإحتياطي.

علي الدين
وشاحي

ALC

42 Issuance - Consumer Finance\Auto - Contact Group 26



- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق إلتزام المحصل بالآتي: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدى البنوك التي يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الأقساط المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريق. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط نقداً لدى المحصل أو بأي طريقة من طرق الدفع الإلكتروني الخاصة بالمحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل في (حساب الحصيلة) لدى أمين الحفظ "بنك مصر" مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توويرها لحساب الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع الأخذ في الإعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

- في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته يجوز عزل المحصل وإخطاره بإسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الإئتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الإئتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الجديد بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وقد قامت شركة التوريق بالإتفاق مع بنك مصر بالقيام بدور المحصل الإحتياطي، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على محاربهه الثابتة لدى المحصل على أن تتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

أما في الحالة تعثر العملاء بحق للمحصل في حالة عدم سداد المدينين للأقساط إيقاف التعامل على حساب هذا العميل مؤقتاً وكذلك بحق له الحيلاب غرامة تأخير وفقاً لعقود التمويل، وبحق للمحصل الرجوع مباشرة على المدينين ومطالبته بالمديونية المتبقية بالكامل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام عقود التمويل بكامل قيمة الحد الإئتماني الممنوح له، وهذا علماً بأن الضمانات المرتبطة بالمحظة المحالة تغطي كامل قيمة اتفاقيات التمويل/الاتفاقيات الاطارية الا أنه في حالة إبطال المدينين سيتم التنفيذ عليهم بموجب الضمانات في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من عقد التمويل ويكون للمحصل الحق في المطالبة بالمديونية وفقاً لشروط وأحكام اتفاقيات. وعقود التمويل بكامل قيمة الحد الإئتماني الممنوح له ، وعدم السحب مرة أخرى من الحد الإئتماني غير المستخدم (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد إئتماني) وبحق للمحصل فسخ التعاقد مع العملاء في حالة عدم سداد العملاء لقسطين متتاليين.

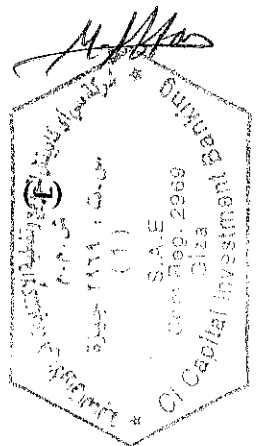
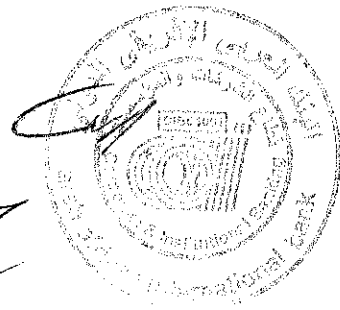
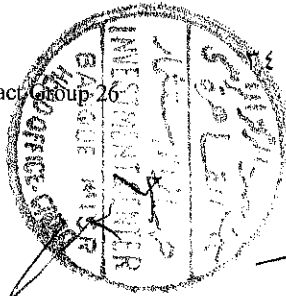
مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة

يتمثل هذا الخطر في إمكانية حدوث خطأ من أمين الحفظ أو المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريق الإصدار الثاني الاربعون وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

(1) يقوم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته.

علي الدين
وشاحي
مستشار

ALC



(٢) يلتزم أمين الحفظ وفقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.

(ج) مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود السيارات بالتقسيم

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل وذلك لإستيفاء إلتزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين إلتزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقاً لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتتعهد شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بإستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود تمويل السيارات طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد أقصاه عشرة ايام قبل إنتهاء سريانها وامداد أمين الحفظ بأصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق إسترداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ في خلال ٣ أيام عمل مصرفي من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على ذلك.

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد والشروط المقررة في العقد فيكون التزام شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضماناً لذلك فقد منح العقد الحق للمحصل بفسخ العقد وإسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

مخاطر التركيز لدى شركات التأمين المؤمن لديها

يوضح الجدول التالي التوزيع النسبي على السيارات محل عقود التمويل الاستهلاكي و الشركات المؤمن لديها وذلك فيما يتعلق بالتأمين على الاصول

اسم المؤمن	القيمة التأمينية (جم)	عدد الوثائق	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شركة نروثة للتأمين	728,315,469	553	95%	90%
المشرفي العربي للتأمين	21,525,000	5	1%	3%
الوطنية للتأمين	11,050,000	3	1%	1%
الدلتا للتأمين	10,100,000	2	0%	1%
مصر للتأمين	9,832,760	7	1%	1%
مصر للتأمين التكافلي	8,470,000	3	1%	1%
بيت التأمين المصري السعودي	7,450,000	2	0%	1%
المهندس للتأمين	5,930,000	3	1%	1%
شركة وثائق للتأمين التكافلي	3,555,000	2	0.34%	0.44%
المجموعة العربية المصرية للتأمين	2,738,000	2	0.34%	0.34%
أكسا	1,500,000	1	0.17%	0.18%
الليانز مصر	1,311,000	1	0.17%	0.16%
طوكيو مارين مصر جينرال تكافل	560,000	1	0.17%	0.07%
إجمالي القيمة التأمينية	812,337,229	585	100%	100%

علي الدين
وشاحين
وشركاهم
ALC

في حين أن التأمين على حياة العملاء يتم من خلال شركة ثروة لتأمينات الحياة وذلك بالنسبة لكافة العقود المكونة للمحفظة الحالية وفي هذا الصدد تجدر الإشارة إلى وجود تركيز في عملية التأمين لدى كلا من شركة ثروة للتأمين وذلك في التأمين على السيارات ضد أخطار الهلاك الكلي وكذا لدى شركة ثروة لتأمينات الحياة وذلك في التأمين على حياة المدنين وهما من الشركات ذات العلاقة بالنسبة للمحليين إلا أن ذلك يتم الحد من آثاره من خلال خضوع كلا من المؤمن والمستفيد لرقابة صارمة من الهيئة العامة للرقابة المالية ، أيضا من خلال التأكد من أن كلا من الشركتين يقوموا بإعادة التأمين على كافة محافظهم لدى معيدي تأمين مسجلين لدى هيئة الرقابة المالية

٣. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٢٦,٥٥٩,٥٨١ جنيهاً مصرياً ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديروا ومروجوا وضامنوا تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبا الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتحديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.
- مصاريف الإعلان في الصحف عن دعوة إجتماعات حملة السندات.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- التكاليف التمويلية الخاصة بحوالة المحفظة المستحقة للمحليين بمجرد غلق باب الإكتتاب.
- أتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارية لشركة كونتكت للتمويل وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار.

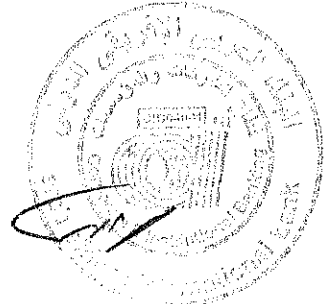
تستحق لشركة كونتكت للتمويل أتعاب بواقع ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب رصيدها القائم في أول الشهر المعني - تستحق شهرياً على أن تستقطع وتسدد سنوياً مع كل تجديد للتصنيف الائتماني وذلك بدءاً من السنة الأولى بعد أن يقوم أمين الحفظ بالتأكد مما يلي:

- في حالة ان نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوي ٩٤٪ يتم سداد ١٠٠٪ من الاتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام وذلك بعد صدور شهادة التصنيف الائتماني.

عن المدير
وشاحي
وشركاهما

ALC

42nd Issuance - Consumer Finance \ Auto - Contact Group 26



57

A.K

- في حالة أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أقل من ٩٤٪ يتم صرف الأتعاب الإدارية التي إستحققت خلال العام في ضوء المراجعة السنوية للتصنيف الائتماني للإصدار وذلك بعد صدور شهادة التصنيف الائتماني.

