

مذكرة معلومات

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

بمبلغ ٢.٥ مليار جنيهاً مصرياً  
تصدر على إصدار واحد

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

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

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

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

ويستحق مالكو الصكوك عائداً متغيراً وفقاً لقرار سداد العائد المبدئي للصكوك إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الإصدار ويستحق العائد في كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات ملكي الصكوك، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات سداد العائد المبدئي للصكوك يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي ويخص العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحققة من المشروع، وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية ويتم إحتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبيونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية التالية:

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

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

المستشار المالي المستقل

مروج ضامفو التغطية

مجمع وثقافية الإكتتاب

الشركة المستفيدة



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

عن الأوراق المالية  
Elite

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

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

يتم طرح ١٠٠% من صكوك <sup>للصكوك</sup> <sup>المستفيدة</sup> الخاضعين للمؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاحة المالية، وعندما يتم الإشارة إلى الصكوك <sup>للصكوك</sup> <sup>المستفيدة</sup> الخاضعة للمؤسسات المالية في هذه المذكرة فيقصد بها صكوك الإصدار الأول هذا.

في الأوراق المالية  
ترويج وتمثيلية الإكتتاب  
شركة ثروة



Alieidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

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

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

MISR  
Capital  
مصر كابيتال

شركة ايليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠  
٢٠٢٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠  
Elite  
شركة ايليت للترويج والترويج  
٧٨٤ (٧٨٤) (٧٨٤)



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

سعيد الدين عويق  
لبنان

مركز الاستثمار  
القاهرة  
INVESTMENT CENTER  
BANQUE  
HEAD OFFICE - CAIRO

Bank Egypt S.A.E  
Mother Operation Unit

Totter

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

AK



تنويه هام

يرجى قراءته بعناية من قبل كافة المستثمرين

إن الغاية الرئيسية من إعداد هذه المذكرة هو إطلاع المستثمرين على كافة المعلومات الأساسية التي يمكن أن تساعد على اتخاذ قراراتهم الاستثمارية بشأن الاستثمار في الصكوك المطروحة (صكوك مضاربة)، ويتعين على كل مستثمر قبل تقديم طلب الإكتتاب أن يتفحص ويدرس بعناية ودقة كافة البيانات التي تتضمنها مذكرة المعلومات هذه وكذا النظام الأساسي للشركة المصدرة ليقرر فيما إذا كان من المناسب أن يستثمر في هذه الصكوك من عدمه ، كما يتعين عليه الحصول من مستشاره المالي والقانوني على الاستشارة اللازمة عن الاستثمار في صكوك المضاربة المطروحة للاكتتاب ، كما يتحتم عليه عند قراءة المذكرة مراعاة أن الكلمات والعبارات التي تشير إلى أن البيانات تقديرية وتتعلق بالمستقبل الهدف منها هو توضيح أنها بيانات غير مؤكدة ويجب عدم الإعتماد على هذه التقديرات المستقبلية بصورة كلية حيث أنها عرضة للتغيير لأنه يستحيل التنبؤ بالظروف المستقبلية يتفق مما قد يؤدي إلى اختلاف النتائج الفعلية عن النتائج المتوقعة.

قد يتضمن الاستثمار في الصكوك المطروحة درجة من المخاطر لذا يجب على المستثمر عدم استثمار أي أموال في هذا الطرح ما لم يكن يستطيع تحمل خسارة استثماره " انظر بند "المخاطر".

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

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

إن المعلومات الواردة في هذه المذكرة غير قابلة للتعديل أو الإضافة إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة جماعة مالكي الصكوك وفقاً لتواعد الإفصاح عن الهيئة.

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

يجب أن يكون المستثمر مؤهلاً وفقاً للنظام الأساسي للمالية "الصك" لفترات طويلة أو حتى تاريخ الاستحقاق أو يكون قادراً على تحمل المخاطر نتيجة ضعف سيولة أصوله المالية وبعض المخاطر الأخرى المتعلقة بالصك ذاته.

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

Alieledean  
Weshahi  
Partners  
ALC

المستشار المالي المستقل  
مراقب الحسابات  
المستشار القانوني

مركز الاستثمار  
INVESTMENT CENTER  
BANQUE MISC  
HEAD OFFICE: CAIRO

نظم الإصدار  
المستشار القانوني  
الهيئة العامة للرقابة المالية  
October Operation Unit  
Abi United Bank Egypt S.A.E

الشركة المصدرة  
شركة ثروة  
المستفيدة

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

شركة أيليت  
عن الأوراق المالية  
Elite

AK

2 CONTACT CREDIT S.A.E

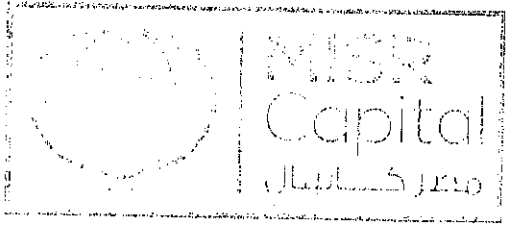
شركة ثروة  
ترويج وتغطية الاكتتاب  
في الأوراق المالية

المستثمرين المستملين في حالة الطرح الخاص مراعاة أن شركة ثروة للتصكيك في مصر لا تقتصر على  
 (وفقاً للمادة ١٦ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢)  
 وأنه لا يصح تسجيل الصكوك بإسم أي شخص أو مستثمر غير مؤهل ويتحمل مالكي الصكوك مسؤولية سداد  
 أي مستحقات ضريبية مفروضة بموجب القوانين واللوائح ذات الصلة والسارية بجمهورية مصر العربية.  
 • لا تتحمل الهيئة العامة للرقابة المالية أية مسؤولية لعدم تضمين (مذكرة المعلومات الماثلة) الإصدار أية  
 معلومات أو بيانات ضرورية وهامة أو تضمينها معلومات أو بيانات غير صحيحة أو غير دقيقة وإنما يكون  
 ذلك من مسؤولية الجهة المستفيدة وأطراف عملية التصكيك.  
 • تعد الإقرارات والمستندات المقدمة للهيئة عن هذا الطرح التزاماً قانونياً على أطرافه تجاه كلاً من  
 المستثمرين المرتقبين والهيئة العامة للرقابة المالية.



٤٦٦٦٠

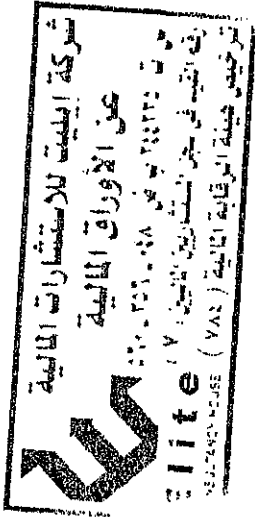
Alieledean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC



A.O.

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

Handwritten signature



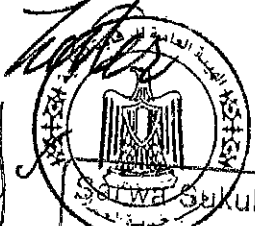
Amis

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

سيف الدين عوني

Handwritten signature

Handwritten signature



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

٤٦٦٦٠





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

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

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

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

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

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

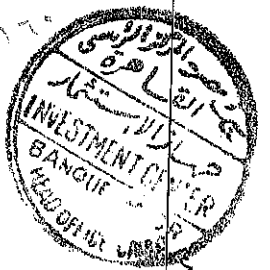
ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر أتعاب شركة التصنيف الإئتماني ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب وموظف الإصدار ومراقب الحسابات وأتعاب المستشار

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

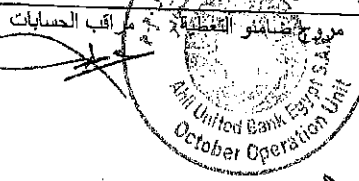
Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

Capital  
Sukuk S.A.E.

شركة ايليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
رقم ترخيص ٢٠٢٢٠ ب في ٠٨/٠٤/٢٠٢٠  
Site



المستشار المالي المستقل  
سعيد الدين عوي



الموظف القانوني  
م.م.ع

موظف الإصدار  
م.م.ع

الشركة المستفيدة  
م.م.ع

الشركة المصدرة  
م.م.ع

م.م.ع

م.م.ع



شركة ثروة للتصكيك ش.م.ع  
WAWA SUKUK S.A.E.

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

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

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

تعني لجنة الرقابة الشرعية الفرعية لدى شركة التصكيك.

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

شركة سروة للترويج وتفطية الإكتتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م



شركة سروة للترويج وتفطية الإكتتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م  
عن الأوراق المالية  
شركة سروة للترويج وتفطية الإكتتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م

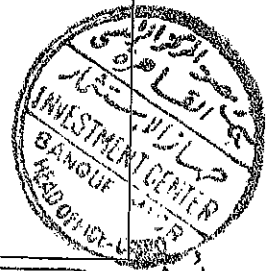
Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة سروة للترويج وتفطية الإكتتاب  
فى الأوراق المالية ش.م.م

Alieldean Weshahi  
ALC

جماعة مالكي الصكوك

لجنة الرقابة الشرعية

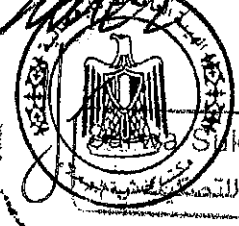
وكيل السداد



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

سيف الدين عيسى

م.م.م



١٢/٩

AK

٤٦١٦٤

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

شركة تسوية  
عن الأوراق المالية  
ش.م.م.

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

Alieledean  
Weshahi  
& Partners

ALC

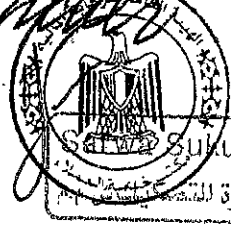


الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: بنظم الإصدار: المستشار القانوني: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوي

صحة ال

Handwritten signature



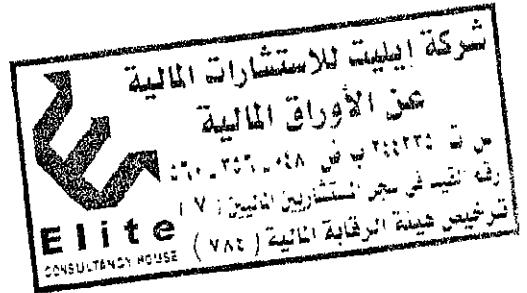
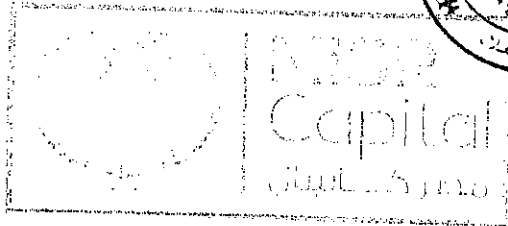


CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

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

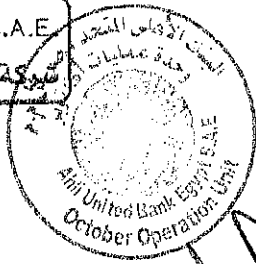
فهرس المحتويات

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



ALC | Alidean Weshahi & Partners

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



Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.



Handwritten signature.

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

Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.



Handwritten signature.



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

2  
CONTACT CREDIT S.A.E

شركة كوتكت للتمويل ش.م.م

القسم الأول : ملخص مذكره المعلومات

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

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

وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وتطرح طرحاً خاصاً وتفيد بشركة مصر للمقاصة كما تفيد بالبورصة المصرية ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة على النحو المبين أعلاه، ويستحق مالكو الصكوك عائداً متغيراً ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الإصدار ويستحق العائد في يوم ٢٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال ويحسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العائد المحققة من المشروع، وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المتقضية بين تاريخي إستحقاق كوتكتين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية التالية:

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

٣٦٥ يوم

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

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

Alieledean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة شروة للتصكيك ش.م.م



Amir

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضاملو التغطية

المستشار القانوني

نظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الدخوي

عبدالله

أ.ع.ع

ب.أ

لجنة الإصدار



Sarwa Sukuk S.A.E

شركة شروة للتصكيك ش.م.م

أ.ك

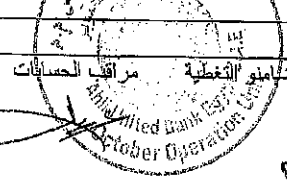
م	اسم العقد	ملخص العقد
١	عقد الإصدار:	هو العقد الذي تصدر على أساسه الصكوك وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وينظم العلاقة بين الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار ومالكي الصكوك، من حيث مجالات إستثمار حصيلة الإكتتاب في الصكوك، ومدة هذا الإستثمار، وعوائده المتوقعة، وطريقة توزيعها، وواجبات تلك الجهات وأجال الصكوك، وإمكان تداولها وإستردادها.
٢	عقد وكيل السداد:	وهو العقد الذي يبرم فيما بين كل من شركة التصكيك بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ووكيل السداد لتنسيق سداد قيمة الصكوك وأداء عوائدها لمالكيها وتنظيم أنواع الحسابات التي سيتم فتحها لديه والمذكور ملخصها في مذكرة المعلومات، والإحتفاظ بالإتفاقيات الخاصة بإصدار الصكوك وعقود تمويل السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة والشركات التابعة والشقيقة لها وعملائهم وكافة المستندات المترتبة على عقود تمويل السيارات للعلاء والمكونة للمحافظ المملوكة للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك وكذلك للقيام بالمهام الواردة بالقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠.
٣	عقد مدير المشروع	هو العقد المبرم بين الشركة المصدرة ومدير المشروع وبموجبه يتولى إدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/أو بإسم الشركات التابعة والشقيقة لها ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك على أن يحصل مدير المشروع على أتعابه من حساب خدمة التعثر على النحو الواردة بمذكرة المعلومات.
٤	اتفاق مدير المشروع الاحتياطي:	هو الاتفاق المبرم بين الشركة المصدرة ومدير المشروع الاحتياطي وبموجبه يتولى مدير المشروع الاحتياطي إدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع مقابل أتعاب يتم تحصيلها شهرياً وذلك في حالة إخلال مدير المشروع (كونتكت للتمويل ش.م.م) أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناءً على طلب جماعة مالكي الصكوك، بحيث تقوم الشركة المصدرة بتفعيل اتفاق مدير المشروع الاحتياطي بعد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة وأخطار وكيل السداد.
٥	عقد مدير الإستثمار العامة للمبرم	هو العقد المبرم بين الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ووكيل السداد الإستثمار وبموجبه يلتزم مدير الإستثمار بما يلي: ١- إستثمار الفائض غير المستخدم الموجود في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد في إستثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة وودائع لدى بنوك مسجلة لدى البنك المركزي المصري لأعلى عائد متاح بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية. ٢- بمعاونة وكيل السداد في الآتي: • تأكيد إحسب إجمالي العائد المستحق لمالكي الصكوك بحساب عائد الصكوك ومتابعة سداد الدفعات لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها.

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

Weshahi & Partners  
ALCشركة  
علي الأوراق المالية  
عنوان: ١١٢٢٠٠٠٠  
١٧  
١١٢٢٠٠٠٠

المستثمر المالي  
سيف الدين



مروج صياغة التغطية  
مراقب الحسابات

مستشار القانوني  
موظف الإصدار

الشركة المستفيدة  
الشركة المصدرة



Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م



CONTACT CREDIT S.A.E

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

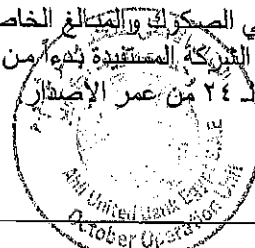
شركة ثروة

وتتمثل في تغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية على النحو التالي: م.م

شركة ثروة للتصكيك شركة مساهمة مصرية	الشركة المصدرة
شركة كونتكت للتمويل شركة مساهمة مصرية	الشركة المستفيدة / المضارب
هو إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.	وصف الإصدار
وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢.٥ مليار جنيه مصري موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد وتطرح طرحاً خاصاً وتفيد بشركة مصر للمنافسة كما تفيد بالبورصة المصرية ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة على النحو المبين أعلاه ، ويستحق مالكو الصكوك عائد متغير ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الإصدار ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك ، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال ويحتسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناء على صافي العوائد المحققة من المشروع ، وذلك بناء على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية التالية:	
$\frac{\text{القيمة الاسمية للصك} \times \text{متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للإستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية} \times \text{عدد الأيام الفعلية}}{\text{يوم ٣٦٥}}$	
<p>ويتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمنافسة والإيداع والتفويض المركزي</p> <p>ويتم سداد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداد من حساب الإصدار لدى وكيل السداد وذلك طبقاً لجدول السداد/الإستهلاك الإسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.</p> <p>وتستخدم حسيبة الإكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للإستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار</p>	

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

شركة أيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
م.م



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

سيف الدين كوي



Sarwa Sukuk s.a.