• وفي نهاية عمر الإصدار يتم سداد الأتعاب الإدارية التي استحققت والغير مسددة لشركة كونتكت للتمويل من فائض الحصيلة وبعد سداد مستحقات حملة السندات ولأغراض هذا البند يتم احتساب نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة عن طريق حاصل قسمة المبالغ المحصلة منذ بدء الإصدار وحتى تاريخ المراجعة السنوية المعنية على إجمالي الأقساط المستحقة السداد منذ بدء الإصدار وحتى تاريخ المراجعة السنوية المعنية وذلك بعد استبعاد الأقساط المتأخر في سدادها حتى ٣٠ يوم

ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها والتي لا يجوز تغييرها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية والتي يمكن الإطلاع عليه لدى شركة ثروة للتوريق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريق.

٤. مصادر سداد السندات

■ المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.

■ ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الإصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة

■ المبالغ المحصلة من تعويضات التأمين على حياة المدنيين وكذا تعويضات التأمين الأخرى على السيارات محل عقود السيارات المحالة.

■ عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمنة عائد الإستثمار بحساب الإحتياطي وخدمة التعثر.

٥. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الأقساط المحصلة من المدنيين

أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر.

ثالثاً: سداد كافة العمولات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية لشركة كونتكت للتمويل على النحو المشار إليه في مذكرة المعلومات عاليه.

رابعاً: سداد عائد السندات الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج).

خامساً: سداد أصل السندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط ثابتة طبقاً لجدول الإستهلاك.

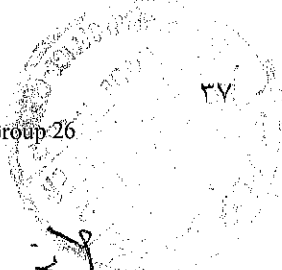
سادساً: سداد أصل السندات الشريحة الثانية (ب) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل.

سابعاً: سداد أصل السندات الشريحة الثالثة (ج) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية.

ثامناً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى الخليل بعد إستهلاك سندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار وكذا الأتعاب والمصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.

علي الدين
وشاحي
ALC
وشركاهما

42nd Issuance – Consumer Finance\Auto - Contact Group 26



(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين:

في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعقود محل محفظة التوريد يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالاتي:

- حتى تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب)

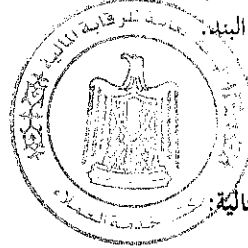
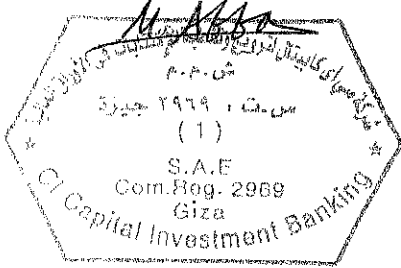
١٠٠٪ من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب).

- حتى تمام إستهلاك الشريحة الثالثة (ج)

١٠٠٪ من المبالغ المعجل سدادها يتم إيداعها في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ حتى يتم إستهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج).

إستهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) أو أصل الشريحة الثالثة (ج)

بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ)، أو قبل ذلك في حالات السداد المعجل، يتم إستهلاك أصل الشريحة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات في ضوء المتحصلات الفعلية على أن يتساوى قسط إستهلاك أصل الشريحة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصاً منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا النبد.



التعزيز الائتماني:

تتميز المحفظة بوجود التعزيزات التالية:

تعزيز ائتماني داخلي

٤٦١٦٠

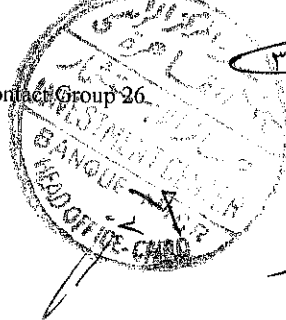
• وجود تعزيز ائتماني داخلي نسبة ٥,٧٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار. ويتم احتسابه بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب البالغة ٣,١٦٠,٥٠٠ جم - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

• هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للإلتعاب الإدارية الخاصة بشركة كونتكت للتمويل بما يمثل ٢,٥٪ سنوياً من رصيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسد في نهاية السنة الأولى من تاريخ الإصدار وذلك بعد أن يقوم أمين الحفظ بالتأكد من أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوى نسبة ٩٤٪ حيث يتم تصريف ١٠٠٪ من الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام لشركة كونتكت للتمويل وبداية من السنة الثانية للإصدار تقوم شركة ميريس بمراجعته إداء المحفظة / السندات سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم صرف / الحفاظ على مبلغ الأتعاب الإدارية الخاصة بنفس فترة المراجعته بناءً على أداء المحفظة / السندات خلال الفترة محل المراجعته بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات مع الأخذ في الإعتبار بان أي مبالغ يتم حجزها (عدم صرفها) من اتعاب شركة كونتكت للتمويل لن تسدد لها إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

(أ) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٥١,٥٥٥,٠٠٠ جم (فقط واحد وخمسون مليون وخمسمائة وخمسة وخمسون الف جنبهاً مصرياً لا غير) المعادل لنسبة ٣,٥٪ من قيمة الإصدار والذي يتم إستغلاله شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٣,٥٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب



الاحتياطي"، ويتم تمويل الحساب الإحتياطي بمخصص مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة اربع أشهر متتالية إعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠٢٣ وحتى إستكمال رصيد الحساب الإحتياطي للإصدار. مع الحفاظ على النسبة المحددة بعد استكمال رصيد الحساب وطوال عمر الإصدار

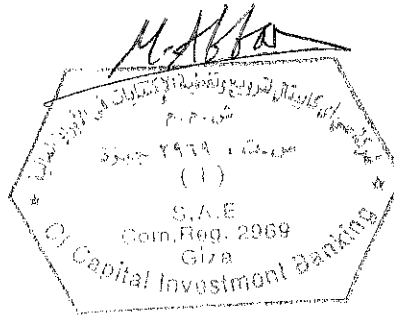
وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الإحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الإحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الإحتياطي. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الإحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المنتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي.

ب) حساب خدمة التعثر:

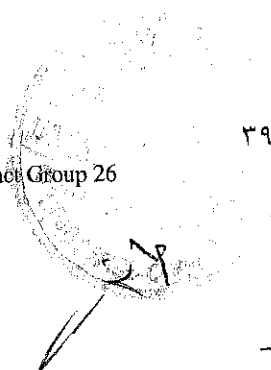
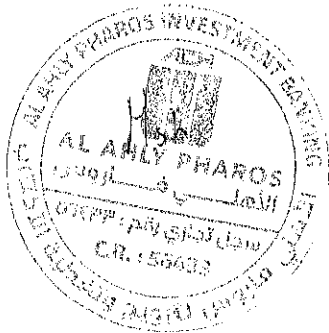
يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بمخصص نسبة قدرها ٠,٦٠٪ سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعنى إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب مع الحفاظ على النسبة المحددة طوال عمر الإصدار. بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر") وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المنتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



٤٦٦٠



ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار



١. الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م

٢. رقم الإصدار: الإصدار رقم ٤٢

٣. الغرض من الإصدار

إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي تك Contact creditech ش.م.م شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.م.م وشركة شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م والمحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/٩/٢١ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات المحيلة المشار إليها.

٣- نوع الإصدار

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦١ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣ وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٠.٧٥٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب من تاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٧٤٥ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١.٥٠٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) بمدة أقصى ٦١ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٦٧ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٢٪ ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

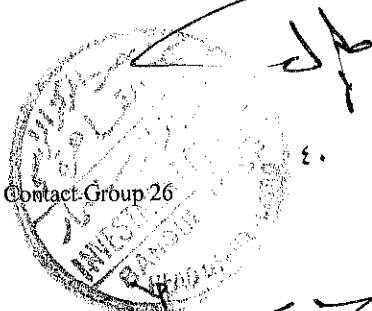
يتم طرح ١٠٠٪ من سندات التوريق للإكتتاب الخاص على النحو التالي:

يتم طرح ٩٠٪ بمحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

كما يتم طرح ١٠٪ بمحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للإكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتفقد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

علي الدين
وشاحي
ALC

42nd Issuance – Consumer Finance\Auto - Contact-Group 26



٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ١,٤٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٢٦١ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وواحد وستون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) : بقيمة إسمية ٧٤٥ مليون جنيهاً مصرياً (فقط سبعمائة وخمسة وأربعون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٤٦٧ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعمائة وسبعة وستون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).