Alieidean Weshahi ALC

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

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

المشروع (الأصل محل التصديق)

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

ممثل جماعة مالكي الصكوك

الجنيه المصري  
٢٥ مليون صك

سداد الصك  
الصكوك المعروضة

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

شروط وأحكام الصكوك

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

قيد الصكوك بالبورصة

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

وكيل السداد

بموجب الترخيص الصادر من الهيئة بممارسة نشاط أمناء الحفظ بتاريخ ٢٠٠٠ ويكون مسئول عن القيام بالمهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٢٠ عن سداد مستحقات مالكي الصكوك من أصل وعائد الصكوك في مواعيدها والإحتفاظ بكافة المستندات الخاصة بعملية التصكيك وما يرتبط بها من عقود ومما يترتب عليها من حقوق وواجبات.

وكيل السداد

Sarwa Sukuk S.A.E.

Alieledean Weshahi

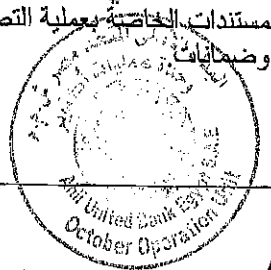
ALC

شركة القرو  
للترويج وتفضية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

مستشار مالي مستقل  
مراقب الحسابات  
مروج ضامنو التغطية  
مستشار القانوني  
نظم الإصدار  
الشركة المصدرة

سيف الدين حوى  
هبة الله

شركة قرو للترويج وتفضية الإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م



CONTACT CREDIT S.A.E

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

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

أ. تمنح الصكوك لمالكيها حقوق ملكية شائعة ومتساوية في المحافظ المنقولة من الجهة المستفيدة لشركة التصكيك، وترتب لمالكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار دون تفضيل	الحقوق المرتبطة بالصكوك
ب. الإشتراك في عضوية جماعة مالكي الصكوك واختيار ممثل قانوني من بينهم يتولى حماية مصالحهم المشتركة، على أن يتم الإلتزام بالقواعد الواردة بالقانون ولائحته التنفيذية.	
ج. الحق في متابعة استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك في الأغراض المحددة بمذكرة المعلومات.	
د. الحق في متابعة أية تصرفات تقوم بها الشركة المصدرة أو الجهة المستفيدة لا تتفق مع مذكرة المعلومات وتؤثر سلباً على حقوق مالكي الصكوك.	
هـ. متابعة توزيع العوائد وإتمام استردادهم لحقوقهم في نهاية مدة الإصدار.	
و. الموافقة على أي تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك ومدة الإصدار وعوائده المتوقعة وطريقة توزيعها وواجبات والتزامات شركة التصكيك والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار وأجال الصكوك وإمكان تداولها أو استردادها.	
٢.٥ مليار جنيه مصري	قيمة الإصدار
١٠٠ جنيه مصري	القيمة الاسمية للصك
قابلة للتداول.	تداول الصكوك
غير قابلة للتحويل إلى أسهم.	تحويل الصكوك
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م	مدير المشروع
يتم إحتسابه وفقاً للمعادلة التالية:	عائد المحافظة
صافي آخر سعر أذن الخزانة ٣٦٤ أو ٣٥٧ يوم (بعد خصم الضرائب) في تاريخ نقل ملكية كل محفظة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بالإضافة إلى هامش قدره ٣٠% سنوياً (واحد وثلاثة من عشرة سنوياً) ويقوم مراقب الحسابات بإعداد تقرير الفحص المالي الناقى للجهة وتقديمه لوكيل السداد موضحاً فيه عائد كل محفظة.	عائد المشروع
يتغير عائد الإستثمارات المحققة فعلياً من المشروع ويتغير عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك بالإضافة إلى عائد إستثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار لدى وكيل السداد في أذن الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع احكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.	عائد الإستثمارات

CONTACT CREDIT S.A.E

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

ALC | Aneidean Weshahi & PARTNERS

ALC



Elite  
CONSULTING & BROKERAGE (V.A.E.)

المستشار المالي المتخصص

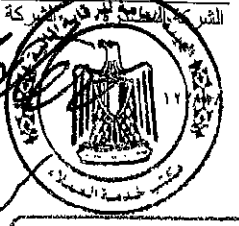
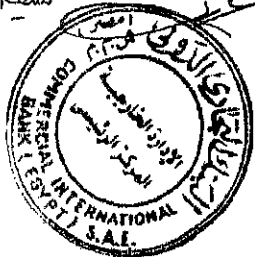
مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة



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

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

$$\text{القيمة الاسمية للصك} \times \text{متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية} \times \text{عدد الأيام الفعلية}$$

٣٦٥ يوم

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

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

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

في الدفعات التي يحصل عليها مالكو الصكوك شهرياً طوال عمر الإصدار على النحو

دفعات مالكي الصكوك  
دفعات مالكي الصكوك: ويبدأ احتسابه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وسداده يوم ٣٠ من كل شهر إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك حتى نهاية أجل الصكوك.

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

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

الهيئة العامة لترخيص وإصدار الأوراق المالية  
مركز خدمة العملاء  
بنك الاستثمار  
INVESTMENT CENTER  
BANQUE MISE  
HEAD OFFICE

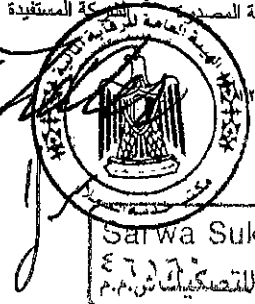
Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

Alieldean Weshahi & Partners  
ALC

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



Handwritten signature and stamp of the legal advisor.



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

التكاليف التي تتحملها شركة التصكيك (تكاليف الإصدار)

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

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

ثانياً: التكاليف التي تتحملها الشركة المستفيدة طوال عمر الإصدار.

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

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

تتمثل هذه التكاليف فيما يلي:

عمولة وكيل السداد بواقع نسبة ١٠,٠% (عشرة من مائة في المائة) سنوياً من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر وتسد في نهاية كل شهر طوال عمر

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

شركة إيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
رقم الترخيص: ٧٨٤٠  
Elite  
CONSULTANCY HOUSE

البنك المركزي المصري  
UNIVERSITY CENTER  
BANKING CENTER  
HEAD OFFICE

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة شروة للتصكيك

Alieledean  
Weshahi  
ALC

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مزوج وضامنو للتغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل: سيف الدين عوي

بنك التجار الدولي  
COMMERCIAL BANK  
EGYPT

بنك التجار الدولي  
COMMERCIAL BANK  
EGYPT

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

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

Alieledean  
Weshahi

ALC

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

دار المستشار القانوني مروج ضامو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل  
سعيد الدين موسى



لجنة إجازة لإستثمار الأوراق المالية  
لجنة إجازة لإستثمار الأوراق المالية  
لجنة إجازة لإستثمار الأوراق المالية

٥٠٠



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

القسم الثاني: البيانات العامة

لأطراف عملية التصكيك

أولاً: بيانات شركة التصكيك (الشركة)

اسم الشركة:

شركة ثروة للتصكيك (ش.م.م)

تاريخ التأسيس:

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

الشكل القانوني:

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

غرض الشركة:

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

السنة المالية:

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

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

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

المركز القانوني وعنوان المراسلات:

شامبليون التحرير - القاهرة

مسئول علاقات المستثمرين:

الأستاذة/ سارة حسنى

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

تليفون: +٢٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد الكتروني: Sarah.Hosni@sarwa.capital

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

Alieldean  
Weshahi  
& Partners

ALC

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



المستشار المالي المستقل  
د. محمد الدويهي

مراقب الحسابات

مروج ضاملو للتغطية

المستشار القانوني

موظف الإصدار

الشركة المسندة لرقابة لمرافق الشركة المستفيدة

Handwritten signatures and stamps of the financial advisor and other parties.

Handwritten signatures and stamps of the legal advisor and other parties.

Handwritten signatures and stamps of the issuing company and other parties.

Handwritten notes and stamps at the bottom left of the page.

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



١٦) مراقب الحسابات:

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

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

وفقا للأحكام الواردة بالقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولانحته التنفيذية وقرارات مجلس إداره الهيئه الصادره تنفيذاً لهما وعلى الاخص مايلي:

١. تستحق للشركة المصدرة أتعاب شهرية بواقع نسبة ٢٠,٠% سنويا من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر على أن تسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.

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

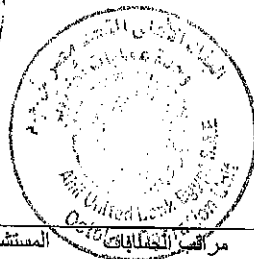
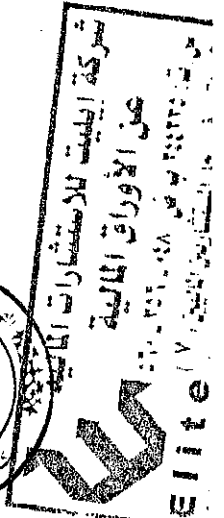
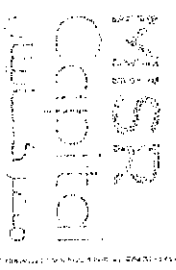
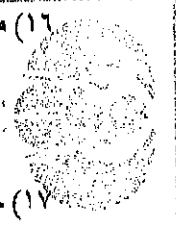
٣. تلتزم الشركة المصدرة بإصدار تعليمات لوكيل السداد بتحويل ثمن كل محفظة "دفعة من مبلغ التمويل" بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها طبقاً لما ورد بمذكرة المعلومات للشركة المستفيدة وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب حتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

٤. تلتزم الشركة المصدرة بالبداية في قيد الصكوك وإيداعها لدى شركة مصر للمقاصة وفقاً لأحكام قانون الإيداع والقيد المركزي للأوراق المالية رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ فور غلق باب الإكتتاب في الصكوك وكذلك قيدها بالبورصة المصرية خلال مدة أقصاها ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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

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

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



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

سيف الدين

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

Handwritten signatures and stamps, including a circular stamp of Sarwa Sukuk S.A.E.

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

• صورة ضوئية من مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.

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

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

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

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

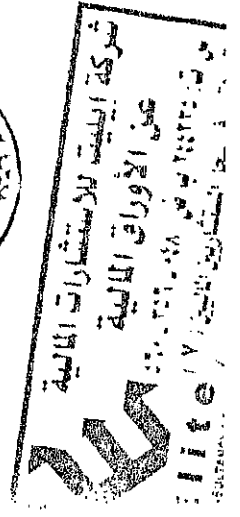
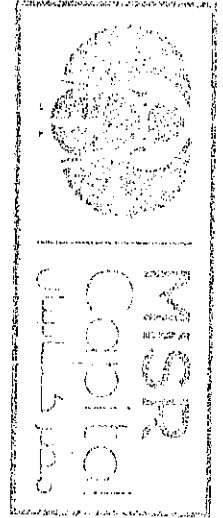
• كشوف موقعة من الشركة المستفيدة والشركة المصدرة تتضمن كافة بيانات عقود التمويل للسيارات محل المحافظ الممولة من حساب الإصدار.

• تقرير الفحص المالية والقانونية النافية للجهة الصادرة من مستشار قانوني ومراقب حسابات يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة ويرفق بالتقرير الصادر من مراقب الحسابات بيان المحفظة المعتمد منه وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (1) من مذكرة المعلومات وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (2) من مذكرة المعلومات.

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

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

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



Alieldean  
Weshahi  
ALC



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضمانات التغطية

المستشار القانوني

موظف الإصدار

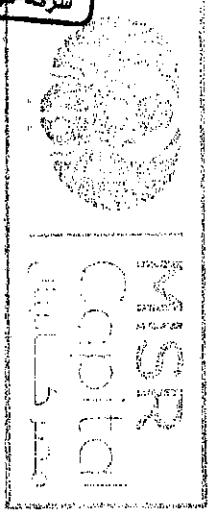
الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



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





١١. تيدل عناية الرجل الحريص عند تحديد الأصول أو المنافع أو الحقوق أو المشروعات التي تملكها بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك.
١٢. تلتزم بموافاة الهيئة بنسخة من محاضر اجتماعات مجالس الإدارة والجمعيات العامة خلال عشرة أيام عمل من تاريخ انعقاد تلك الاجتماعات.
١٣. تلتزم بإبرام التعاعدات بشأن عملية التصكيك مع أطراف عملية التصكيك.
١٤. تلتزم بالتأكد من صحة المستندات والبيانات والإقرارات المقدمة للهيئة.
١٥. متابعة إستثمار مبالغ الإكتتاب في الصكوك وإستخدامها في غرض المشروع.
١٦. متابعة سداد الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك في مواعيد إستحقاقها.
١٧. تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية التي تصدر عن لجنة الرقابة الشرعية.
١٨. تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية المقررة طبقا لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
١٩. تلتزم الشركة بالفصل التام بين حسابات هذا الإصدار وأية حسابات لإصدارات أخرى تصدرها وتتعهد بإمساك دفاتر مستقلة يقيدها بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل إصدار.
٢٠. تلتزم بالإفصاح عن التعديلات في العقود المرتبطة بعملية التصكيك أو أية أحداث جوهرية.

٢١. تلتزم بالتصريح لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع نسخة من المستندات اللازمة التي تمكنه من القيام بتحصيل التدفقات النقدية للمشروع وكذا المستندات المثبتة لحقوق الشركة المصدرة بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك.

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

٢٣. تلتزم بتحديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي تحددها الهيئة وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات ذات الصلة الصادرة من الهيئة وموافاة الهيئة به.

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

٢٥. تلتزم بالآلا تندمج في غيرها من الشركات إلا إذا كانت تراول ذات النشاط وبشرط الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة.

٢٦. تلتزم بالإفصاح الفوري عن أي حالة من حالات تعارض المصالح.

شركة إيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
رقم ترخيص: ٢٠٠٨/٢٠٠٨  
رئيس لجنة الرقابة المالية (VAS)  
Elite CONSULTANCY HOUSE



Alieldean  
Weshahi  
Partners  
ALC

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستطيل القنوني مروج ضامنو التغطية من إيدئ الحسابات المستطيل المالي المستقل  
سيف الدين عوي

شركة ثروة  
لترويج ونقطة الإكتة  
في الأولويات المالية ش



شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

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

- إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار الصكوك وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين واللوائح والقواعد السارية.
- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
- العمل كنائب عن مالكي الصكوك من حيث مجالات استثمار حصيلة الصكوك ومدة هذا الاستثمار وعوائده المتوقعة وأجال الصكوك وإمكان تداولها وإستردادها.
- الإلتزام بإعداد القوائم المالية السنوية والدورية وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة المعتمدة من الهيئة وأن يتولى مراقب حسابات الشركة المصدرة أداء مهامه وفقاً لمعايير المحاسبة والمراجعة التي يصدر بها قرار من مجلس إدارة الهيئة. مع الإسترشاد بالمعايير الشرعية الصادرة عن هيئة المحاسبة والمراجعة للمؤسسات الإسلامية وبما لا يتعارض مع معايير المحاسبة المصرية، والقيام بإعداد القوائم المالية السنوية في خلال فترة لا تتجاوز ثلاثة أشهر من تاريخ إنتهاء السنة المالية وإعداد القوائم المالية الدورية خلال ٤٥ يوماً على الأكثر من تاريخ إنتهاء الفترة المالية مرفقاً بها تقرير الفحص المحدود.

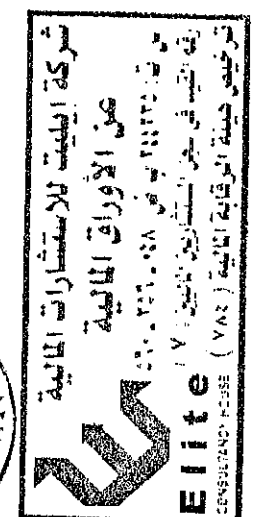
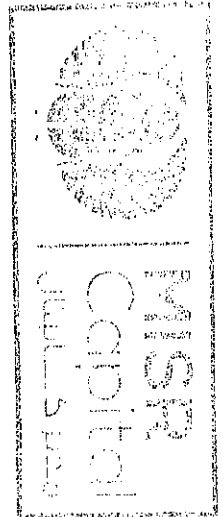
الإلتزام باتاحة الإطلاع أو تقديم التقارير الدورية بمتابعة الإصدار إلى كل من الهيئة ومجلس جماعة مالكي الصكوك.

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

• أن تستخدم الشركة حصيلة الإكتتاب في صكوك المضاربة وفقاً للغرض من الإصدار الموضح بالبند رقم (١٧) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات. وكذلك الإلتزام بالضوابط الصادرة من الهيئة وأحكام القانون.