٥. الاكتتاب في السندات

يتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الثاني والأربعون لشركة ثروة للتوريق للطرح الخاص وفقاً لما يلي:

٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

٦. عدد السندات

عدد السندات بإجمالي ١٤,٧٣٠,٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٢٦١ مليون سند (فقط إثنتان مليون وستمائة وعشرة الف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) : بقيمة إسمية ٧٤٥,٠٠٠ سند (فقط سبعة ملايين وأربعمائة وخمسون الف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٤٦٧,٠٠٠ سند (فقط أربع ملايين وستمائة وسبعون ألف لا غير).

٧. القيمة الإسمية للسند

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للشرائح الثلاث يسدد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك سندات كل شريحة طبقاً للجدول الموضح بالبند (١٧) من احكام وشروط الإصدار.

٨. سعر الإصدار

مائة في المائة (١٠٠٪) من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للثلاث شرائح يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٩. مصاريف الإصدار

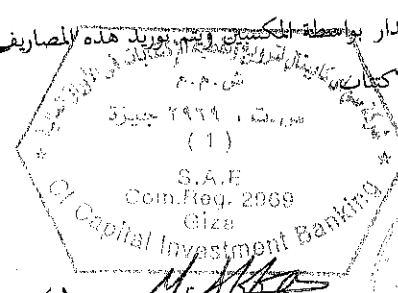
خمس قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج).

ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم بوريد هذه المصاريف الى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك من تلقى الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.



علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC





١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرشا لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتب بسدادها.

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لعلق باب الاكتاب سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوريق بسداد (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى محيلوا المحفظة وهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م شركة أبوغالي لخدمات التقسيط ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م. بصفنتهم محيلوا المحفظة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢١/٩/٢٠٢٣ بعد خصم الاتعاب و المصاريف الواجب خصمها بموجب عقد الحوالة مع التزام شركة التوريق التأكد من قيام المحصل بتحويل المتحصلات السابقة على تاريخ نفاذ الحوالة (والتي تبدأ في ٣٠/٩/٢٠٢٣) وحتى تاريخ نفاذ الحوالة من الحساب الخاص إلى حساب الحصيلة المفتوح لدى أمين الحفظ بنك مصر. وفي حالة عدم تحويل التحصيلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيلة الاكتاب قبل سداد مقابل الحوالة الى المحيلين. كما يتم خصم مبلغ ٥١,٥٦٢,٩٥١,٥٠٠ جم من مقابل الحوالة ل يتم تحويلهم إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ ويتم استخدام هذا المبلغ لسداد عدد ٢٩٠ عقد تمويل (عملية شراء) من العقود المحالة سداد معجلا والتي تمثل إجمالي العقود المرتبطة بعدد ٢٧٠ اتفاقية إطارية متضمنة عدد ٦٨ عقد تمويل (عملية شراء) بقيمة ١,٧٤٣,٨٤٦,٠٠٠ جم تمثل العقود المحالة من شركة جت جو لخدمات البيع بالتقسيط (إحدى الشركات التابعة لشركة كونتكت للتمويل) إلى شركة كونتكت للتمويل بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٠١/٠١/٢٠٢١.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

فيما يخص نسبة الـ ٩٠% بحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية او الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يبلغ الحد الأدنى للاكتاب كالتالي:

- بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية نسبة ٠,٥% من قيمة الطرح أو ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل.
- بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة يبلغ الحد الأدنى للاكتاب نسبة ١% من قيمة الطرح أو ١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل ويحد أقصى نسبة ٩٠% المخصصة لتلك الشريحة.

فيما يخص نسبة الـ ١٠% بحد أدنى عن إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه، ولا تقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتاب، ولا يوجد حد اقصى للاكتاب.

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ٢٠,٧٥% يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتاب اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ٢١,٥٠% يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتاب اعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ٢٢% يصرف شهرياً ويحتسب من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتاب اعتباراً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣.





١٤ . فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠٢٣/١٠/٣٠ وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل، يتم منح تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١٥ . مكان سداد الكوبونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري بالنسبة للشرائح الثلاث ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

١٦ . أسلوب احتساب العائد

يتم احتساب العائد المستحق بالنسبة للشرائح الثلاث (أ، ب، ج) على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون × سعر العائد × عدد الأيام الفعلية

٣٦٥ يوم

إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الثاني والأربعون لشركة ثروة للتوريق من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام تسجيلها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور، مما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء.

علي الدين
وشياحي
ALC

١٧ . السداد / الإستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

تسدد / تستهلك الشريحة (أ) على خلاف الشريحة (ب) و (ج) بمعدل سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للجدول التالي:

مسلسل	الشهر	مبلغ الاستهلاك	نسبة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي خلال شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
١	سبتمبر ٢٠٢٣	-	0.00	0.00	100.00
٢	أكتوبر ٢٠٢٣	3,000,000	1.15	1.15	98.85
٣	نوفمبر ٢٠٢٣	5,000,000	1.92	3.07	96.93
٤	ديسمبر ٢٠٢٣	7,000,000	2.68	5.75	94.25
٥	يناير ٢٠٢٤	25,000,000	9.58	15.33	84.67
٦	فبراير ٢٠٢٤	25,000,000	9.58	24.90	75.10
٧	مارس ٢٠٢٤	30,000,000	11.49	36.40	63.60
٨	أبريل ٢٠٢٤	33,000,000	12.64	49.04	50.96
٩	مايو ٢٠٢٤	37,000,000	14.18	63.22	36.78
١٠	يونيو ٢٠٢٤	30,000,000	11.49	74.71	25.29
١١	يوليو ٢٠٢٤	30,000,000	11.49	86.21	13.79
١٢	أغسطس ٢٠٢٤	30,000,000	11.49	97.70	2.30
١٣	سبتمبر ٢٠٢٤	6,000,000	2.30	100.00	0.00
	الإجمالي	261,000,000,000	100.00		



الشرحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشرحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشرحة الأولى أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شرحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات إستخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات المحفظة الحالية وبناءً عليه فإن جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشرحة الثانية (ب) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

٢	الشهر	بالجنيه مصري	
		نسبة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
١	سبتمبر ٢٠٢٣	0.00	100.00
٢	أكتوبر ٢٠٢٣	1.22	98.78
٣	نوفمبر ٢٠٢٣	1.20	97.58
٤	ديسمبر ٢٠٢٣	1.17	96.40
٥	يناير ٢٠٢٤	1.15	95.25
٦	فبراير ٢٠٢٤	1.12	94.13
٧	مارس ٢٠٢٤	1.09	93.04
٨	أبريل ٢٠٢٤	1.06	91.98
٩	مايو ٢٠٢٤	1.04	90.94
١٠	يونيو ٢٠٢٤	1.01	89.93
١١	يوليو ٢٠٢٤	0.98	88.95
١٢	أغسطس ٢٠٢٤	0.95	88.00
١٣	سبتمبر ٢٠٢٤	0.92	87.08
١٤	أكتوبر ٢٠٢٤	12.72	74.36
١٥	نوفمبر ٢٠٢٤	5.30	69.06
١٦	ديسمبر ٢٠٢٤	5.05	64.01
١٧	يناير ٢٠٢٥	5.02	58.99
١٨	فبراير ٢٠٢٥	5.13	53.86
١٩	مارس ٢٠٢٥	5.06	48.80
٢٠	أبريل ٢٠٢٥	5.05	43.74
٢١	مايو ٢٠٢٥	5.08	38.66
٢٢	يونيو ٢٠٢٥	4.97	33.69
٢٣	يوليو ٢٠٢٥	4.98	28.71
٢٤	أغسطس ٢٠٢٥	4.50	24.21
٢٥	سبتمبر ٢٠٢٥	1.12	23.09
٢٦	أكتوبر ٢٠٢٥	4.07	19.02
٢٧	نوفمبر ٢٠٢٥	4.08	14.94
٢٨	ديسمبر ٢٠٢٥	4.12	10.82
٢٩	يناير ٢٠٢٦	4.14	6.68
٣٠	فبراير ٢٠٢٦	4.19	2.48

6.68
2.48
S.A.E
42nd Issuance of Consumer Finance Auto - Contact Group 26
Giza
Capital Investment Banking

٤٤
٥٧
٤٤

AIC
على وشأنه
التعليق

0.00	100.00	2.48	مارس ٢٠٢٦	٣١
		100.00	الإجمالي	

يبدأ إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناءً على الإفتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

الجدول الموضح عاليه معد في ضوء التدفقات النقدية التقديرية المتوقعة بحيث ينتهي الاستهلاك في الشهر الـ ٣١ وقابل للتغيير بحيث لا يتعد استهلاك الشريحة (ب) حتى الشهر الـ ٣٧ من عمر الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية.