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

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

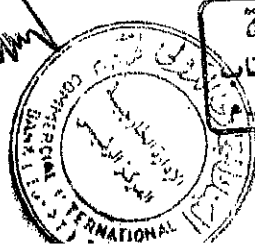


Alieldean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة

نظام الإصدار المستطاع القانوني مروج ضامنو التعطية مراتب الحسابات المستشار المالي المستقل

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



ثانياً: بيانات الجهة المستفيدة / المضارب ومدير المشروع

(١) اسم الشركة:

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

(٢) تاريخ التأسيس:

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

(٣) رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

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

(٤) الشكل القانوني للشركة:

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

(٥) غرض الشركة:

التمويل الإستهلاكي

المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ شارع شامبلون التحرير - قصر النيل - القاهرة

مسئول علاقات المستثمر:

السيدة/ صفيه برهان

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

تليفون: ٢٠٢٥٧٥٧٧٧٥

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

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

(٨) رأس المال المرخص به: ١ مليار جنيه مصري

رأس المال المصدر والمدفوع:

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

شركة ثروة

شركة ثروة وشركاه للاستثمار  
في الأوراق المالية ش.م.م

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

١٢/٢١

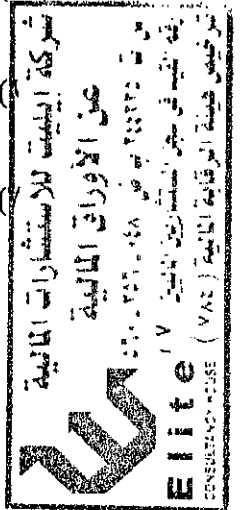
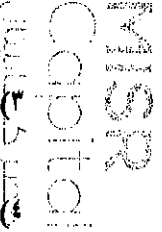
Sarwa Sukuk S.A.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

٤٦٦٦٠

Alieidean  
Weshahi  
& PARTNERS

ALC



A.K

١٠ رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:

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

(١١) عدد وأنواع الأسهم المصدرة:

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

(١٢) الإصدارات السابقة من الصكوك او السندات:

لم تقم الشركة بإصدار صكوك قبل ذلك أو سندات.

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

• التعريف بالشركة المستفيدة:

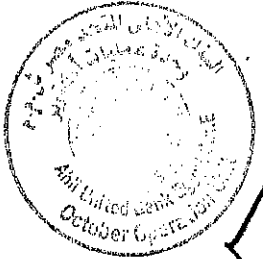
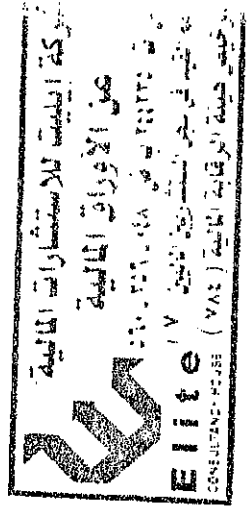
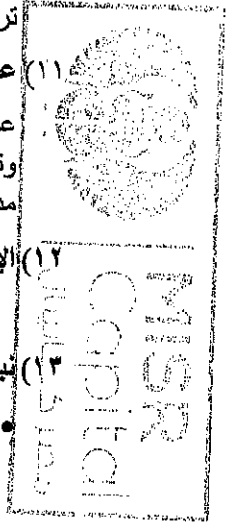
تأسست شركة كونتكت للتمويل ش.م.م - كشركة مساهمة مصرية بتاريخ ٢٠٠١/٩/٢ وفقا لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية، بموجب موافقة مصلحة الشركات بتاريخ ٢٠٠١/٨/٢٩ وتم التصديق على توقيعات مؤسسي الشركة بمحضر تصديق رقم ٧٥/ب/ بتاريخ ٢٠٠١/٨/٢٨، وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٧٥٢٣ بتاريخ ٢٠٠١/٨/٣٠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

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

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

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

وبتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٩ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة تعديل اسم الشركة ليصبح شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وتكون متماشية مع أحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة



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

سيف الدين عوي

شركة ثروة

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

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



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

• أهم إنجازات الشركة:

خلال الأعوام الماضية قامت الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة بإبرام عقود تمويل لعملائها بما يزيد عن ١٢١ ألف عقد بقيمة أكثر من ٢٢,٢٦ مليار جم مع تحقيق أقل نسبة خسائر إنتمانية لا تتجاوز ٠,٠٣% من إجمالي التمويلات الممنوحة للعملاء، ومنذ عام ٢٠٠٥ فإن التصنيف الائتماني للمحافظ المحالة من الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة هو - AA، وهذه الجدارة الائتمانية ظلت مستقرة ولم تتناقص حتى في ظل ظروف إقتصادية وسياسية مرت بها جمهورية مصر العربية اتصفت بالخطورة والتأثير السلبي.

• عناصر القوة والميزة التنافسية في الآتي:

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

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

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

تقوم الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة بالإلتزام بالضوابط والسياسات الإنتمانية الموضوعية من قبل مجالس إدارات الشركات والتي تتماشى مع طبيعة التمويل الممنوح للعملاء.

( مراقب الحسابات:

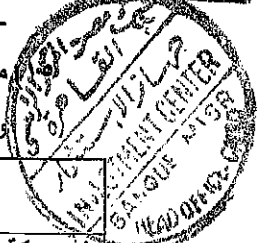
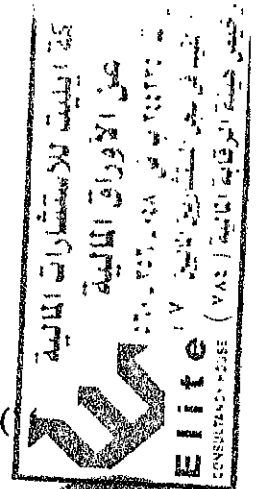
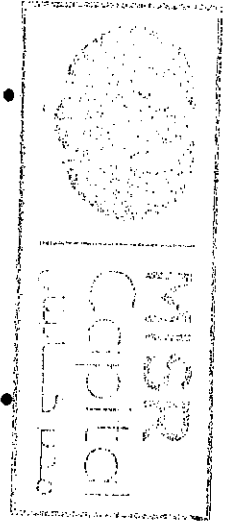
السيد/ عبد الهادي إبراهيم (شريك بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) وعنوانه KPMG حازم حسن القرية الذكية مبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - الهرم- الجيزة

مساهمو الشركة المستفيدة

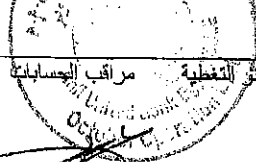
وفقا لهيكل المساهمين الصادر من شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي

نسبة المشاركة	القيمة بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الجنسية	إسم المساهم
٩٩,٠٥٨%	٤٣٩,٣٥١,٤٦٠	٤٣,٩٣٥,١٤٦	مصرية	شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م
٠,٠٠٠٢%	١٠٠	١٠	مصرية	محمد محمد لمعي
٠,٠٠٠٢%	١٠٠	١٠	مصرية	حمزة عمرو محمود موسى
٠,٩٤٢%	٤,١٧٢,٦٤٠	٤١٧,٦٤٠		سهم تحفيز للإثابة والتحفيز للعاملين
١٠٠%	٤٤٣,٥٢٨,٨٠٦	٤٤,٣٥٢,٨٠٦		الإجمالي

Alieledean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC

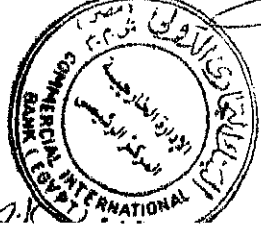


المستشار المالي المستقل  
سيف الدين حوى



شركة ثروة كابيتال  
تنظيم الإصدار  
وترويج وتغطية الاكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م.

شركة المستفيدة  
شركة ثروة كابيتال



مراجعات التغطية  
مراقب الحسابات



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

(١٦) أعضاء مجلس إدارة الشركة المستفيدة

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

(١٧) هيكل الإدارة العليا بالشركة المستفيدة

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

بيانات الشركات المرتبطة والتابعة والشقيقة للشركة المستفيدة

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

شركة إيليت للاستشارات المالية  
من الأوراق المالية  
٢٠٢٠/٠٤/٠٨  
٧٨٤ (٧٨٤) / ١٧  
Elite  
CONSULTANCY - CASE

مركز الاستثمار  
القاهرة  
INVESTMENT CENTER  
BANQUE  
HEAD OFFICE

Alieldean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

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

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م  
arwa sukuk S.A.E.

مركز الإصدار  
مستفيدة  
مركز الحسابات  
مستقل  
مستشار مالي مستقل  
سيف الدين عوي

مركز الإصدار  
مستفيدة  
مركز الحسابات  
مستقل  
مستشار مالي مستقل  
سيف الدين عوي

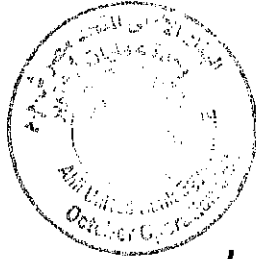
مركز الإصدار  
مستفيدة  
مركز الحسابات  
مستقل  
مستشار مالي مستقل  
سيف الدين عوي



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

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

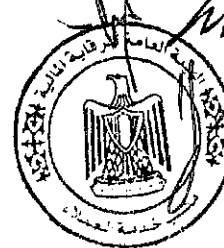
Alidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



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



شركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانونى مروج ضمانات الخلية مراقب الحسابات المستشار المالي المنقول  
سيف الدعاوى  
Toller  
١٢/٢١



Sarwa Sukuk s.a.e.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥٣٧٥٠٠٠ - ٣٥٣٧٥٠٠٥ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني : Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٣٥٣٧٣٥٣٧ (٢٠٢)  
صندوق بريدي رقم: (٥) القرية الذكية

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

### تقرير مراقب الحسابات

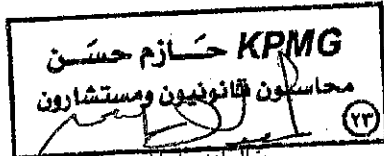
إلى السادة / مساهمي شركة كونتكت لتسيط السيارات

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

ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق-في جميع جوانبها الهامة-مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ ومن اجل الحصول على تفهم اشمل للمركز المالي المستقل للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وعن الجهة المالي المستقل وتدقيقاتها النقدية المستقلة عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق اعمال مراجعتنا يقتضي القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ وتقريرنا عليه.

Alieidean  
Weshahi  
& Partners

ALC



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٠

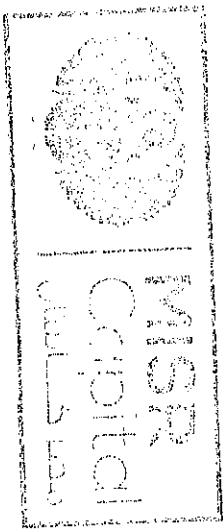
2  
CONTACT CREDIT S.A.E

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م  
تحت إشراف هيئة الرقابة المالية  
قائمة تدرج الميزانية السنوية المختصرة  
في 31 ديسمبر 2018

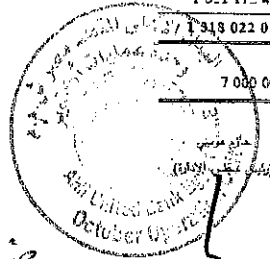
31 ديسمبر 2017 خاتمة تقرير	31 ديسمبر 2018 خاتمة محرو	إيضاح رقم	الأصول غير المتدفقة
4 980 000	5 230 000		استثمارات مالية متاحة للبيع
606 223 773	457 662 509	(7)	مضام (بالتصافي)
3 009 633	4 988 869		مديون وأرصدة مدينة أخرى (بالتصافي)
10 418 000	10 418 000		استثمارات في شركات مخفية
89 944 950	89 944 950	(8)	استثمارات في شركات عميلة
5 283 416	-		مصرفات تحت التقييم
-	50 000 000		مصرف تصاحب استثمارات في شركات عميلة
17 386 163	62 006 307	(9)	أصول ثابتة (بالتصافي)
717 245 935	680 250 635		إجمالي الأصول غير المتداولة
			أصول متداولة
47 195 488	111 905 191		جزء أطراف ذات علاقة - مدين
136 636 054	68 037 069		مديون وأرصدة مدينة أخرى (بالتصافي)
13 216 877	14 845 422		ثلاثة موزعة عن وثائق التأمين
303 019 704	167 826 244	(7)	مضام (بالتصافي)
48 399	361 697		استثمارات في أدفد عميلة (بالتصافي)
78 297 301	1 044 391		بنك صلب مشروط
22 362 279	496 374 278		تدفق وما في حكمها
600 776 102	854 394 292		إجمالي الأصول المتداولة
1 318 022 037	1 534 644 927		إجمالي الأصول
			حقوق التأسيس
83 528 060	83 528 060	(10)	رأس المال المدفوع
12 592 327	15 169 973		التعويضات القانونية
1 000 000	1 000 000		التعويضات عام
199 729 187	328 104 320		أرباح موزعة
-	360 000 000		مصرف تحت حساب ترقية
296 849 574	787 802 353		إجمالي حقوق التأسيس
			الإلتزامات غير المتداولة
1 342 831	3 602 154		إلتزامات مضمونة
3 984 277	4 349 681		مديون وأرصدة مدينة أخرى
573 578 946	564 184 300	(11)	بنوك - حسابات دائنة
578 906 054	572 036 133		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة
			التزامات متداولة
60 747 916	16 484 183		جزء أطراف ذات علاقة - دائن
238 496 735	144 716 664		مديون وأرصدة دائنة أخرى
143 021 758	13 605 592	(11)	بنوك - حسابات دائنة
442 266 409	174 806 439		إجمالي الإلتزامات المتداولة
1 021 173 463	746 842 574		إجمالي حقوق التأسيس والإلتزامات
1 318 022 037	1 534 644 927		الإلتزامات المتداولة
			حقوق التأسيس
7 080 000	7 000 000		حقوق ضمان

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

Alieledean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC



شركة إيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
تأسست في 2012 م في 08/08/2012  
رقم الترخيص: 17  
Elite  
INDEPENDENCE HOUSE (785)



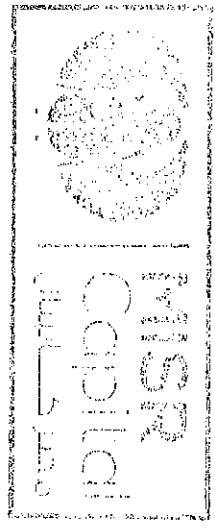
الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: مروج ضاملو للتغطية: مراقب الحسابات: المستشار القانوني: احمد عبد الكريم (المدير المالي)

11/11

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

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

شركة كويتك لتقسيط السيارات  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل المستقلة المختصرة

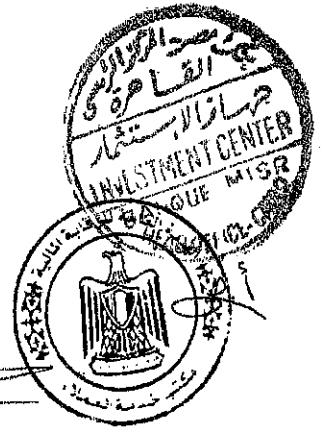


ايضاح رقم	31 ديسمبر 2018 جنيه مصري	31 ديسمبر 2017 جنيه مصري
إيرادات مبيعات سيارات	1 716 582 072	1 515 349 928
فوائد تقسيط سيارات	154 618 691	188 500 465
نتائج توريق محافظ الحقوق المالية (5)	105 561 511	5 012 587
نتائج خصم محافظ الحقوق المالية	20 354 636	30 313 651
مصرفات تمويلية	(115 672 345)	(100 399 939)
تكلفة مبيعات سيارات	(1 716 582 072)	(1 515 349 928)
مجمول الربح	164 862 493	123 426 764
<b>إيرادات تشغيل</b>		
إيرادات تشغيل أخرى (6)	91 143 661	85 557 647
إيرادات خدمات وتحصيل	1 134 025	2 068 936
إيرادات مقابل خدمات إدارية	21 445 517	20 016 686
إجمالي إيرادات تشغيل	113 723 203	107 643 269
إيرادات أخرى	18 941 112	20 068 945
توزيعات أرباح من شركات تابعة وشقيقة	60 689 655	11 994 576
مصرفات تشغيل أخرى	(56 875 698)	(57 406 887)
مصرفات البيع والتوزيع	(19 266 800)	(16 168 060)
مصرفات إدارية وعمومية	(134 899 223)	(97 424 940)
مخصصات	(2 817 683)	(4 797 055)
مخصص مطالبات محتملة	(1 000 000)	
بدلات أعضاء مجلس الإدارة	(44 000)	(40 000)
أرباح العام قبل الضرائب	143 313 059	87 296 612
ضرائب الدخل	(5 160 747)	(35 743 685)
أرباح العام بعد الضرائب	138 152 312	51 552 927

شركة شروة  
لترويج وتغطية الإكثاب  
هي الأوراق المالية ش.م.م

Alfidean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC

شركة إيليت للاستثمارات المالية  
عن الأوراق المالية  
رقم 22222 ب في 2008 م  
تأسيس في شهر يناير 2008 م  
يقع ضمن المنطقة الخاصة (782) Elite



الشركة المصدرة \* الشركة المستفيدة \* منظم الإصدار \* المستشار القانوني \* مرور الخطوط التغطية \* مراقب الحسابات \* المستشار المالي المستقل  
سيف الدسوقي



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

شركة كوتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

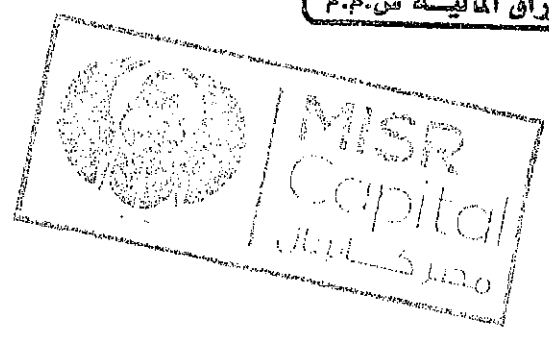
31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
جنيه مصري	جنيه مصري
51 552 927	138 152 312
51 552 927	138 152 312



أرباح العام بعد الضرائب  
إجمالي الدخل الشامل

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

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروج ضامنو التغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل: Sarwa Sukuk s.a. شركة سروة للتصكيك ش.م.م



شركة كونتكت لتسيط السندات  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة  
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

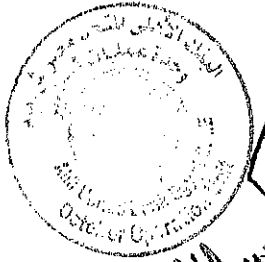
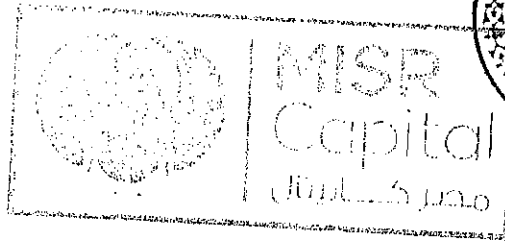
31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
87 296 612	143 313 059	
(140 939 384)	371 315 388	
(27 604 585)	(117 293 044)	
120 677 099	213 989 655	
(47 866 870)	468 011 999	
70 229 149	22 362 279	
22 362 279	490 374 278	

لتدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

رباح العام قبل الضرائب  
سالى النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل  
سالى النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار  
سالى النقدية الناتجة من أنشطة التمويل  
تغير في النقدية و ما في حكمها خلال العام  
نقدية وما في حكمها في أول العام  
لنقدية وما في حكمها في آخر العام

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

الإيضاحات المرفقة من (1) الى (35) تعتبر جزء من القوائم المالية المجمعة.



المستشار المالي المستقل

نسيب الدين عوي

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

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

Sarwa Sukuk s.a.e.  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

(1) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

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

(2) أسس الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

(3) عملة التعامل والعرض

تم عرض القوائم المالية بالجنحة المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة والتي يتم بها معظم التدفقات الداخلة والخارجة.

(4) استخدام التقديرات والإفتراضات

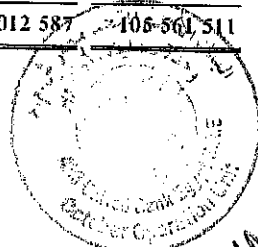
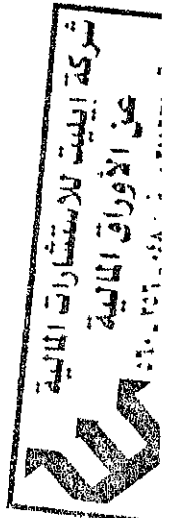
يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والتقييم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متغيرة. هذا وقد تختلف النتائج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

(5) ناتج توريق محافظ حقوق مالية

31 ديسمبر 2017	31 ديسمبر 2018
جنحه مصري	جنحه مصري
4 541 952	38 306 560
470 635	67 254 951
5 012 587	106 561 511



لسترداد التكلفة الفعلية لمحافظ التوريق المحالة\*  
صافي عائد عملية التوريق \*\*



سعد الدين عوف

شركة نسروة  
لترويج وتفطيسية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A.E.  
بكرة نسروة للتصكيك ش.م.م

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

(6) إيرادات تشغيل أخرى

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

تعاب الإدارة وحفاظ أداء \*  
إيرادات خدمات أخرى (تأمين)  
فوائد دائنة (تأمين)

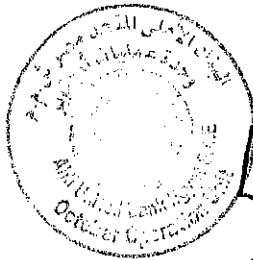
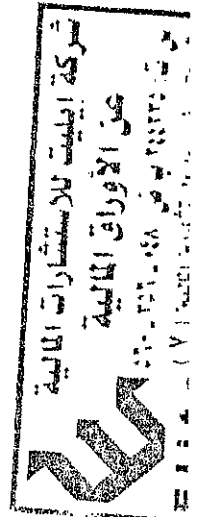
(7) عائد (بالصافي)

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

عائد سويات وخدمات أخرى

فوائد دائنة مبيعات وتأمين مؤقتة

مخصص الإضعاف



المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

مروج ضامو التغطية

المستشار القانوني

مكتب الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة شسروة  
لترويج وتفضيئة الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

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

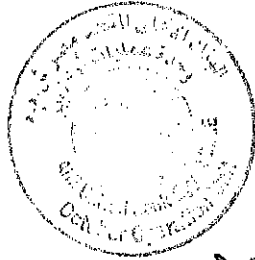
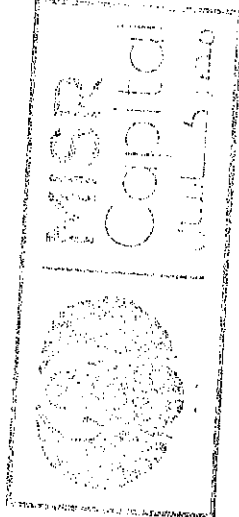
شركة كونتكت لتقسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية للمستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2018

Alidean  
Weshahi  
Partners  
ALC

31 ديسمبر 2017			
الإجمالي	أكثر من سنة	خلال سنة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
1 438 923 333	864 842 424	574 080 909	عملاء سيارات وخدمات اخرى
( 527 679 856)	( 258 618 651)	( 269 061 205)	بخصم: فوائد دائنة مبيعات وتأمين موجلة
( 2 000 000)	-	( 2 000 000)	مخصص الإضمحلال في قيمة العملاء
<b>909 243 477</b>	<b>606 223 773</b>	<b>303 019 704</b>	
			<b>909 243 477</b>

قيمة المساهمة		قيمة المساهمة		
31 ديسمبر 2017	نسبة	31 ديسمبر 2018	نسبة	
جنيه مصري	المساهمة	جنيه مصري	المساهمة	
1 246 250	99.7%	1 246 250	99.7%	شركة للاستثمار العقاري - ش.م.م *
5 000 000	50%	5 000 000	50%	شركة المصرية العالمية لتقسيط السيارات - ش.م.م
99 000	99%	99 000	99%	شركة للاستشارات المتخصصة - ش.م.م
2 000 000	50%	2 000 000	50%	مركز هيبانيس - ش.م.م
4 999 900	99.9%	24 999 900	99.9%	مركز جود الخدمات البيع بالتقسيط - ش.م.م
1 600 000	80%	1 600 000	80%	شركة كركت للوساطة التأمينية
5 000 000	50%	5 000 000	50%	شركة فيلانشيال - ش.م.م
49 999 800	99.99%	49 999 800	99.99%	شركة كونتكت للتمويل العقاري
<b>69 944 950</b>		<b>89 944 950</b>		

(8) شركات في شركات تابعة  
اسم الشركة  
شركة ابيطية للملاحة البحرية  
مركز جود الخدمات البيع بالتقسيط - ش.م.م  
مركز هيبانيس - ش.م.م  
شركة كركت للوساطة التأمينية  
شركة فيلانشيال - ش.م.م  
شركة كونتكت للتمويل العقاري



الشركة المصدرة للشركة المستفيدة  
المستشار القانوني  
مروج ضامه/تفطية  
مراقب الحسابات  
المستشار المالي المتشغل

شركة تسروة  
لترويج وتفطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk s.A  
شركة تسروة للتصكيك ش.م.م





**(12) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**

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

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

**أ- خطر الائتمان**

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

**ب- خطر السيولة**

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

**ج- خطر العملات الأجنبية**

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

**د- خطر الفائدة**

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

**(13) السلف الضريبي**

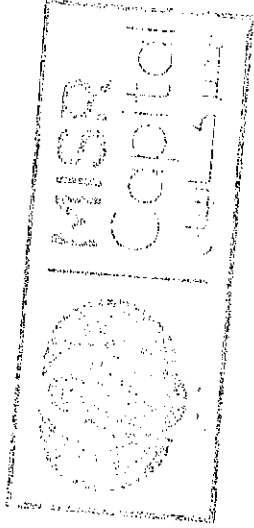
**أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية:**

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

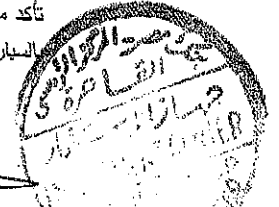
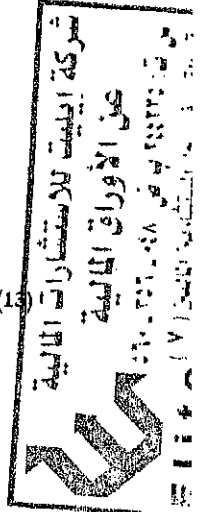
**(14) تحقق الايراد**

**أ- السيارات المباعة والخدمات المقدمة**

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



**Alieidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC**



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مراقب الضريبة

منظرة المحاسب القانوني

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة

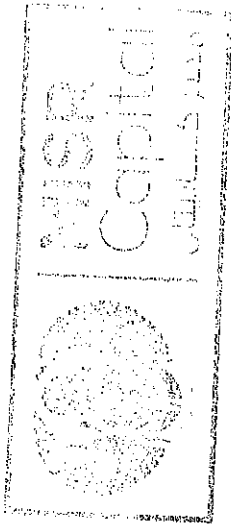
سيف الدين

**شركة سروة**  
لترويج وتفعيل الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

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

٤٦١٢٠

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



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

**ب- إيراد العوائد**

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

**طريقة الفائدة الفعلية:**

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

**معدل الفائدة الفطري:**

هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لحصم النفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية (وفتره زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو القرام مالي.

**الإيرادات والتكاليف الترموية**

- تتضمن الإيرادات والتكاليف الترموية للشركة الآتي:

- الفوائد الدائنة
- الفوائد المدينة
- توزيعات أرباح

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

ربح او خسائر فروق عملة الأصول والالتزامات المالية

خسائر اضمحلال الأصول المالية بخلاف العملاء

تم الاعتراف بالفوائد الدائنة والمدينة باستخدام معدل سعر الفائدة الفعلي. ويتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح في الأرباح او

خسائر في تاريخ نشأت الحق في استلام تلك التوزيعات

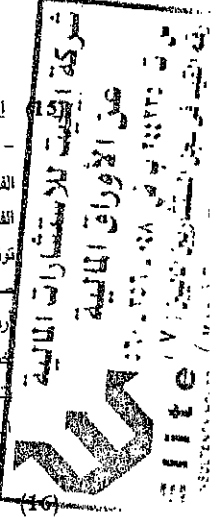
**الشركات التابعة (46)**

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.

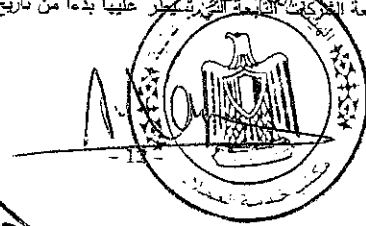
تسيطر المجموعة على المنشأة المستقر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير

على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستقر فيها.

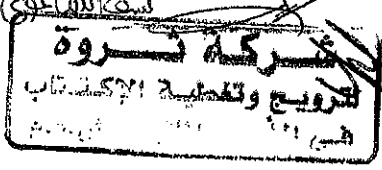
تتضمن القوائم المالية المجموعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.



Alieledean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC



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



Tawra

Sarwa Sukuk s.

2-K

٤٦٦٦٠

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

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

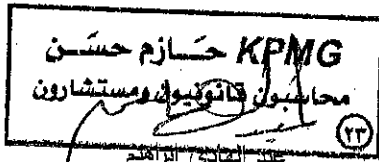
مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية  
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي  
الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدي: ١٢٥٧٧

### تقرير مراقب الحسابات

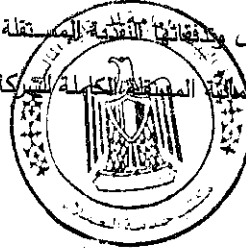
إلى السادة / مساهمي شركة كونتكت لتقسيط السيارات

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

ومن رأينا ان القوائم المالية المستقلة المرفقة تتفق في جميع جوانبها الهامة- مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ ومن اجل الحصول على تفهم اشمل للمركز المالي المستقل للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وعن أدائها المالي المستقل وكذا بيانها التقديمي المستقلة عن الفترة المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق اعمال مراجعتنا يقتضي الامر الرجوع الي القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتقريرنا عليه.



KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١٩ نوفمبر

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

**(17) استثمارات يتم المحاسبة عليها بطريقة حقوق الملكية**

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

**(18) رأس المال**

**الألحوم العادية**

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

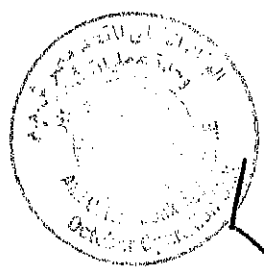
**(19) خصصات**

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة مخصومة بدخل خصم قبل الضرائب الذي يمكن تقديره السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للالتزام. للزيادة في القيمة التقديرية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة اقتراض.

Alieldean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC

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

شركة إيبيتي للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
من ت: ٢٠١٢٢٠٠٢٨  
رقعة التيس في سجر المستثمرين الثانيين ١٧  
ترخيص هيئة الرقابة المالية (٧٨٠)



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

سيف الدين عوي

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

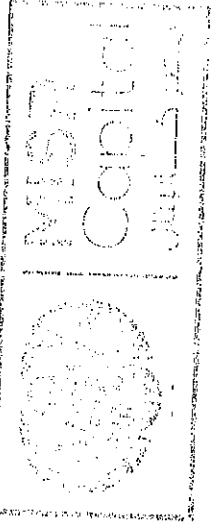
١٢٧/٤٨

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



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

شركة كونتكت لتسيط السيارات  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل المستقلة المختصرة

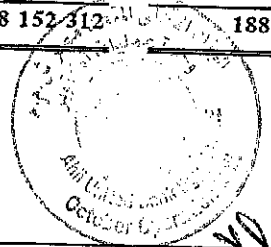


31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	ايضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
1 716 582 072	2 418 635 317	إيرادات مبيعات سيارات
154 618 691	127 247 824	فوائد تسيط سيارات
105 561 511	199 358 294 (5)	نتائج توريق محافظ الحقوق المالية
20 354 636	-	نتائج خصم محافظ الحقوق المالية
( 115 672 345)	( 59 237 570)	مصرفات تمويلية
(1 716 582 072)	(2 418 635 317)	تكلفة مبيعات سيارات
164 862 493	267 368 548	مجمّل الربح

91 143 661	87 324 062 (6)	إيرادات تشغيل
1 134 025	522 749	إيرادات تشغيل أخرى
21 445 517	31 644 013	إيرادات خدمات وتحصيل
113 723 203	119 490 824	إيرادات مقابل خدمات إدارية
18 941 112	55 186 434	إجمالي إيرادات تشغيل
60 689 655	60 299 274	إيرادات أخرى
( 56 875 698)	( 51 918 022)	توزيعات أرباح من شركات تابعة وشقيقة
( 19 266 800)	( 15 950 171)	مصرفات تشغيل أخرى
( 134 899 223)	( 180 089 635)	مصرفات البيع والتوزيع
( 1 000 000)	2 806 700	مصرفات ادارية وصومية
( 44 000)	-	مخصص الإضمحلال في قيمة أصول مالية
( 2 817 683)	( 25 049 104)	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
143 313 059	232 144 848	مخصص مطالبات محتسبة
( 5 160 747)	( 43 586 221)	أرباح العام قبل الضرائب
138 152 312	188 558 627	ضرائب الدخل
		إجمالي الربح بعد الضرائب

شركة ايليدان للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
رقم ترخيص ٢٠٢٣٠ ب في ٠٩٨ - ٢٠٢٠  
١٧

Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامن التشغيل مراقب الحسابات المستشار المالي المسهل

شركة سوكوك  
لترويج ونهضة الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk s.a.l.