الشريحة الثالثة (ج)

تسدد/ تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في الجدول سابقاً - أولويات إستخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات المحفظه المحالة - وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

م	الأقساط الشهرية	بالجنيه مصري	
		قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)
١	سبتمبر ٢٠٢٢	0.00	0.00
٢	أكتوبر ٢٠٢٢	0.00	0.00
٣	نوفمبر ٢٠٢٢	0.00	0.00
٤	ديسمبر ٢٠٢٢	0.00	0.00
٥	يناير ٢٠٢٤	0.00	0.00
٦	فبراير ٢٠٢٤	0.00	0.00
٧	مارس ٢٠٢٤	0.00	٤٦٦٦*
٨	أبريل ٢٠٢٤	0.00	0.00
٩	مايو ٢٠٢٤	0.00	0.00
١٠	يونيو ٢٠٢٤	0.00	0.00
١١	يوليو ٢٠٢٤	0.00	0.00
١٢	أغسطس ٢٠٢٤	0.00	0.00
١٣	سبتمبر ٢٠٢٤	0.00	0.00
١٤	أكتوبر ٢٠٢٤	0.00	0.00
١٥	نوفمبر ٢٠٢٤	0.00	0.00
١٦	ديسمبر ٢٠٢٤	0.00	0.00
١٧	يناير ٢٠٢٥	0.00	0.00
١٨	فبراير ٢٠٢٥	0.00	0.00
١٩	مارس ٢٠٢٥	0.00	0.00
٢٠	أبريل ٢٠٢٥	0.00	0.00
٢١	مايو ٢٠٢٥	0.00	0.00
٢٢	يونيو ٢٠٢٥	0.00	0.00
٢٣	يوليو ٢٠٢٥	0.00	0.00
٢٤	أغسطس ٢٠٢٥	0.00	0.00
٢٥	سبتمبر ٢٠٢٥	0.00	0.00

ALC
والتحكيم
على الدين

100.00	0.00	0.00	أكتوبر ٢٠٢٥	٢٦
100.00	0.00	0.00	نوفمبر ٢٠٢٥	٢٧
100.00	0.00	0.00	ديسمبر ٢٠٢٥	٢٨
100.00	0.00	0.00	يناير ٢٠٢٦	٢٩
100.00	0.00	0.00	فبراير ٢٠٢٦	٣٠
100.00	0.00	0.00	مارس ٢٠٢٦	٣١
90.81	9.19	9.19	أبريل ٢٠٢٦	٣٢
84.06	15.94	6.75	مايو ٢٠٢٦	٣٣
77.52	22.48	6.54	يونيو ٢٠٢٦	٣٤
71.01	28.99	6.51	يوليو ٢٠٢٦	٣٥
65.10	34.90	5.91	أغسطس ٢٠٢٦	٣٦
63.38	36.62	1.72	سبتمبر ٢٠٢٦	٣٧
58.72	41.28	4.66	أكتوبر ٢٠٢٦	٣٨
54.06	45.94	4.66	نوفمبر ٢٠٢٦	٣٩
49.36	50.64	4.70	ديسمبر ٢٠٢٦	٤٠
44.60	55.40	4.76	يناير ٢٠٢٧	٤١
39.84	60.16	4.76	فبراير ٢٠٢٧	٤٢
35.09	64.91	4.75	مارس ٢٠٢٧	٤٣
30.26	69.74	4.89	أبريل ٢٠٢٧	٤٤
25.48	74.52	4.79	مايو ٢٠٢٧	٤٥
20.72	79.28	4.75	يونيو ٢٠٢٧	٤٦
15.95	84.05	4.77	يوليو ٢٠٢٧	٤٧
11.34	88.66	4.61	أغسطس ٢٠٢٧	٤٨
8.59	91.41	2.75	سبتمبر ٢٠٢٧	٤٩
4.22	95.78	4.37	أكتوبر ٢٠٢٧	٥٠
0.00	100.00	4.22	نوفمبر ٢٠٢٧	٥١
		100.00	الإجمالي	

يبدأ إستهلاك الشريحة الثالثة (ج) بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بحيث قد يبدأ قبل الشهر الـ ٣٧ من عمر الإصدار في حالة تمام استهلاك الشريحة (ب) قبل ذلك التاريخ

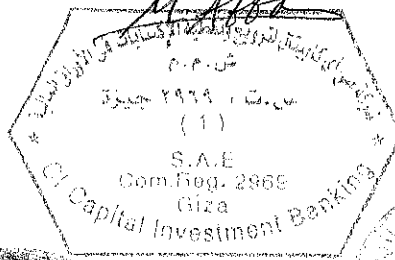
الجدول الموضح عاليه معد في ضوء التدفقات النقدية التقديرية المتوقعة بحيث ينتهي الاستهلاك في الشهر الـ ٥١ وقابل للتغيير بحيث قد يمتد استهلاك الشريحة (ج) حتى الشهر الـ ٦١ من عمر الإصدار في ضوء المنحصلات الفعلية

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

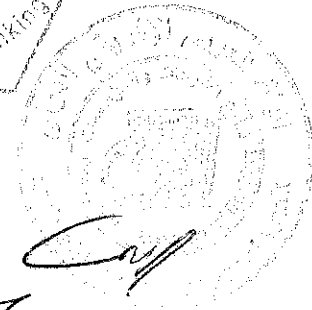
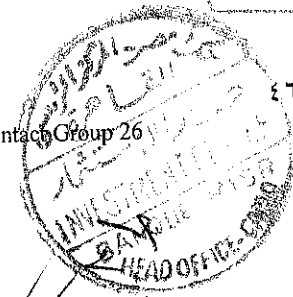
ب. يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد /الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الإسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) بحد أقصى ١٣ شهراً والشريحة الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧ شهراً والشريحة الثالثة (ج) بحد أقصى ٦١ شهر من تاريخ اليوم التالي لخلق باب الاكتاب.

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



8



57

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

الشرائح	نسبة السداد المباشر قبل إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشريحة (أ)	-	-	-
الشريحة (ب)	100%	100%	-
الشريحة (ج)	-	-	100%
الإجمالي	100%	100%	100%

د. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى وللشركة أيضاً حق اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الإستهلاك في كما هو موضح في البند رقم (٢١) من أحكام وشروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الإستهلاك.



١٨.

تستهلك السندات في يوم ٢٠٢٣ من كل شهر ويبدأ إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢٣/١٠/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة إنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. إستهلاك السندات

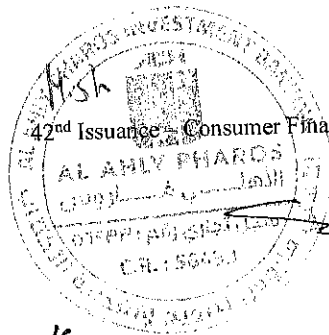
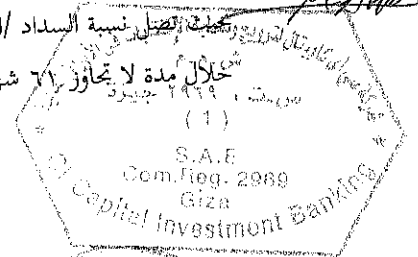
(أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣ وحتى شهر سبتمبر ٢٠٢٤.

(ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً إعتباراً من تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الإسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الإسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٦ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



الشرحية الأولى (أ)

لا يحق للشركة الاستدعاء المعجل لسندات الشريحة الأولى (أ) فهذه الشريحة فهي غير قابلة للإستدعاء المعجل.