١٢٢/٥١

٦.٤

٤٦١٦٠

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

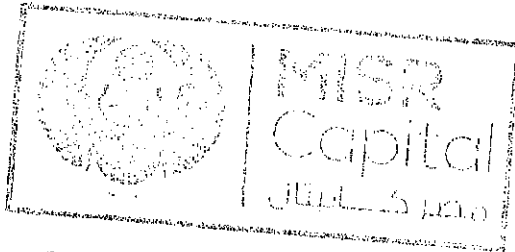
2  
CONTACT CREDIT SAE  
شركة كونتكت لتقسيط السيارات

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019
جنيه مصري	جنيه مصري
138 152 312	188 558 627
138 152 312	188 558 627

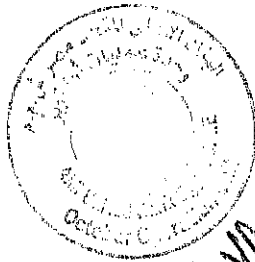


أرباح العام بعد الضرائب

إجمالي الدخل الشامل



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



*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*

المستشار المالي المستقل  
نصف الدين

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



*[Handwritten signature]*

12/02

Sarwa Sukuk s.a.e

CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كوناكس للتمويل من.م.م

مركز  
MOR  
Capital



شركة كوناكس للتمويل من.م.م  
عن الشركة المالية المتخصصة في حفر البترول المستقلة المستحصرة  
في 31 ديسمبر 2019

Alidean  
Weshahi  
Partners  
ALC

الأصل	مبالغ تحت حساب	إلتاح	إجمالي	إجمالي	إجمالي	إجمالي
	زيادة رأس المال	موظف	عام	قانوني	موظف	موظف
حذيرة مصر	حذيرة مصر	حذيرة مصر	حذيرة مصر	حذيرة مصر	حذيرة مصر	حذيرة مصر
296 849 574	-	199 729 187	1 000 000	12 592 327	83 528 060	83 528 060
(7 199 533)	-	(2 577 646)	-	2 577 646	-	-
360 000 000	360 000 000	-	-	-	-	-
138 152 312	-	138 152 312	-	-	-	-
787 802 353	360 000 000.00	328 104 320	1 000 000	15 169 973	83 528 060	83 528 060
787 802 353	360 000 000	(6 907 616)	1 000 000	6 907 616	83 528 060	83 528 060
-	(360 000 000)	-	-	-	-	-
(224 297 500)	-	(224 297 500)	-	-	-	-
188 558 627	-	188 558 627	-	-	-	-
752 063 480	-	285 457 831	1 000 000	22 077 589	443 528 060	443 528 060

شركة وشركاه  
الترويج وتطبيق اويكس تانج  
في الأوراق المالية من.م.م

المستقل المالي المستقل

مرافق الحسابات

مركز حسابات التغطية

المستقل القانوني

مركز الإصدار

المستقلة المتقدمة

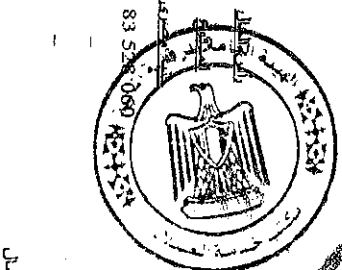
الشركة المصدرة



SARWA SUKUK S.A.E.  
شركة وسوكوك س.أ.ع.

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten signature

مركز الحسابات

المستقل القانوني

Handwritten signature

شركة كونتكت لتسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة

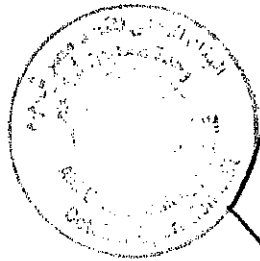
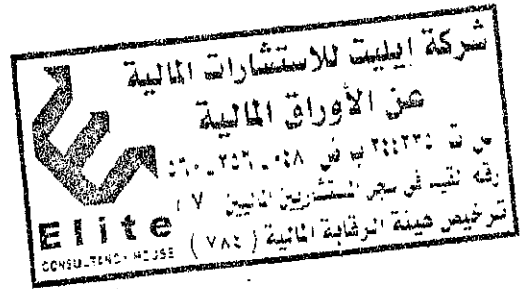
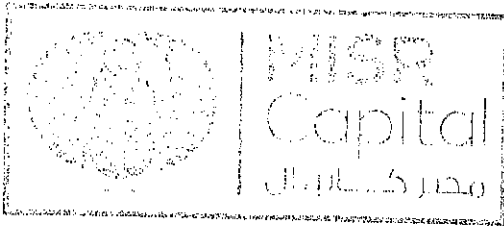
عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

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

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019
جنيه مصري	جنيه مصري
143 313 059	232 144 848
371 315 388	318 469 986
(117 293 044)	(369 053 682)
213 989 655	(419 566 878)
468 011 999	(470 150 574)
22 362 279	490 374 278
490 374 278	20 223 704

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل:

أرباح العام قبل الضرائب  
صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل  
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الأستثمار  
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل  
التغير في النقدية و ما في حكمها خلال العام  
النقدية وما في حكمها في أول العام  
النقدية وما في حكمها في آخر العام



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

-5-

*Handwritten signature*

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

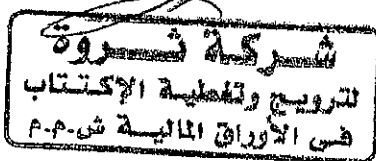
المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

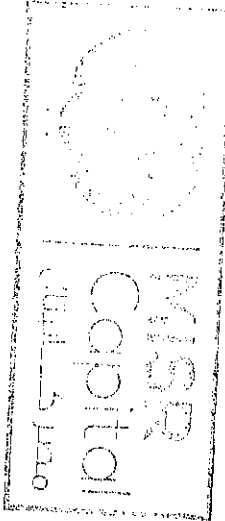
سيف الدين عوي



*Handwritten signature*

١٢٢/٥٤

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



كونتكت لتسيب السيارات

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(1) نبذة عامة عن الشركة وأنشطتها

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

(2) أسس الإعداد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

(3) عملة التعامل والعرض

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

(4) استخدام التقديرات والإفترضات

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

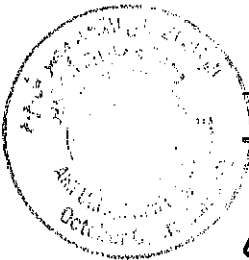
(5) نتائج توريدية، محافظ حقوق مالية

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



استرداد التكلفة التمرلية لمحافظ التوريد المحالة\*

لمحة التوريق \*\*



المستشار المالي المستقل

استشاري

مراقب

مروج ضمانات التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

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



Tales  
Sarwa Sukuk s.a  
شركة تكويك للتصكيك ش.م.م

شركة كونتكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية \*  
تابع الإيضاحات المتصلة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

Alieldean  
Weshahi  
& PARTNERS

ALC

(6) إيرادات تشغيل أخرى

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

أتعاب الإدارة وحائز أداء \*

إيرادات خدمات أخرى (تأمين)

فوائد دائفة (تأمين)

(7) عملاء (بالصافي)

31 ديسمبر 2019

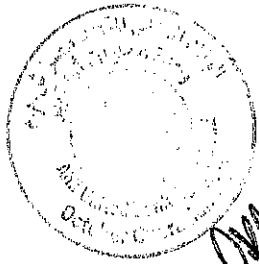
الإجمالي	أكثر من سنة	خلال سنة
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري
1 427 058 084	742 219 851	684 838 233
( 501 657 782)	( 199 985 024)	( 301 672 758)
( 193 300)	-	( 193 300)
<b>925 207 002</b>	<b>542 234 827</b>	<b>382 972 175</b>
		<b>925 207 002</b>

عملاء سيارات وخدمات أخرى

فوائد دائفة مبيعات وتأمين مؤجلة

مكتسبات الإضاحات في قيمة العملاء

شركة إيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
Elite  
مصر - القاهرة  
شارع التحرير - برج التحرير - طابق 17  
رقم الهاتف: 011 233 2222  
البريد الإلكتروني: info@elite-egypt.com



Amir

Handwritten signature

-7-

Handwritten signature

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

سفالدين عوى

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



Handwritten signature

12/01

Sarwa Sukuk S.A.E

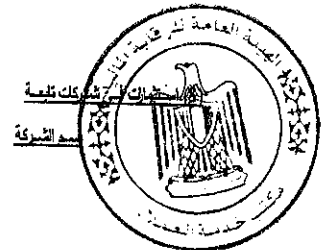
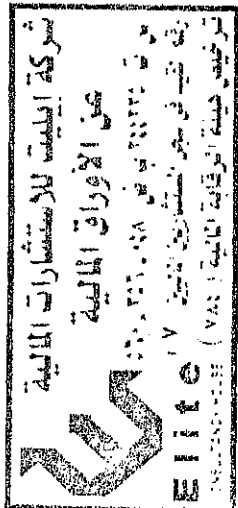
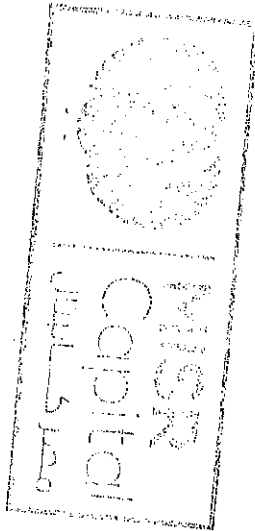
A.K

٤٦٦٦٠

شركة كونتكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية \*  
تدعى الإيضاحات المتعممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2018

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



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

العاصمة للاستثمار العقاري - ش.م.م \*  
كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات - ش.م.م  
كونتكت للاشتراكات المتخصصة - ش.م.م  
مولدن فاينانس - ش.م.م  
جت جو لخدمات البيع والتسيط - ش.م.م  
شركة كونتكت للوساطة التأمينية  
وادي دجلة فاينانشيال - ش.م.م  
شركة ام جي لتسيط السيارات - ش.م.م  
شركة كونتكت للتمويل العقاري

\* تتصل في قيمة مساهمة الشركة في تأسيس شركة العاصمة للاستثمار العقاري (شركة مساهمة مصرية) وتم التأشير في السجل التجاري  
في 3 أغسطس 2008 والشركة لم تزاول النشاط حتى الآن وقرر مجلس إدارة الشركة في 1 يوليو 2013 وقف النشاط مؤقتاً  
على أن يكون ذلك في المناخ المناسب وتم إخطار مصلحة الضرائب.

- 8 -



المستشار المالي المستقل

سيد الدين حبي

شركة سروة

لترويج ونشاطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk S.A.E

شركة سروة للتصكيك ش.م.م

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

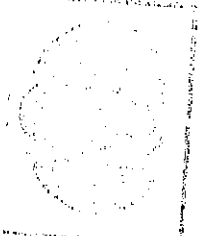


شركة كوناكت للتمويل ش.م.م  
بيانات ائتمانية  
بيانات ائتمانية  
بيانات ائتمانية



شركة كوناكت لتفصيل السيارات  
بيانات ائتمانية

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



**SARWA ENERGY SERVICES COMPANY S.A.E.**

شركة كوناكت للتمويل ش.م.م  
بيانات ائتمانية

المستقل المالي المستقل  
مراقب الحسابات  
مراجع ضابطو الخلية  
المسجل القانوني  
موظف الإصدار

شركة المسجلة  
الشركة المسجلة

SARWA Sukuk S.A.E.  
شركة كوناكت للتمويل ش.م.م



شركة كونتكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية \*  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة للمختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(11) بنوك حسابات ناقلة

31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019		
أكثر من سنة	خلال سنة	أقل من سنة	خلال سنة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
246 721 800	10 393 750	75 500 000	-	قروض متوسطة الأجل
317 462 500	937 500	288 000 000	-	قروض مشترك *
-	1274 342	-	19 020 514	حسابات جارية دائنة
564 184 300	13 605 592	363 500 000	19 020 514	
577 789 892		382 520 514		

(12) الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

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

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

أ- خطر الائتمان

يشتمل خطر الائتمان في عدم مقدرة العملاء الممنوح لهم الائتمان على سداد المستحق عليهم ويعتبر هذا الخطر محدودا بفضل الإجراءات التي تتخذها الإدارة لتقييم الائتمان قبل اتخاذ قرار البيع الأجل بالإضافة إلى حصول الإدارة على كافة المستندات القانونية التي تمكنها من استرداد السيارة المباعة في حالة تعثر العميل في السداد.

ب- خطر السيولة

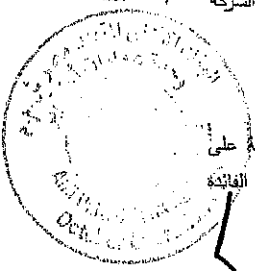
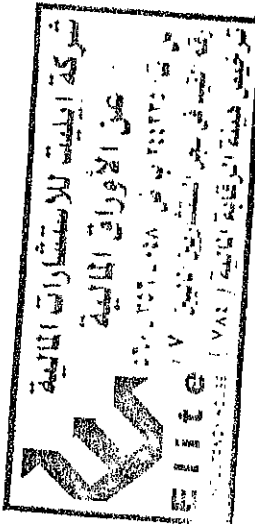
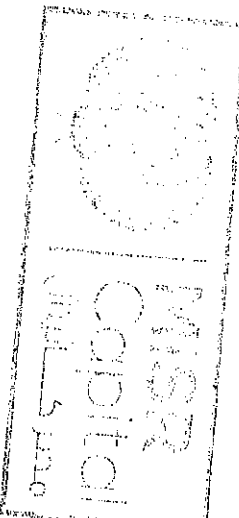
يشتمل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزئ أو كل التزاماتها في تاريخ الاستحقاق. وبمطابق سياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

ج- خطر العملات الأجنبية

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

د- خطر أسعار الفائدة

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



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

شركة ساروا  
لترويج وتفصيلية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Sarwa Sukuk s.a  
شركة ساروا للتفصيلية ش.م.م

شركة كونتكت لتسيط السيارات - " شركة مساهمة مصرية "   
 تابع الإيضاحات المتصلة للوائح المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية الملتبئة في 31 ديسمبر 2019

(13) الموقف الضريبي

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

(14) تحقق الإيراد

1- السيارات المباعة والخدمات المقدمة

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

تتبع المبيعات في قيمة السيارات المتعاقد علي بيعها والمسلمة للعملاء بسعر بيعها النقدي بينما يتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع النقدي وإجمالي القيمة البيعية كقوائم دائنة موجلة نظير مضمومة من إجمالي المديونية المستحقة على العملاء. ويتم الاعتراف بتلك القوائم كإيرادات بقائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق. ويتم الاعتراف بنفس الإيرادات للخدمات الأخرى المتعلقة في تقديم خدمات تأمين وصيانة للعملاء (نادي خدمة العملاء).



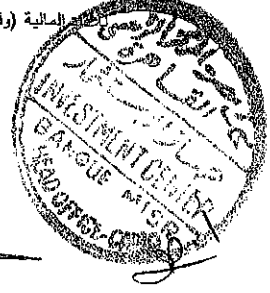
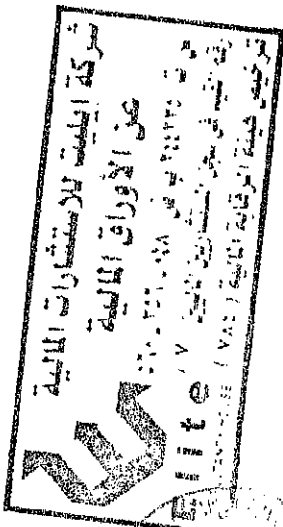
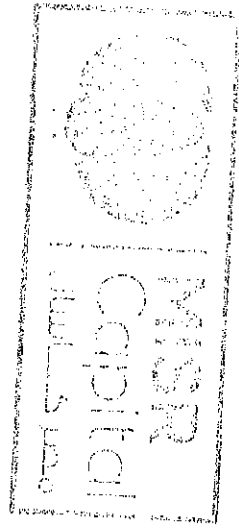
يتم الاعتراف بالإيراد الموزع في قائمة الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام طريقة الفائدة الفعلية.

طريقة الفائدة الفعلية:

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

معدل الفائدة الفعلي:

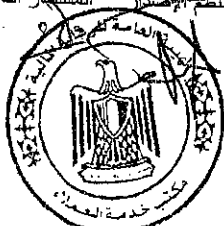
هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لحسم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للمالية (وفترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.



مراقب الحسابات  
مستشار مالي مستقل  
سيف الدين عوي

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية

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



Totter

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة سروة للترويج والإكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م

٤٦٦٦\*

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

(15) الإيرادات والتكاليف التمويلية

- تتضمن الإيرادات والتكاليف التمويلية للشركة الآتي:

القوائد الدائنة

القوائد المدينة

توزيعات أرباح

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

أرباح أو خسائر فروق عملة الأصول والالتزامات المالية

خسائر اضمحلال الأصول المالية بخلاف العملاء

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

الخسائر في تاريخ نشأت الحق في استلام تلك التوزيعات

(16) الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة.

تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو بحق لها حوائد متغيرة من خلال مشاركتها وتكونها في التأثير

على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها.

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

(17) استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

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

له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب.

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

سيطرة أو مشروع مشترك.

(18) رأس المال

رأس المال العادي

تتعلق المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الاسم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. طريقة النخل

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

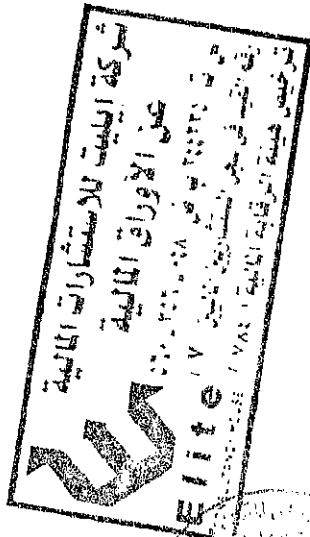
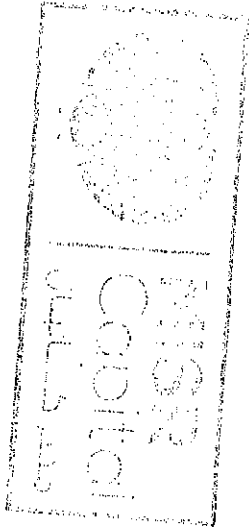
النخل.