الشرحية الثانية (ب)

أ. للشركة الحق في الاستدعاء المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠٪ في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣.

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الإعلان قبل نشره مع مراعاة ان يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون. على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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



الشرحية الثالثة (ج)

٤٦١٦٠

أ. للشركة الحق في الاستدعاء المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠٪ في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣.

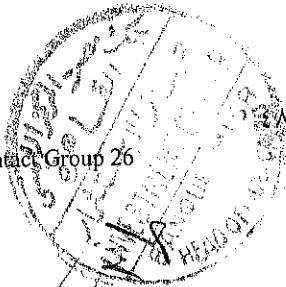
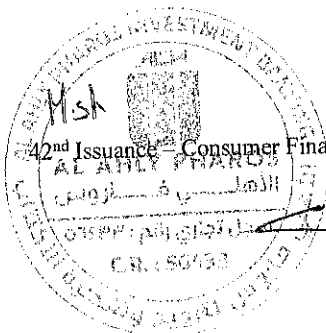
ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الإعلان قبل نشره مع مراعاة ان يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد. ورقم الكوبون. على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

٢١ . حق الرجوع في الاكتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

علي الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC



٢٢ . طريقة التخصيص ورد المستحقات

فيما يخص نسبة الـ ٩٠ % بحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية او الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية يكون التخصيص وفقاً لما تحدده الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للإكتتاب في كل شريحة من الشرائح.

فيما يخص نسبة الـ ١٠ % بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ % الواردة أعلاه، يكون التخصيص مع مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين (وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١)، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الاكتتاب عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل مكتب بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للاكتتاب.

٢٣ . إصدار خطابات التخصيص

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

٢٤ . جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات كل شريحة من شرائح الإصدار الثلاثة جماعة حملة سندات يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب إقرار من المكتتبين يفيد إبداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة للجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم على أن يتم الانتهاء من إجراءات تشكيل الجماعة بحد أقصى ٣ اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

٢٥ . التسجيل في الحفظ المركزي

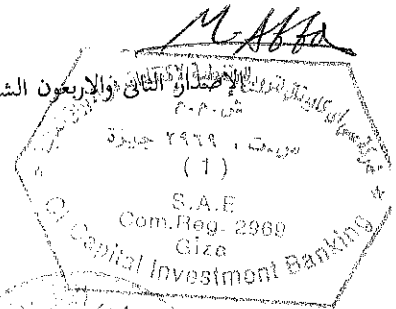
تبدأ إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الإكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، وتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار والحد الأقصى له كالاتي:

"الإصدار الثاني والاربعون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٦١ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢٠,٧٥ %.

"الإصدار الثاني والاربعون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٧٤٥ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢١,٥٠ %.

"الإصدار الثاني والاربعون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٤٦٧ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٦١ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢٢,٠٠ %.

على الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC



تبدأ إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، مع مراعاة ان يكون ذلك قبل تاريخ صرف اى كويون على ان يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة اشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية بالبورصة المصرية وسوف يتم الاشارة الى هذا السند والكيونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة أو قد تصدرها في المستقبل، وتمثل هذه الاشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار والحد الأقصى له كالاتى:

الإصدار الثاني والاربعون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٦١ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حددها الأقصى ١٣ شهرا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب " بعائد ثابت قدره ٢٠,٧٥٪.

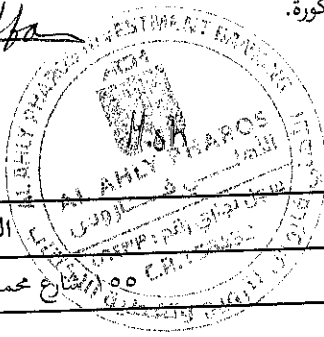
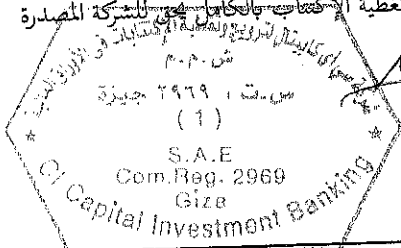
"الإصدار الثاني والاربعون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٧٤٥ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حددها الأقصى ٣٧ شهرا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢١,٥٠٪.

"الإصدار الثاني والاربعون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٤٦٧ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حددها الأقصى ٦١ شهرا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب" بعائد ثابت قدره ٢٢,٠٠٪.



٢٧ . تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

يبدأ الإكتتاب فور صدور موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات أو في يوم العمل التالي بحد اقصى حسب الأحوال ويتم غلق باب الإكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، وتجدر الإشارة إلى إنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل من قبل الشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبعة المذكورة.



٢٨ . البنك متلقى الإكتتاب

بنك مصر من خلال فرعه التالي:

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

٢٩ . تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

- تتعهد وتضمن الشركة المصدرة حملة سندات التوريق المطروحة للإكتتاب طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلي:
- إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية قبول لإحالة محفظة التوريق إليها وإصدار سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بالمذكرة.
 - إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
 - إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
 - إن كافة أصول الشركة مملوكة للمملكة صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.

Handwritten signature.



Handwritten mark or signature.

هـ) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكاتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.

و) الحفاظ على وضع وإستمرارية الشركة من خلال عدم إتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

ز) الإلتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى كلاً من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية لإبداء الرأي.

ح) الإلتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعييدها وموافاه الهيئة العامة للرقابة المالية بالتماذج والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية.

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

ي) إن تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار وكيفية استخدام حصيلة السندات الموضحين بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الإصدار) والضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.

ك) ألا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق أخرى.

ل) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، وشركة التصنيف الائتماني.

م) تتعهد الشركة بتقديم شهادة تصنيف الائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معده من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

ن) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجلة في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع إلتزامها بالتوريد فور التحصيل.

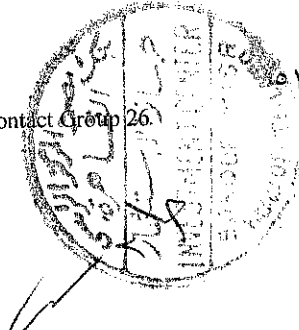
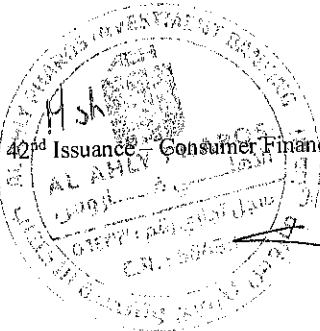
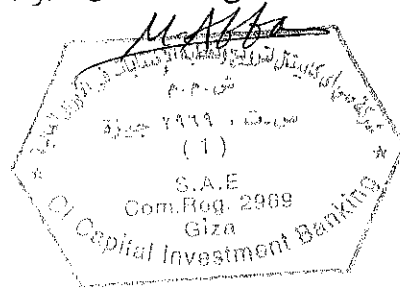
س) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للإستهلاك.

ع) الإلتزام بقيد السندات بالبورصة المصرية والابداع بالحفظ المركزي وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات البند ٢٦ أعلاه.

ف) إخطار شركة التصنيف الائتماني عند اعتماد أي محضر جماعة حملة السندات طوال عمر الإصدار.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



Handwritten signature or initials.