(19) مخصصات

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

تقدير السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر المحددة للالتزام. الزيادة في القيمة التقديرية للمخصص الفاتحة عن

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



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

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

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

46160

(٢٠) موقف الشركة المشفحة (شركة كروتك للتمويل ش.م.م) من الدعاوى القضائية

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

• دعوى رقم ١٦٧ لسنة ٢٠١٤ شمال القاهرة مقامة من شركة كروتك ضد وزير المالية ضرائب المبيعات محدد لها جلسة ٢٠١٤/٧/١٤ بمبلغ ٥٢٣٣٦٦٨٠ جنيه مصري (فقط إثنتين وخمسون مليون وثلاثمائة وستة وثلاثون ألف وستمائة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير) عن الفترة الضريبية ٢٠١٠/٢٠٠٩ وقضى فيها بجلسة ٢٠١٥/٣/٣٠ بالإحالة لمجلس الدولة وقيدت برقم ٧٧٥٥٧ لسنة ٦٩ وتم القضاء بجلسة ٢٠٢٠/٠٦/٠٢ بأثبات ترك الخصومة (بناءً على صدور قرار وزير المالية بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٣ بعدم خضوع فوائد التقسيط الخاصة بالشركة للضريبة العامة للمبيعات وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني لمعالي وزير المالية الذي يفيد أن "فوائد التقسيط على تمويل شراء السيارات لا تخضع للضريبة العامة على المبيعات").

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

(٢١) موقف الرهونات والامتيازات على أصول الشركة المصدرة:

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

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

ثالثاً: بيانات منظم الإصدار

اسم الشركة:

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

تاريخ التأسيس:

تأسست بتاريخ ٢٠١٥/٠١/١٢

(٣) الشكل القانوني:

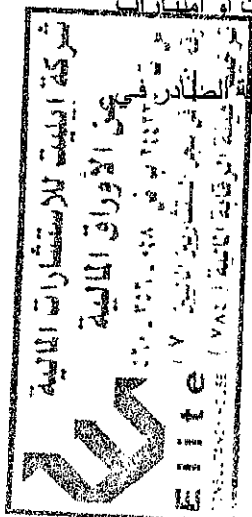
شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

(٤) غرض الشركة:

غرض وحيد يتمثل في ترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية.

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

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



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

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



Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

(٦) المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ ش شامبليون- التحرير - القاهرة

تلفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥-٢٠٢٠

بريد إلكتروني:

(٧) رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:

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

(٨) رأس المال المصدر والمدفوع:

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

(٩) عدد وأنواع الأسهم المصدرة:

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

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

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

بيان السادة أعضاء مجلس الإدارة

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

شركة ثروة

لترويج وتسهيل الاكتتاب في شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة) وكذلك تساهم بنسبة ٩٩.٩٩% في شركة ثروة لترويج وتسهيل الاكتتاب في الأوراق المالية (شركة ثروة القابضة للاستثمارات) وبناؤه على ذلك تعد شركة ثروة للتصكيك (الشركة المصدرة) وشركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة) من الشركات المرتبطة وسيراعى تنفيذ كافة المهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ المطلوبة من كل من وكيل السداد كطرف مستقل عن كل من الشركة المستفيدة والشركة التصكيك على النحو الوارد بمذكرة المعلومات.

المستشار المالي المستقل

شيف الحسابات

مروج ضامو للتغطية

بنسبة الإصدار المستشار القانوني

الشركة المصدرة

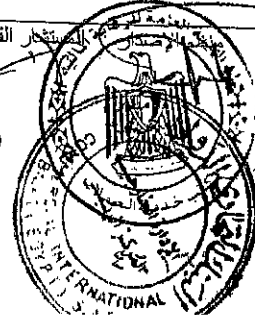
الشركة المستفيدة

سيف الدين عوي

Amir

Amir

Amir



Amir

١٢٢/٦٤

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

خامساً: بيانات لجنة الرقابة الشرعية الفرعية:

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

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

Alieldean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC

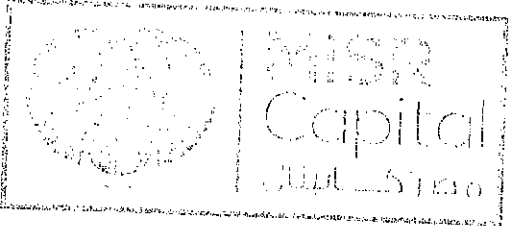
سادساً: بيانات مراقب حسابات الإصدار

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

تليفون: ٢٠٢٠ ٣٥٣٧٥٠٠٠

فاكس: ٢٠٢ ٣٥٣٧٣٥٣٧

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



شركة إيليدان وشاهي للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠١٩/١١/١٧  
٢٠١٩/١٢/٢٥

بيانات وكيل السداد:

بنك مصر سجل تجاري رقم (٢) صادر من مكتب سجل تجاري القاهرة والكائن مقره في ١٥١ شارع محمد فريد - القاهرة، ومحله المختار إدارة أمناء الحفظ بفرع البنك محافظه القاهرة بموجب عقد وكيل السداد المبرم بينه وبين شركة ثروة للتصكيك ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٠.

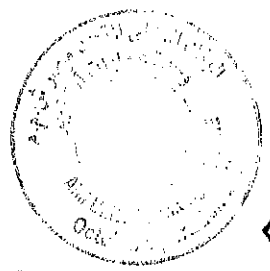
ويمثله كل من:

الاسم: حسام الدميري

تليفون: 0223978893

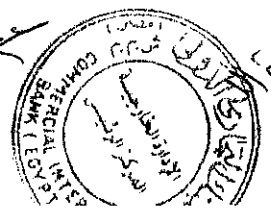
بريد إلكتروني: [HossameldinEL@banquemisr.com](mailto:HossameldinEL@banquemisr.com)

الصفة: نائب مدير عام - إدارة أمناء الحفظ



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة  
موظف الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوي  
شركة ثروة  
الروصحة وتنظية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



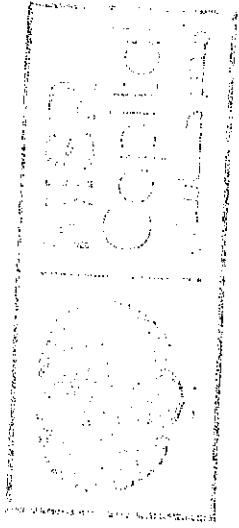
Zoter

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

٤٦٦٦٠

١٢٢/٦٥

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



الاسم: بلال مجد

تليفون: 0225781392

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

الصفة: مساعد أول مدير - إدارة أمناء الحفظ

الاسم: نهال طارق

الصفة: كبير مصرفي - إدارة أمناء الحفظ

تليفون: 0225781392

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

ثامناً: بيانات المستشار القانوني للإصدار

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

تليفون: +٢٠٢ ٣٣٣٦٤٣١٣

فاكس: +٢٠٢ ٣٣٣٨٦٧٤٩

بريد إلكتروني: [info@alc.law](mailto:info@alc.law)

Alieldean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

بيانات شركة التصنيف الإئتماني

شركة الشرق الأوسط للتصنيف الإئتماني وخدمات المستثمرين (ميريس).

بيانات مدير الاستثمار

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

تليفون: +٢٠٢ ٢٥٧٥٧٧٥

بريد إلكتروني: [Ahmed.KheirEldin@sarwa.capital](mailto:Ahmed.KheirEldin@sarwa.capital)



بيانات مدير المشروع الإحتياطي

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

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

سيف الدين عوي

شركة ثروة  
لترويج وتفعيلية الإكتتاب  
على الأوراق المالية ش.م.م



Handwritten signature

Sarwa Sukuk s.r.l

القسم الثالث : حقوق والتزامات أطراف عملية التصكيك

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

1. تستحق صافي ثمن المحافظ والمتمثل في القيمة الحالية لكل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة في تاريخ نقل الملكية بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها والمتمثلة في (1) نسبة 3,6% من القيمة الحالية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها) (2) القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبلية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها)
2. تستحق أتعاب تخضع من حساب تكاليف الإصدار بواقع ألف جنيه مصرياً شهرياً وتسد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.
3. تؤزل موجودات الصكوك في نهاية أجلها أو قبل ذلك التاريخ في حالة الإستهلاك المبكر الكلي لقيمة الصكوك كأتعاب حسن أداء للشركة المستفيدة.
4. الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة للموافقة على المشروع محل عملية التصكيك
5. الالتزام بتقديم كافة البيانات والمعلومات اللازمة للإصدار على أن تكون دقيقة وصحيحة وكاملة.
6. اعداد دراسة جدوى للمشروع معتمدة من مستشار مالي مستقل معتمد لدى الهيئة.

الالتزام بأداء ناتج قيمة الصكوك في نهاية أجلها لمالكيها.

تلتزم بالإفصاح لدى الهيئة بالمستندات المطلوبة والمعلومات الموضحة باللائحة التنفيذية للقانون بالبند رقم (17) مكرر "2".

التزام الشركة المستفيدة بتجديد حظر البيع باسمها أو بإسم الشركات التابعة والشقيقة على السيارات وتجديد بوالص التأمين.

الالتزام بتوافر المعايير الائتمانية لعقود التمويل محل المحافظ عند نقل ملكيتها للشركة المصدرة على نحو يتماشى مع أحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم 18 لسنة 2020 ولائحته التنفيذية ومع السياسة الائتمانية وفقاً للقرارات الصادرة من الهيئة، كما يقوم مراقب حسابات ومستشار قانوني يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة بتقديم تقارير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة لكل محفظة في تاريخ نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة للتأكد من اشتغالها على المعايير التالية:

أن يكون الحد الأقصى لمدته التعاقب مع العميل هو 5 سنوات من تاريخ أول قسط مع الأخذ في الاعتبار أن مدة الأقساط لا تزيد عن مدة التمويل بأي محفظة لن يتعدى تاريخ استحقاق آخر دفعة مستحقة لمالكي الصكوك

ب. ألا تزيد نسبة تمويل الشركة المستفيدة عن 30% من إجمالي قيمة كل محفظة منقول ملكيتها إلى الشركة المصدرة.

ج. ألا يقل عدد الأقساط المستدرة من العميل (Seasoning) في كل محفظة على حدة عن واحد قسط وأن يكون قد تم سددهم في 30 يوماً من تاريخ استحقاقه

د. تتضمن المحفظة عند تقييمها التأمينات والأوراق التجارية وفي بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

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

سيف الدين عوي

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

بنك الأهلي التجاري  
BANK AL AHLY  
INTERNATIONAL

Sarwa Sukuk S.A.E.

هـ. للشركة المستفيدة او شركاتها التابعة والشقيقة إمتياز ومرتببة أولى على السيارات محل العقود المكونة للمحافظ التي تملكها الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك مقابل تمويلها للمشروع.

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

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

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

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

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

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

### حقوق والتزامات مدير المشروع

يقوم مدير شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بموجب عقد مدير المشروع المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٢٧ بإدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع والقيام بإبرام كافة التصرفات القانونية اللازمة لإدارة المشروع بإسم الشركة المستفيدة و/أو بإسم شركاتها التابعة والشقيقة حسب مقتضيه الأحوال ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويلتزم مدير المشروع ببذل العناية الرجل الحريص في إدارة المشروع وتمثل حقوق والتزامات مدير المشروع تفصيلاً فيما يلي:

### حقوق مدير المشروع

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

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

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

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

ضامنو التغطية

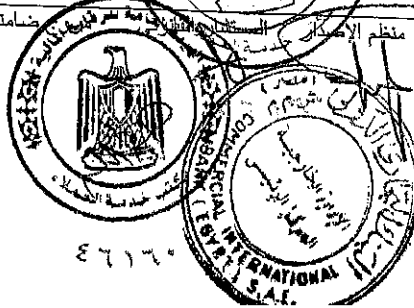
منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

Amir

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



Todor

١٢/٢٨

Sarwa Sukuk S.A.E.

S.K

٤٦١٦٠

التزامات مدير المشروع

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

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

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

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

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

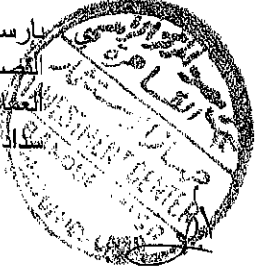
بتحصيل كافة المبالغ الناشئة عن التنفيذ بالبيع على السيارات محل عقود التمويل وتلتزم بتوريد هذه المبالغ إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل باتخاذ كافة الإجراءات اللازمة وفقاً لعقود التمويل حال عدم سداد العملاء للأقساط المستحقة عليهم.

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

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

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

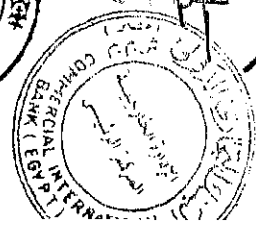
بإرسال بيان معتمد من مراقب الحسابات كل ثلاث أشهر للشركة المصدرة ولوكيل السداد وشركة التصنيف الائتماني والهيئة متضمناً كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة وإستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء عن سدادها وتوريدها فوراً إلى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



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مشروع كبريات التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سكندر الدوي

شركة مشروع  
لترويج ونقضية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



توتور

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

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

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

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

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

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

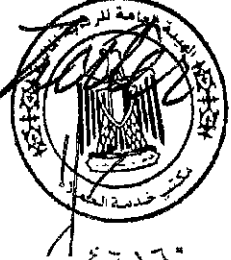
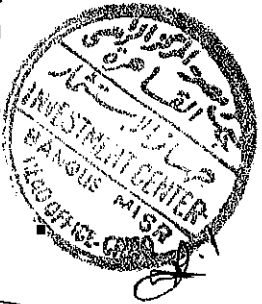
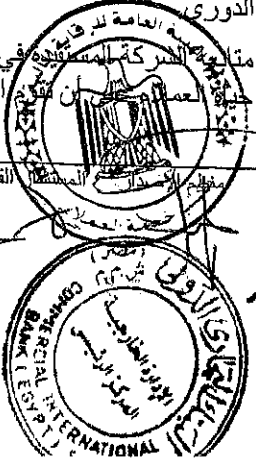
■ بالتحقق من التزام العملاء بتجديد بوالص التأمين على السيارات بأنفسهم الوارد كالتزام عليهم في عقود التمويل محل المحافظ في حالة عدم التزام العملاء بتجديد بوالص التأمين فعلى مدير المشروع تنفيذ الشرط الوارد في تلك العقود والخاص بالحق في إسترداد السيارة المباعة مع إعتبار عقد التمويل مفسوخاً من تلقاء نفسه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

متابعة الشركة المستفيدة في تجديد بوالص التأمين ضد مخاطر الهلاك الكلي للسيارات وعياني عملائها من قبل الشركة المستفيدة بسداد تكلفة هذا التجديد في موعد أقصاه عشرة أيام

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة مروج ضامنو التغطية مروج ضامنو التغطية مستشار المالي المستقل

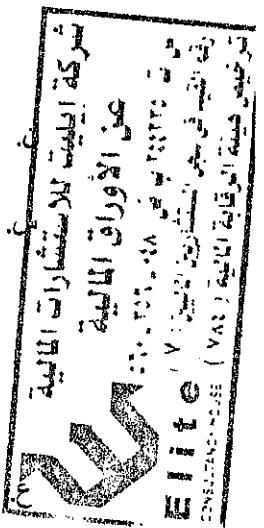
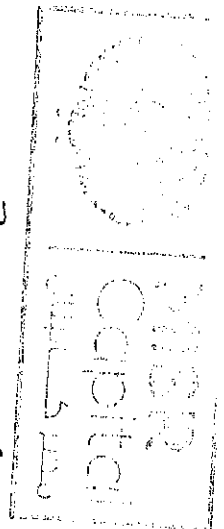
سيف الدين

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



Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

ak



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

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

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

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

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

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

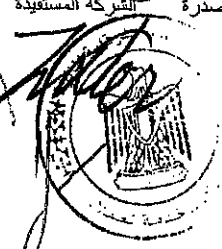
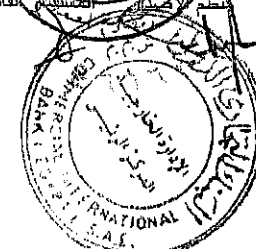
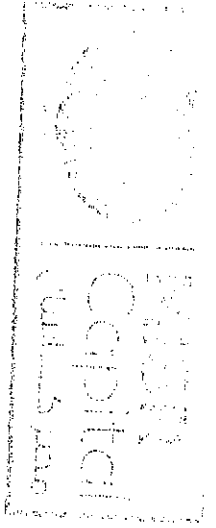
وتلتزم الشركة المصدرة في جميع الأحوال بإخطار وكيل السداد وجماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصنيف الإئتماني فوراً بالرغبة في إنهاء عقد مدير المشروع، ولن ينتج طلب الشركة المصدرة في إنهاء العقد لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة على الإنهاء.

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

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

سيف الدين عوى

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



2  
CONTACT CREDIT  
شركة كوتكت للتمويل ش.م.م

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

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

### ثالثاً: التزامات وكيل السداد

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

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

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

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

حضور اجتماعات الجهة المصدرة للصكوك واجتماعات جماعة مالكي الصكوك.

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

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

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

تقديم التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي تعدها الهيئة.

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

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

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

Alieidean  
Weshahi  
& Partners

ALC

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

س.ع. السعيد

شركة كوتكت للتمويل ش.م.م  
تسويق وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

البنك التجاري الدولي  
COMMERCIAL BANK OF EGYPT  
INTERNATIONAL

بنك مصر  
BANK OF EGYPT

١٢٢/٧٢

٤٦١٦٠

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

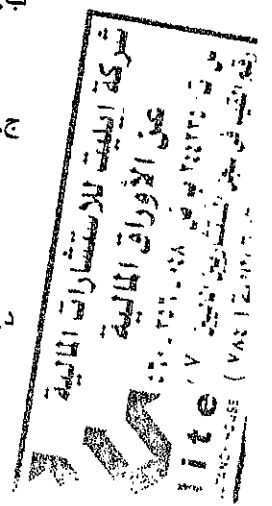
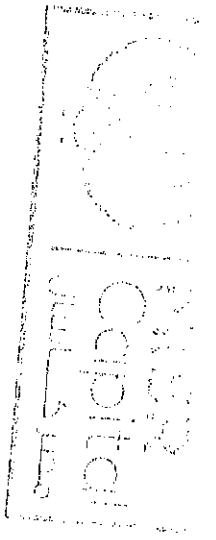
- أ. حساب الإصدار: يورد إلى هذا الحساب الآتي:
- حصيلة الإكتتاب في الصكوك وتورد إليه في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب للاستثمار في المحافظ من الشركة المستفيدة.
  - كافة المبالغ الواردة من حساب التخصيلات الخاص بالتدفقات النقدية للمشروع لإستخدامها في إعادة الاستثمار في محافظ الشركة المستفيدة.

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

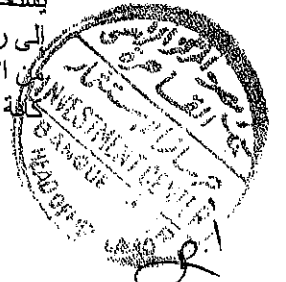
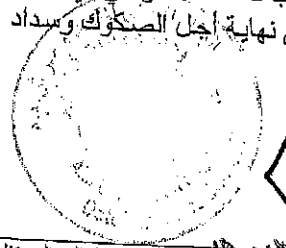
ب. حساب التخصيلات: هو حساب يقوم مدير المشروع بتوريد كافة التدفقات النقدية للمشروع إليه فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل ، على أن يقوم وكيل السداد بتحويلها إلى حساب الإصدار يوميا طوال عمر الإصدار.

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

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



Alidean Weshahi & Partners  
ALC



الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المصنّفان القارن: مروج ضامنو التغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل: سيق الدين عوي

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



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

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

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

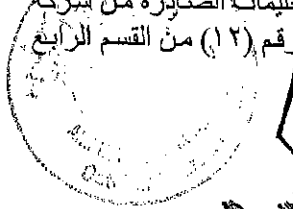
١٣. الإلتزام بأن تتم أي عملية في حسابات الإصدار وفقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التصكيك أو من توكله أو تفوضه.

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

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

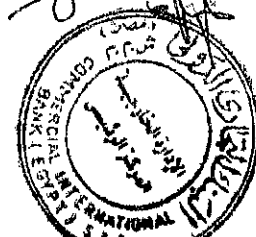
عائد الصكوك: ويبدأ احتسابه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سداده يوم ٣٠ من كل شهر (إعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك حتى نهاية أجل الصكوك.

الإستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: يسدد إعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذلك في تواريخ الإستحقاق لمالكي الصكوك بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التصكيك في هذا الشأن وفقاً لجدول السداد الأسترشادي الوارد بالبند رقم (١٢) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات.



المستشار المالي المستقل  
سيف الدين

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



٤٦٦٤

ALC | Weshahi & Partners

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

- أ. المبالغ التي تم تحصيلها في الفترة المعد عنها التقرير.
- ب. ما تم سداده من مستحقات مالكي الصكوك.
- ج. العمولات والمصروفات التي تم خصمها.
- د. فائض الأموال المودعة لديه ومجالات استثماره وفقاً لمذكرة المعلومات.
- هـ. حالات التأخير أو الامتناع عن السداد والإجراءات التي تمت بشأنها.
- و. كل ما يؤثر على جودة الضمانات المتصلة بالحقوق المحالة تأثيراً جوهرياً.
- ز. أي تغيير بشأن الإتفاق مع الجهة المسئولة عن تحصيل الحقوق والمستحقات المحالة.

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

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

Alieldean  
Weshahi  
& Partners

ALC

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

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

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

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

الشركة المستفيدة: منظمة الإصدار المستشار القانوني مروج ضمانات التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

تسليم العيوى

علاء

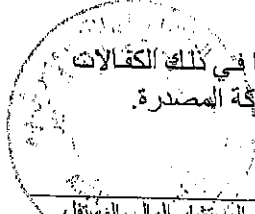
م.م.م

شركة كوتكت للتمويل ش.م.م

١٢٢/٧٥

CONTACT CREDIT S.A.E

شركة ايليت المالية  
عن الأوراق المالية  
رقم الترخيص: ٦٩٧  
تاريخ الترخيص: ٢٠١٤/٠٤/٢٩  
الهيئة العامة للرقابة المالية



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

ح. صورة ضوئية من مذكرة معلومات المعتمدة من الهيئة.

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

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

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

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

Alieldean Weshahi & Partners  
ALC

شركة ثروة  
لترويج وتغطية ائتماني  
على الأوراق المالية ش.م.م

التزامات منظم الإصدار  
حقوق منظم الإصدار  
يجب على منظم الإصدار على أتعاب تسدد من حساب تكاليف الإصدار والرسوم على الحساب المرزق بعقد وكيل السداد.  
التزامات منظم الإصدار



الإشراف على إعداد جميع المستندات والاجراءات والتعاقدات الخاصة بالإصدار.

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

تنظيم الإصدار والترويج له نيابة عن الشركة المصدرة والشركة المستفيدة.

الحصول على كافة البيانات والمعلومات اللازمة لغلق باب الإكتتاب.

بذل غاية الجهد حرصاً على صحة المعلومات والبيانات المقدمة للهيئة في مذكرة معلومات.

مراقب الحسابات  
سيف الدين عوي

مستشار القانوني  
مروج ضامنو التغطية



Amir

M.F.H.

القسم الرابع: بيانات متعلقة بشروط وأحكام إصدار الصكوك  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

### أولاً: شروط وأحكام الإصدار

- الشركة المصدرة والشركة المستفيدة / المضارب ومدير المشروع  
الشركة المصدرة: شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.  
الشركة المستفيدة/ المضارب: شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.  
مدير المشروع: شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

### نوع الإصدار:

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

### مدة الإصدار

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

### قيمة الإصدار

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

### الإكتتاب في صكوك المضاربة

١٠% من قيمة صكوك المضاربة محل الإصدار يتم طرحهم بالكامل من خلال طرح خاص بموجب  
مذكرة معلومات تطرح على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاحة المالية.

### عدد الصكوك

٢٥ مليون صكوك (فقط خمسة وعشرون مليون صك).

### المسؤولية الاسمية للصك

المسؤولية الاسمية للصك الواحد يسدّد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك الصكوك  
مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد يسدّد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك الصكوك  
٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سدادها طبقاً لجدول السداد/ الإستهلاك  
الاسمي المبني على المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

### حساب العائد على الصكوك

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

الشركة المصدرة . الشركة المستفيدة . منظم الإصدار . مستشار مالي مستقل . مراقب العائد . مراقب التغطية . مستشار مالي مستقل

سيف الدين حوى

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



Tutor

٣٦٥ يوم

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

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

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

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

التغير في اسلوب احتساب العائد:

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

مواعيد سداد دفعات مالكي الصكوك:

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

Alidean  
Weshahi  
& Partners

ALC

١١- مكان سداد الدفعات:



Amir B  
المستشار المالي المستقل  
سيف الدين حوى

شركة كونتكت  
لترويج ونفطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

المستشار القانوني  
مروج ضامنو التغطية  
منظم الإصدار  
الشركة المستفيدة  
الشركة المصدرة

١- سداد دفعات مالكي الصكوك

شركة كوتكت للتمويل ش.م.م

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

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

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

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

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

شركة كوتكت للتمويل ش.م.م  
١٠٠٠ شارع التحرير  
القاهرة - مصر

شركة إيبيتي للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
١٠٠٠ شارع التحرير  
القاهرة - مصر

ALC | Alieldean Weshahi & Partners

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

د. عبد الباقى

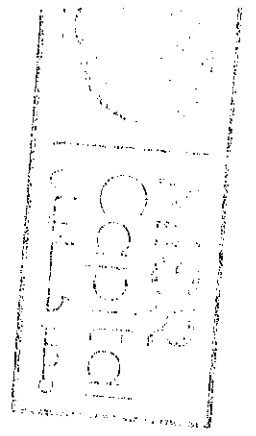
شركة ثروة  
لترويج وتغطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

بنك مصر  
البنوك التجارية  
البنوك الإسلامية  
بنك مصر

بنك مصر  
بنك مصر  
بنك مصر

CONTACT URL: شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

52,459,585	يونيو ٢٠٢٤	٤٣
49,925,685	يوليو ٢٠٢٤	٤٤
46,683,314	أغسطس ٢٠٢٤	٤٥
44,037,723	سبتمبر ٢٠٢٤	٤٦
41,913,147	أكتوبر ٢٠٢٤	٤٧
39,558,855	نوفمبر ٢٠٢٤	٤٨
37,739,139	ديسمبر ٢٠٢٤	٤٩
35,475,040	يناير ٢٠٢٥	٥٠
34,031,751	فبراير ٢٠٢٥	٥١
32,194,894	مارس ٢٠٢٥	٥٢
30,459,116	إبريل ٢٠٢٥	٥٣
29,239,224	مايو ٢٠٢٥	٥٤
27,709,666	يونيو ٢٠٢٥	٥٥
25,975,337	يوليو ٢٠٢٥	٥٦
24,213,106	أغسطس ٢٠٢٥	٥٧
22,305,121	سبتمبر ٢٠٢٥	٥٨
20,551,441	أكتوبر ٢٠٢٥	٥٩
18,773,921	نوفمبر ٢٠٢٥	
17,374,070	ديسمبر ٢٠٢٥	
15,859,320	يناير ٢٠٢٦	
14,712,750	فبراير ٢٠٢٦	
13,541,996	مارس ٢٠٢٦	
12,517,097	إبريل ٢٠٢٦	
11,518,457	مايو ٢٠٢٦	
10,479,843	يونيو ٢٠٢٦	
9,460,764	يوليو ٢٠٢٦	
8,485,430	أغسطس ٢٠٢٦	
7,477,303	سبتمبر ٢٠٢٦	



شركة ابييت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠٢٤  
١٧  
٧٨٤



Alidean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC

الشركة المحسنة للشركة المستفيدة منظم الإحصاء المستشار القانوني مروج ضاملو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوي

شركة ثروة  
لترويج وتنفيذ ولايات  
الاهى الأوراق المالية ش.م.م.

Amis

Handwritten signatures and initials.



(أ) الإستهلاك المبكر الجزئي

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

(ب) الإستهلاك المبكر الكلي (إطفاء الصكوك)

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

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

تاريخ الإستحقاق النهائي:

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

ملخص الحقوق التي تمنحها الصكوك لمالكيها

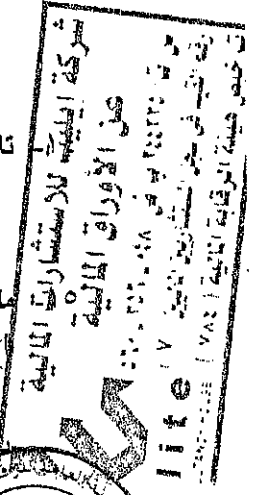
(أ) تمنح الصكوك لمالكيها حقوق ملكية شائعة ومتساوية في المحافظ المنقولة من الجهة المستفيدة، وترتب لمالكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار دون تفضيل.

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

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

(د) الموافقة على أي تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه إستخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك، مع الإبقاء على عوائد المتوقعة وطريقة توزيعها وواجبات التزامات شركة التصكيك للشركة المستفيدة ومنظم الإصدار وأجال الصكوك وأماكن تداولها أو

في الأوراق المالية ش.م.م



Alieidean  
Weshahi  
& Partners

ALC

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة من هذا الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية من المحاسبين المستشار المالي المستقل

سيف الدين عوي

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature

A.K

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

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

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

**الغرض من الإصدار:**

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

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

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

**الوجه استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك:**

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

**المخاطر المرتبطة بصكوك المضاربة:**

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

المستثمر المالي المستقل

سيف الدين عوي

مراجعي الحسابات

مروج ضامو التغطية

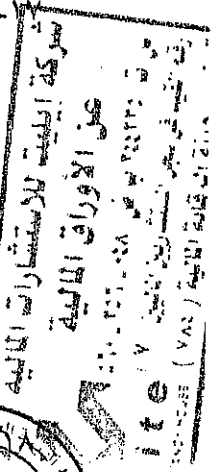
المستشار القانوني

الشركة المستفيدة من المحفظ الإصدار

الشركة المصدرة

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

Capital



Alaidean  
Weshahi  
& Partners

ALC

(أ) المخاطر المرتبطة بالصكوك بوجه عام:

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

(ب) المخاطر المرتبطة بالمشروع المصكك

• المخاطر المرتبطة بشراء السيارات الجديدة

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

• المخاطر المرتبطة بشراء السيارات المستعملة

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

- تحديد حد أقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة

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

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

• مخاطر الإخلال والوفاء المعجل.

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



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة كطرف الإصدار المستشار القانوني مروج ضمانات التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

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

● مخاطر الهلاك الكلي للسيارات محل المشروع. شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.

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

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

ج) المخاطر المرتبطة بالإدارة والتحصيل

مخاطر التحصيل

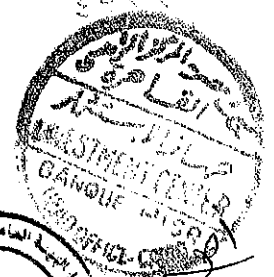
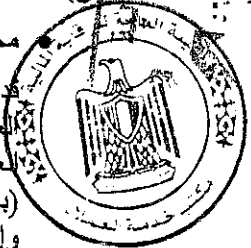
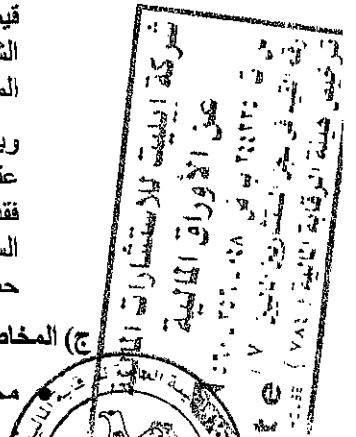
هذا يواجه مدير المشروع/ معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بالإصدار نتيجة لعدم قدرة بعض العملاء على الوفاء بالتزاماتهم مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بالقيمة الاسمية للصكوك المعائد إلى مالكي الصكوك، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، وتحصيل مبالغ التأمينات المرتبطة بالعقود. وإخفاق مدير المشروع في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد في الوقت المتفق عليه ولتلافي ذلك الخطر يتم فتح حساب خدمة التعثر لدى وكيل السداد والإحتفاظ فيه بنسبة 3.6% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ وذلك على النحو الوارد ببند التعريفات والتفسيرات الوارد بمذكرة المعلومات.

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

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

نسبة الدينوى

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



AMZ

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

#### ● إفلاس مدير المشروع

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

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

#### ● مخاطر التوريد لحسابات الإصدار

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

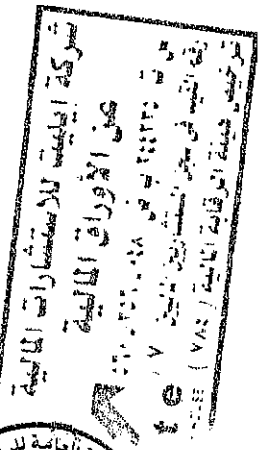
#### المخاطر العامة المالية والاقتصادية المؤثرة على المشروع

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

الشركة المصدرة / نظم الإصدار / المستشار القانوني / مروج ضامنو التغطية / مراقب الحسابات / المستشار المالي المستقل

سيد الدين

شركة ترويج وتفضية الإكتساب  
في الأوراق المالية ش.م.م



Alieledean  
Weshahi  
ALC

Handwritten signature

Handwritten initials

Handwritten signature

Handwritten signature

مخاطر الائتمان

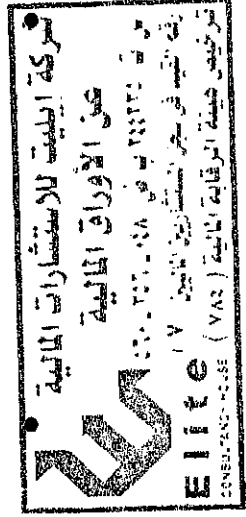
هي المخاطر التي تنتج عن عدم قدرة مدير المشروع في تحصيل التدفقات النقدية محل المحافظ محل المشروع من عملاء الشركة المستفيدة والشركات التابعة والشقيقة لها، وتتوخى إدارة المشروع هذا الخطر عن طريق إنتقاء المحافظ من الشركة المستفيدة وفقاً للمعايير المذكورة في مذكرة المعلومات، كما لا يتم نقل ملكية المحفظة إلى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



Alieledean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

تغير القوانين:

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



مخاطر التغير في اسعار العائد:

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

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

ترويج وتفضية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م

مخاطر الظروف القاهرة العامة:

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



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

سعيد الدين يحيى  
[Signatures]



ويباشر ممثل الجماعة من قبل شركة كونستانت كوربوراتيون المحدودة (مصر) الأخص ما يلي:

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

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

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

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

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

التكاليف طوال عمر الإصدار:

التكاليف التي تتحملها شركة التصكيك (تكاليف الإصدار):

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

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

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

سيف الدين عوي

م.م.م

أ.ع.ع

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المصدرة

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

(ب) التكاليف التي تتحملها الشركة المستفيدة طوال عمر الإصدار

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

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

وتتمثل هذه التكاليف فيما يلي:

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

٢- مصادر سداد أصل الصكوك

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

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

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

المبالغ المحصلة من كافة أنواع التأمينات على العملاء.