- (أ) طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن الشركات المحبلة ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
- (ب) عقود التمويل والاتفاقيات الإطارية معدة في ضوء النماذج الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية كحد أدنى وفقاً لقرار الهيئة رقم ٨٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠١ وتعد ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي مع عملائها وفقاً لهذا النموذج كحد أدنى وذلك من تاريخ صدور القرار المشار إليه.
- (ج) تلتزم الشركات المحبلة - بصفتها المحبيل لحفظة التوريق - بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وذلك بتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة بموجب القرارات المذكورة

٣١ . القوانين السارية



هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية

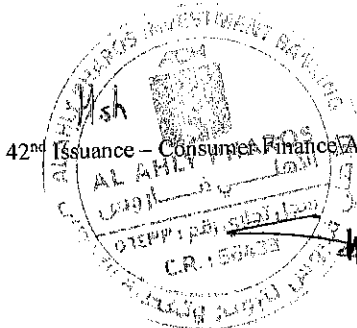
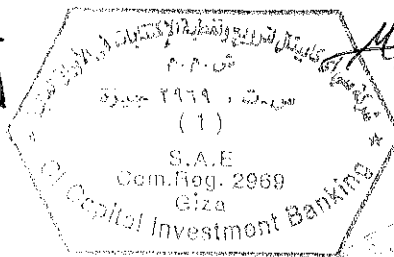
٣٢ . مروجو الإصدار وضامنو تغطية الإكتتاب

- ١- تقوم شركة كونتكت المالية القابضة - المقيدة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية برقم (٧٥٦) بتاريخ ٢٠١٨/٠٤/١٨ بدور مدير الاصدار
- ٢- يقوم بترويج وضمان التغطية ككل من:
- بنك مصر المرخص له من الهيئة برقم ٩٦٩ لسنة ٢٠١٩ العنوان ١٥١ شارع محمد فريد - القاهرة و رأس المال المدفوع قدره ١٥ مليار جنيه مصرياً
 - البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئة برقم ٧ لسنة ٢٠١٩ العنوان ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة و رأس المال المدفوع قدره ٥٠٠ مليون دولار أمريكي
 - البنك الأهلي المتحد - مصر المرخص له من الهيئة برقم ١٠٦٢ لسنة ٢٠١٩ العنوان ٨١ شارع التسعين - التجمع الخامس - منطقة البنوك - القاهرة و رأس المال المدفوع قدره ٧ مليار جنيه مصرياً
 - شركة الأهلى فاروس لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٢ لسنة ٢٠٠٧ و رأس المال المدفوع قدره ٢٠ مليون جنيه مصرياً
 - شركة سي أي كابيتال لترويج وتغطية الإكتتابات في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٤٧ لسنة ٢٠٠٨ و رأس المال المدفوع قدره ٤٠ مليون جنيه مصرياً-
 - يقوم بنك مصر بدور متلقي الإكتتاب

وينحصر دور والتزامات مدير الاصدار وضامنوا تغطية الاككتاب للإصدار الثاني والاربعون لشركة ثروة للتوريق محل هذه المذكورة في الشروط والاحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزموا بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات، حيث يلتزموا بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.

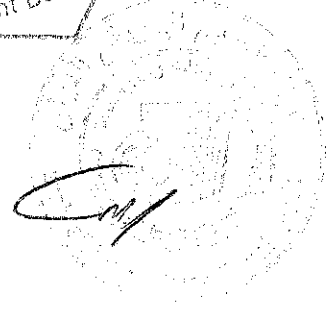
على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC



٥٢

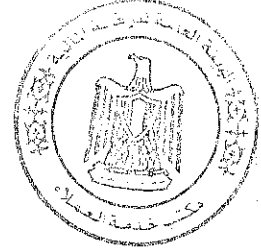
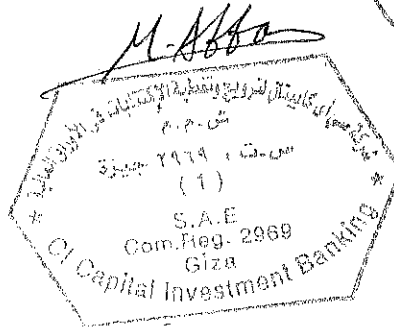
57



رابعاً: قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التمويل (الإصدار الثاني والاربعون)

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	٢٠٢٣	اليان
2,480,649,352	200,842,528	362,149,766	465,141,130	577,634,266	666,698,977	208,182,687	إجمالي التدفقات النقدية
-	52,381,021	-	-	-	44,473,041	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
2,342,613,335	133,179,946	275,733,044	405,418,393	568,491,567	719,036,766	240,753,619	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(261,000,000)	-	-	-	-	(246,000,000)	(15,000,000)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(34,105,041)	-	-	-	-	(20,198,562)	(13,906,479)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(745,000,000)	-	-	(80,591,961)	(396,283,388)	(241,319,298)	(26,805,352)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(245,814,619)	-	-	(2,647,927)	(60,192,831)	(141,769,567)	(41,204,294)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(467,000,000)	-	(230,510,567)	(236,489,433)	-	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)
(339,404,589)	-	(24,376,479)	(82,526,083)	(102,740,000)	(103,021,479)	(26,740,548)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)
(126,559,581)	(739,144)	(10,044,035)	(18,511,056)	(29,644,385)	(42,546,435)	(25,074,526)	العقوبات والمصاريف التي يتم خصمها
29,098,604	54,434	2,308,698	3,966,148	5,517,726	12,018,717	5,232,880	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
0	-	8,836,176	11,404,706	14,111,859	17,202,259	(51,555,000)	حساب احتياطي
19,210,646	-	806,481	2,722,492	5,312,947	8,849,465	1,519,261	عائد الاستثمار على حساب احتياطي
(18,100,680)	-	(1,310,480)	(2,745,279)	(4,573,494)	(6,724,908)	(2,746,519)	حساب إجمالي خدمة التفرغ
30,938,182	-	30,938,182	-	-	-	-	رد فاقض حساب خدمة التفرغ في نهاية صر الإصدار
184,876,257	184,876,257	52,381,021	-	-	-	44,473,041	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة



علي الدين
وشاحي
وشركائهم
ALC

Handwritten numbers and signatures: 44, 29, 57, 48, 53, and a large signature.

**تقرير مراقبي الحسابات
عن المعلومات المالية المستقبلية
لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م)
الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار الثاني والأربعون)**

قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الثاني والأربعون) عن الفترة من يوليو ٢٠٢٣ حتى يونيو ٢٠٢٨ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الثاني والأربعون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٤٧٣ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى ثلاثة عشر شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦١ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر أكتوبر ٢٠٢٣ ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٠,٧٥% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٧٤٥ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١,٥٠% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) بحد أقصى واحد وستون شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٦٧ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٢% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من أكتوبر ٢٠٢٣.

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

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

وبناء على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم يتم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، كما أنه من رأينا أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات.

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

مراقبي الحسابات

سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"

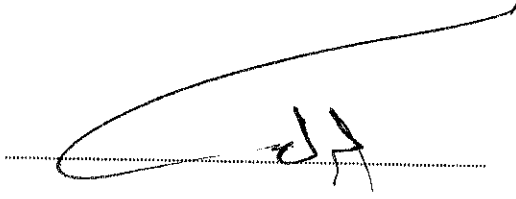
عبد الهادي محمد علي إبراهيم
سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

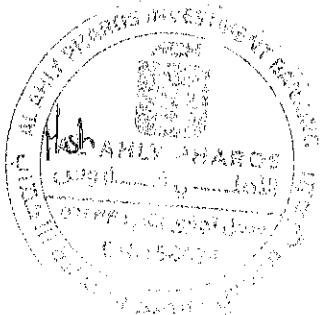
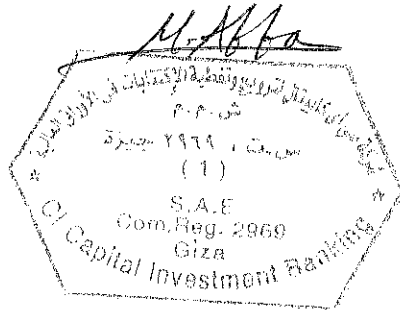
سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية، وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة للسندات التوريق.



✓ ايمن الصاوي محمود

رئيس مجلس الإدارة



42nd Issuance – Consumer Finance\Auto - Contact Group 26



سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء علي الدين (مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الثاني والأربعون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م لسندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم (الإصدار الثاني والأربعون) لمدة حدها الأقصى ٦١ شهرا قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بالنسبة للشريحتين (ب، ج)، بقيمة اجمالية قدرها ١,٤٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري تصدر على ثلاثة شرائح (أ)، و(ب)، و(ج)، وتتكون محفظة التوريق من عدد ٢,٧٣٧ عقد تمويل استهلاكي على النحو التالي: عدد ٢٩٠ عقد (عملية شراء) ناشئة عن عدد ٢٧٠ اتفاقية اطارية على النحو الموضح تفصيلاً بالمذكرة وعدد ٥٨٥ تمثل عقود تمويل سيارات و وعدد ١٨٦٢ تمثل عقود تمويل استهلاكي أخرى بدون حدود ائتمانية مسبقة بضماناتها الحالية المتمثلة في (شيكات وسندات لأمر) من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م Contact creditech ش.م.م وشركة أبو غالي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة أس أم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م (المحيل) إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م (المحال اليه) وأنه وفقا لفحص كامل للعقود محل محفظة التوريق الحالية والمستندات المثبتة للضمانات، نقر بأن كافة اتفاقيات التمويل الاستهلاكي وعقود السيارات الواردة بمحفظة توريق الإصدار الثاني والأربعون معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، ومتوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وذلك في تاريخ توقيع عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/٩/٢١ ("عقد الحوالة") كما انها مملوكة ملكية خالصة للمحيلين ولا يوجد أي قضايا أو منازعات قضائية او تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقة في التصرف فيها كما أنه لا يوجد أي رهون أو امتيازات مترتبة على محفظة التوريق الحالية بدءاً من تاريخ نفاذ الحوالة، وان اتفاق عقد الحوالة المبرم فيما بين المحيل والمؤرخ في ٢٠٢٣/٩/٢١ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط وأن شركة كونتكت المالية القابضة تقوم بدور مدير الإصدار، وأن بنك مصر والبنك العربي الأفريقي الدولي والبنك الاهلي المتحد - مصر وشركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وشركة سبي آي كابيتال لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية هم مروجو وضامنوا تغطية الاكتتاب وأن بنك مصر هو البنك متلقي الاكتتاب وأمين الحفظ.

ونقر بأن كافة العقود والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، بناءً على مراجعتنا وتحت مسؤوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

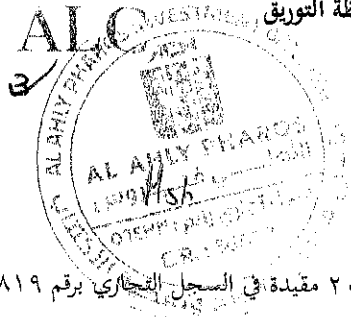
وتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من قبل الهيئة وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق، وكذلك الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغيرات أو التعديلات.

مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما

بهاء علي الدين

د. بهاء علي الدين

القاهرة في: ٢٠٢٣/٩/٢٥



طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:

(أ) شركة كونتكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨/ لسنة ٢٠٢٠ مقيدة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته رئيس مجلس الادارة والسيد/ حازم موسى بصفته عضو مجلس الإدارة.

(ب) شركة كونتكت كريدي تك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨/ لسنة ٢٠٢٠ مقيدة في السجل التجاري برقم ٨٨٦٩٧ مكتب سجل تجاري جنوب القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته رئيس مجلس الادارة والسيد/ حازم موسى بصفته عضو مجلس الإدارة.

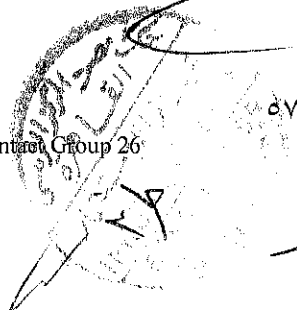
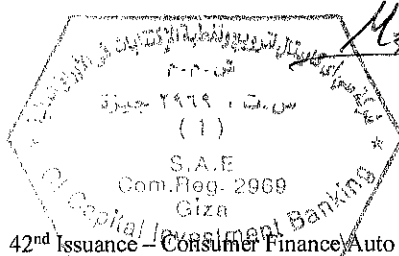
(ج) شركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٧٢٨٤١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٥) وتاريخ ٢٠٢٢/٠٧/٢١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع

(د) شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع

(هـ) شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد على زعتر بصفته مفوض بالتوقيع والسيد/ حازم موسى بصفته مفوض بالتوقيع

طرف ثان يشار إليه بـ "الحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٨٣٢٧١ وبترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ أيمن الصاوي محمود بصفته رئيس مجلس الإدارة.

٢. إتفق الطرفان على أن يحيل المحيل إلى الحال اليه حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل (المدينين) بموجب عقود التمويل على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها وذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") - الإصدار الثاني والاربعون - التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيله محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.

Handwritten number 8.



٣. تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن أوراق تجارة وشركات وسندات لأمر (لا تتضمن إيصالات أمانة)

٤. اتفق الطرفان على أن يكون إجمالي مقابل الحوالة مبلغ ١,٤٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار وأربعمائة وثلاثة وستون مليوناً جنيهاً مصرياً لا غير) يستحق إلى المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة سندات التوريق بعد تمام تغطية الاكتابعد خصم الاتعاب والمصاريف المنصوص عليها في عقد الحوالة

في حالة إكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي قررها في عقد الحوالة فإن المحيل يلتزم بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي دفعه المحال إليه دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة السندات في المطالبة بالتعويض عما إصابهم من أضرار.

٥. يتعهد المحيل بالآتي:

أ. بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وأن تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم إختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر سلباً على حقوق حملة سندات التوريق.

ب. أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر بالسلب على مصداقية حملة سندات التوريق، وحيث أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريق والحالة إلى شركة ثروة للتوريق قد خرجت من الذمة المالية للمحيل فور نفاذ الحوالة فإنه لا يجوز للمحيل التصرف فيها بأي شكل من الأشكال سواء بالبيع أو الرهن أو ترتيب أية إمتيازات على الحقوق المكونة لمحفظة التوريق.

ج. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

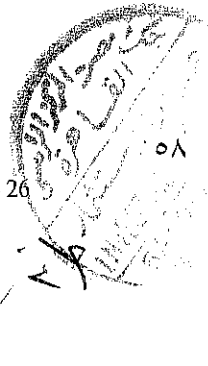
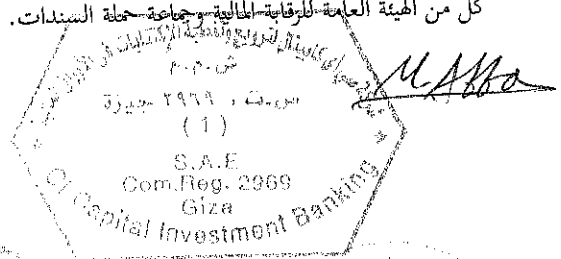
د. أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل وأي موافقات أو تراخيص.

هـ. لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات تؤثر تأثيراً جوهرياً على نفاذ أو صحة حوالة محفظة التوريق.

و. أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والميينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.

ز. أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م والمحال إليه، وفي حالة التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بإخطار المدينين بخطاب مسجل يعلم الوصول بهذا العقد وإتباع الإجراءات التي تتطلبها قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ في هذا الشأن وكذا إخطار كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجامعة القاهرة وحفظة السندات.

علي الدين
وشياحي
شركاهما
ALC





٦. يتعهد ويضمن المحال إليه الآتي:

أ. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي امتلاك محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط وأية قدرات تحصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.

ب. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حفظ وإدارة محفظة التوريق مع بنك مصر كأمين للحفظ.

ج. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على ان يصدر تعليماته الى البنك متلقي الاككتاب في سندات التوريق بسداد حصيله الاكتاب بالكامل الى المحيل في اليوم التالي لغلق باب الاكتاب بعد صدور موافقة الهيئة وذلك بعد خصم المصاريف والانتعاب المنصوص عليها في عقد الحوالة.

د. التزام بإمسك دفاتر وحسابات لسندات التوريق الإصدار الثاني والأربعون مستقلة تماما عن أي سندات أخرى قد أصدرتها او ستصدرها الشركة المحال اليها مستقبلا.

هـ. أن إبرام هذا العقد لا يعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو مع نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.

و. لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر بالسلب على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.

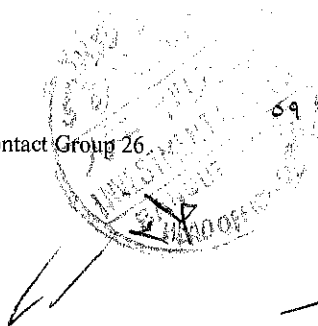
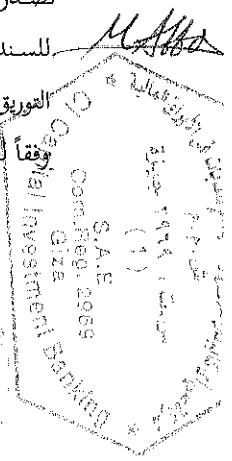
٧. يكون هذا العقد مهنياً من بقاء المسمى إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة وإذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال اليه وحمله سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٨. يخضع هذا العقد ويفسر وفقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقاً لقواعد مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز ويكون القاهرة مقر إنعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائياً وملزماً وغير قابل للطعن فيه.

*تطبيقاً لأحكام الفصل الثالث من الباب الأول لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار الثاني والأربعون مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات والثلاثون والحادي والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والسابع والثلاثون والأربعون والحادي والأربعون ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

تصدر شركة التوريق سندات توريق مقابل ما يحال "إليها من حقوق مالية ومستحقات أجله بالضمانات المقررة ويكون الوفاء بالقيمة الاسمية للسندات التي تصدرها شركة التوريق والعائد عليها من حصيله محفظة التوريق وتلتزم شركة التوريق بإيداع المستندات الدالة على حوالة محفظة التوريق والمبالغ التي يتم تحصيلها بعد خصم مستحقات شركة التوريق ومصاريف عملية التوريق وذلك لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ وفقاً لقانون الإيداع والقيود المركزي.

على الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC



Handwritten signature and initials.

Handwritten signature and initials.

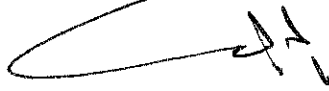
Handwritten signature and initials.

أولاً: إنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بالإصدارات والثلاثون والحادي والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون والحادي والأربعون والثاني والأربعون ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المنج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محافظة التوريق محل الإصدارات الثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والرابع والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون والحادي والأربعون، وبين حسابات هذا الإصدار.

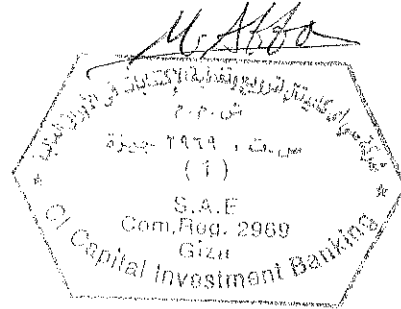
وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظه التوريق محل الإصدارات والثلاثون والحادي والثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والرابع والثلاثون والخامس والثلاثون والسادس والثلاثون والتاسع والثلاثون والأربعون والحادي والأربعون من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار (الثاني والأربعون) والعكس بالعكس.



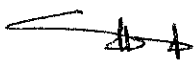


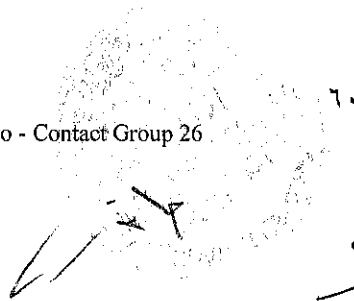
٤٦٦٠

على الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC



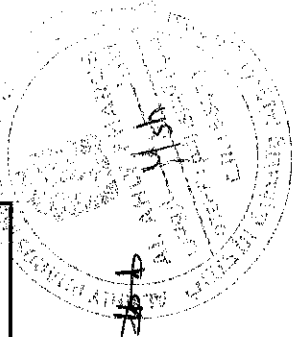
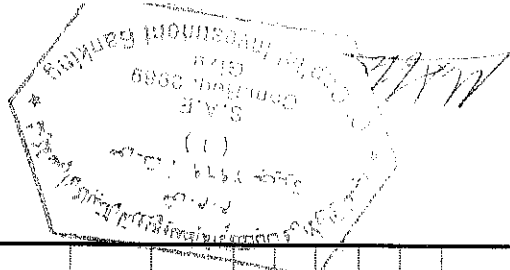
٤











الإصدار الثالث والعشرون	الإصدار التاسع والعشرون	الإصدار الخامس والعشرون	الإصدار الحادي والعشرون	الإصدار السابع والعشرون	حجم الإصدار يتصل في :-
١٧٤ مليون جم	٥٨٨ مليون جم	٢٦١ مليون جم	٤٠٤ مليون جم	٢٠٣٠ مليون جم	حجم الإصدار يتصل في :-
٤٠ مليون جم	١٥٤ مليون جم	٦٢ مليون جم	١٢٢ مليون جم	٧٠٠ مليون جم	الشريحة الأولى (أ)
٢٠١٨ يونيو	٢٠٢٠ فبراير	٢٠١٩ أبريل	٢٠١٨ يناير	٢٠١٩ مايو	آخر استحقاق
١٠٠ مليون جم	٣٢٥ مليون جم	١٤٣ مليون جم	١٨٥ مليون جم	١٨٠٢٥ مليون جم	الشريحة الثانية (ب)
٢٠٢٠ يونيو	٢٠٢٢ فبراير	٢٠٢١ أبريل	٢٠٢٠ يناير	٢٠٢١ مايو	آخر استحقاق
٣٤ مليون جم	١٠٩ مليون جم	٥٦ مليون جم	٩٧ مليون جم	٣٠٥ مليون جم	الشريحة الثالثة (ج)
٢٠٢٢ مايو	٢٠٢٤ يناير	٢٠٢٣ مارس	٢٠٢١ ديسمبر	٢٠٢٢ مارس	آخر استحقاق
"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	رصيد السندات
٢٠١٨ يونيو	٢٠٢٠ فبراير	٢٠١٩ أبريل	٢٠١٨ يناير	٢٠١٩ مايو	الشريحة الأولى (أ)
"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	الشريحة الثانية (ب)
٢٠٢٠ يناير	٢٠٢٠ أكتوبر	٢٠٢٠ أكتوبر	٢٠١٩ سبتمبر	٢٠٢٠ أبريل	الشريحة الثالثة (ج)
"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	"مسددة بالكامل"	الشريحة الثالثة (ج)
٢٠٢١ أغسطس	٢٠٢٠ أكتوبر	٢٠٢٠ أكتوبر	٢٠٢٠ أكتوبر	٢٠٢٠ أبريل	الشريحة الثالثة (ج)
٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	إجمالي المسددة من أصل السندات
١٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٢٠٣٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الشريحة الأولى (أ)
٣٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٠٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٩٧٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٠٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	الشريحة الثانية (ب)
١٢ كورون	١٢ كورون	١٢ كورون	١٢ كورون	١٢ كورون	طريقة السداد
المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	الشريحة الأولى (أ)
٢٤ كورون	٢٤ كورون	٢٤ كورون	٢٤ كورون	٢٤ كورون	الشريحة الثانية (ب)
المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	المداد في مواعيد الإستحقاق الإصلية	الشريحة الثالثة (ج)
٤٣ كورون	٤٣ كورون	٤٣ كورون	٤٣ كورون	٤٣ كورون	الشريحة الثالثة (ج)

Handwritten signatures and stamps, including a large signature and a circular stamp at the bottom right.

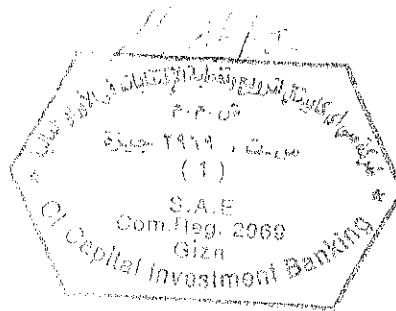
يكون لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى شركة ثروة للتوريق ومروجين الطرح مع عدم الإخلال لأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الإستفسار من شركة ثروة للتوريق عن طريق الاتصال بالأستاذة/صفية برهان مسعول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة أعدت من قبل شركة ثروة للتوريق وعلى مسئوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومديرو الإصدار وذلك طبقاً للتقارير الصادرة منهم كل فيما يخص المازم مع الإغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الإستجابة للإكتتاب لتلك السندات من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاحات اللازمة التي (أعدت) على مسئولية الشركة والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.

٦٦٦

ملحوظة عامة:

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



على الدين
وشاحن
وشركاهما

ALC