٣- مخطوطة سداد عوائد الصكوك

عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع.

عائد إستثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار.

Alieledean  
Weshahi  
& PARTNERS

ALC



المستشار المالي المستقل  
سنة ١٤٣٥ هـ

مراقب الحسابات

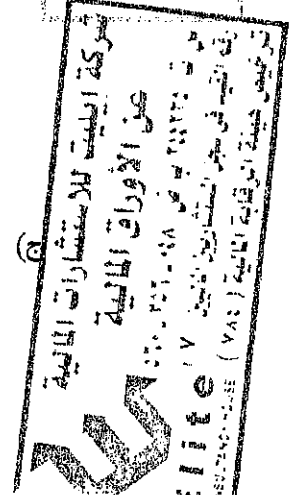
مروج ضامنو التغطية

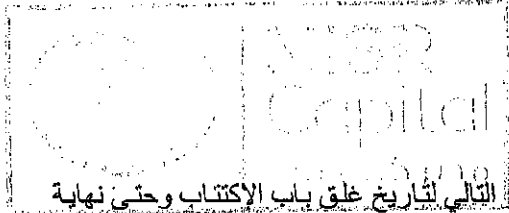
المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

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





2 CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة ايجام كرايدت س.ا.ع

التقنية للمشروع

(أ) سداد كافة التكاليف الدورية.

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

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

تلتزم الشركة المستفيدة بالإفصاح لأطراف عملية التصكيك

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

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

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

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

٥- قرار الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة على عقد إصدار صكوك المضاربة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥

Alieledean Weshahi & Partners ALC

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

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

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

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

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

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

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

سيف الدين عوي



M.P.P

Handwritten signatures and stamps

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

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

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

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

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

٢- تحديد أسس احتساب العائد الذي سيغله الصك.

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

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

النظر في الدراسة الخاصة بالإصدار الأول:

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

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

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

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

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

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

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

Alieldean  
Weshahi  
& Partners

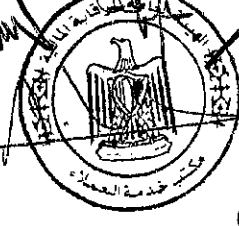
ALC

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

سيف الدين

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

شركة كونتكت للتمويل ش.م.م



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

**خامساً: الإجازة الشرعية للصكوك:**

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

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

**سادساً: الإقرارات والتعهدات:**

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

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

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

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

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

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

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

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

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

*Amir*  
سعيد الدين حوى



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



Amidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

هيئة الرقابة  
على الأوراق المالية  
للإستثمارات المالية



تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن لهم الصلاحية الكاملة لإبرام جميع الصفقات والتراخيص والإجراءات اللازمة للتصكيك وتوقيعهم وتنفيذهم، وأنهم قد استوفوا جميع الموافقات والترخيص والإجراءات اللازمة لذلك.

تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن إبرامهم لمستندات التصكيك لا يتعارض أو يخالف بشكل جوهري أي قوانين أو لوائح أو قرارات أو نظامهم الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص صادرة بهذا الصدد أو اتفاق أو مستند ملزم لهم أو أي من أصولهم أو يكون سبباً في تعجيل استحقاق أي مديونية أخرى عليهم.

تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أنه لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قد تؤثر على صحة ونفاذ مستندات التصكيك.

يتعهد مدير المشروع بالإفصاح عن الأحداث الجوهرية فور وقوعها لتمكين شركة التصكيك من الإفصاح الفوري للهيئة والبورصة وشركة التصنيف الائتماني وجماعة مالكي الصكوك عن الأحداث الجوهرية.

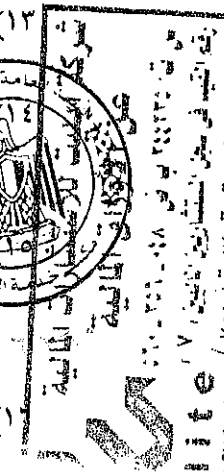
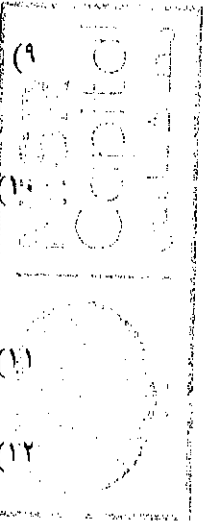
تتعهد الشركة المصدرة بموافاة البورصة والهيئة ببيان المسدد من الصكوك والعوائد المستحقة لمالكي الصكوك وما يتم سداده منها وذلك قبل الصرف بخمسة عشر يوماً (١٥) من تاريخ الاستحقاق.

يتعهد مدير المشروع بموافاة الممثل القانوني لجماعة مالكي الصكوك وذلك في حالة طلبه أو طلب الشركة المصدرة بشهادة موقعة من عضوين من أعضاء مجلس إدارة الشركة المستفيدة تفيد بعدم حدوث أية حالة إخلال واستمرارها.

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

تتعهد شركة التصكيك بإعداد قوائم مالية دورية وسنوية للأصل محل التصكيك معتمدة من مراقب حسابات شركة التصكيك.

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



Alieldean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC



Amos

المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

شركة ثروة  
لترويج وتنفيذية الإكتتاب  
للأوراق المالية ش.م.م



Tater

سابعاً: شهادة التصنيف الائتماني:

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

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

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

Alieidean  
Weshahi  
ALC



المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

مخرج ضامنو التغطية

المستشار المالي

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

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

أولاً: وصف المشروع

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

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

ثانياً: آلية تنفيذ تصكيب المشروع

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

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

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

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

Amir

A. A.

د. عبد الله عوي



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

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

- (أ) أصول عقود تمويل السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة وعمالهم محل المحافظ المرتبطة بالمشروع.
- (ب) المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحافظ محل المشروع بما في ذلك الكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.
- (ج) كشوف موقعة من الشركة المستفيدة والشركة المصدرة تتضمن كافة بيانات عقود التمويل للسيارات محل المحافظ الممولة من حساب الإصدار.

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

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

المصدرة بإرسال المستندات التالية لشركة التصنيف الائتماني عند نقل ملكية كل محفظة:

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

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

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

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

الشركة المصدرة \_\_\_\_\_ الشركة المستفيدة \_\_\_\_\_  
مراقب الحسابات \_\_\_\_\_ مروج ضامنو التغطية \_\_\_\_\_  
المستشار المالي المستقل \_\_\_\_\_  
شركة كوتكت للتمويل ش.م.م  
ترويج وتفصيلية للإحتياجات  
في الأوراق المالية ش.م.م

ALC / Alidean Weshahi & Partners  
شركة أليديان للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
17/11/2017

17/11/2017

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

وفيما يلي بيان بالمبالغ الواجب احتجازها من مستحقات الشركة المستفيدة:

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

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

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

تحتفظ إدارة أتعاب مدير المشروع برصيد حساب خدمة التعثر فعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب قبلية الترخيص يمثل رصيد حساب خدمة التعثر - ٣,٦% من الرصيد القائم لإجمالي القيمة الحالية للمحافظ في وقت الإصدار - فيتم استخدام ذلك الفائض في نهاية كل شهر لسداد أتعاب مدير المشروع نظراً لقيامه بعمله.

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

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

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

Amr  
A. J. A.

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

سيف الدين عوي

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

Amr



Amr



(١٢) يتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق وأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية وذلك لتحقيق أعلى عائد متاح وتعظيمه على أن يعهد بذلك الى مدير الإستثمار (شركة ثروة لإدارة الإستثمارات ش.م.م).

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

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

٣٦٥ يوم

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

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

تستخدم طريقة الإكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للإستثمار في تمويل الشركة المستفيدة من الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر من الإصدار.

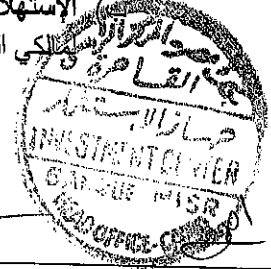
يتم الاتفاق عليه أن العائد المحقق على إستثمار المبالغ غير المستخدمة بحسابات الإصدار لدى وكيل السداد في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري قابل للزيادة والبقصان في ضوء العوامل الحاكمة لمدير الاستثمار والتي من بينها مدة الاستثمار وطبيعة الأوعية المستثمر فيها وكذلك السياسات النقدية السائدة في جمهورية مصر العربية.

(١٤) يتم صرف الدفعات لمالكي الصكوك شهرياً طوال عمر الإصدار على النحو التالي:

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

(٢) الإستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: عبارة عن المبلغ المسدد من القيمة الاسمية للصك على مالكي الصكوك على أن يبدأ هذا السداد اعتباراً من الشهر الـ ٣٠ من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

من تاريخ غلق باب الإكتتاب  
للشركة المستفيدة  
تترويح وتفصيلية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م



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

سيف الدين حوى

Handwritten signatures and stamps of the Investment Club of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E.



Alteidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

(١٥) تنتهي عملية التصيكيك في الحالات الآتية:

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

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

Alieldean  
Weshahi  
& PARTNERS

ALC

وتؤول في نهاية عملية التصيكيك كافة موجودات المشروع المتبقية (إن وجدت) إلى الجهة المستفيدة / المضارب كأتعاب حسن اداء.

### ثالثاً: عائد وخسائر المشروع

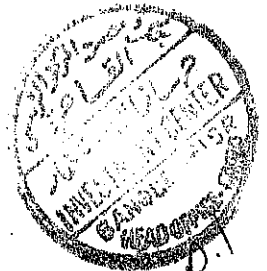
يمثل كل صك حصة شائعة في ملكية المشروع محل التصيكيك وترتب هذه الصكوك لمالكها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار ودون تفضيل. ولا يكون لمالك الصك حق الرجوع على أصول الشركة المستفيدة و/ أو الشركة المصدرة أو ضمان إستمرار بقاء موجودات أو أصول المشروع و/أو ضمان عائد تقطوع أو منسوب لقيمة الصك.

عائد المشروع:

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

خسائر المشروع:  
تتحمل مالكي الصكوك خسائر المشروع في حدود مساهمتهم، وتحمل الشركة المستفيدة كافة الخسائر المستترة من الصكوك الناتجة عن تقصيرها أو إهمالها في اداء التزاماتها الواردة بعقد الإصدار والتداول.

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



المستشار المالي المستقل  
سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten signature

Handwritten signature



القسم السادس: بيانات الإكتتاب والأحكام العامة والتنويه

أولاً: بيانات الإكتتاب

- ١- قيمة الإصدار  
مبلغ إجمالي ٢.٥ مليار جنيه مصري
- ٢- الإكتتاب في صكوك المضاربة  
١٠٠% من قيمة صكوك المضاربة محل الإصدار يتم طرحهم بالكامل من خلال طرح خاص بموجب مذكرة معلومات على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة المالية.
- ٣- عدد الصكوك  
٢٥ مليون صك (فقط خمسة وعشرون مليون صك).
- ٤- القيمة الاسمية للصك

**شركة شروة**  
لترويج وتمهيطية الإكتتاب  
في الأوراق المالية ش.م.م.

Alieldean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC



- ٥- القيمة الاسمية للصك  
٢٥ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك الصكوك إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم سدادها طبقاً للجدول التقديرى الموضح بهذا بالقسم الرابع بند رقم المكتتب بسداد مبلغ ٢٥ قرش (فقط خمسة وعشرون قرش) للصك الواحد من صكوك الإصدار محل مذكرة المعلومات ويتم تحويلها إلى حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد.
- ٦- إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب  
١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار بواقع مبلغ ٢٥ قرش للصك يقوم المكتتب بسدادها.
- ٧- الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص  
يكون الحد الأدنى للإكتتاب للمؤسسات المالية والأشخاص الاعتبارية العامة وشركات الأموال نسبة ١٠% من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل ولا يوجد حد أقصى.  
يكون الحد الأدنى للإكتتاب للأفراد ذوي الملاءة نسبة ٠.٥% من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل ولا يوجد حد أقصى.
- ٨- حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها  
يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الإكتتاب طالما لم يتم غلق باب الإكتتاب أو استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الإكتتاب بها.

شركة شروة  
للإكتتاب  
في الأوراق المالية  
ش.م.م.



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

سيف الدين عيسى

م.م.م.

م.م.م.

م.م.م.

9- الجدول الزمني للإكتتاب والقيود:

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

Alieidean  
Weshahi  
& PARTNERS  
ALC

موعد فتح باب الإكتتاب

موعد غلق باب الإكتتاب

إشعار التخصيص وإعلان نسبة تخصيص الصكوك للمكتتبين

إرسال الإخطارات وفائض الإكتتاب للمكتتبين

تاريخ قيد الصكوك لدى شركة مصر للمقاصة

يبدأ فور غلق باب الإكتتاب

تاريخ قيد الصكوك لدى برصه الأوراق المالية

خلال ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب

Capital  
Bank



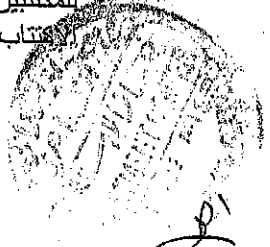
الخطوات والمستندات والإجراءات المطلوبة للتقدم للإكتتاب

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

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

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

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



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

سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

مستشار القانوني

مصر

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

Amir

مروج



الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

١١- البنك متلقي الإكتتاب

بنك مصر من خلال فرعه التالي:

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

١٢- مروجو وضامنو تغطية الإكتتاب

تقوم الجهات التالية بترويج وضمان تغطية الإكتتاب:

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

بنك مصر كإئتمال للاستثمارات المالية ش.م.م.

كما تقوم الجهات التالية بضمان تغطية الإكتتاب:

بنك مصر ش.م.م.

ب. البنك التجاري الدولي ش.م.م.

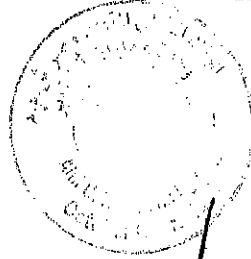
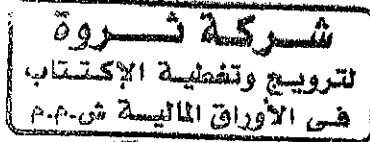
ج. البنك الأهلي المتحد ش.م.م.

١٣- المستندات المطلوبة من المكتتبين عند تقديم طلب الإكتتاب:

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

١٤- كيفية الحصول على مذكرة المعلومات:

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



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

سيف الدين موسى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المعتمدة مع منظم الإصدار


الشركة المصدرة

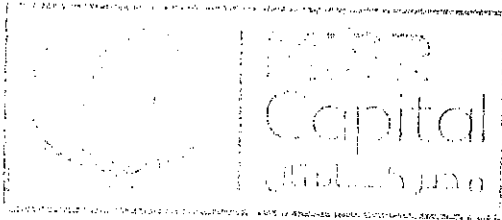
إقرار الشركة المصدرة

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

Alidean  
Weshahi  
& Partners  
ALC

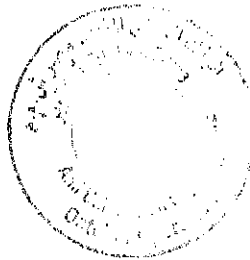
الشركة المصدرة:

الإسم: عمرو والعمرو والعمرو  
الصفة: رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب  
التوقيع:   
وكانت خدمة العملاء



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

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



شركة إيليت للاستشارات المالية  
عنوان الأوراق المالية  
مركز توكيو ٢٠١٣٣٥  
رقم تقييد في سجل المستثمرين ١٧  
تم تنفيذ هيئة الرقابة المالية (٧٨٢) Elite  
CONEU.FINANC.-C.E.E

المستشار المالي المسئول

مراقب الحسابات

مروج ضمانات التغطية

منظرة الإحصاءات للمؤسسات المالية

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

سيف الفخوري











١٢٢/١٠٥

٤٦١٦٥

A.K

إقرار الشركة المستفيدة

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

الشركة المستفيدة:

الإسم: سعيد على زعتر

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

التوقيع:

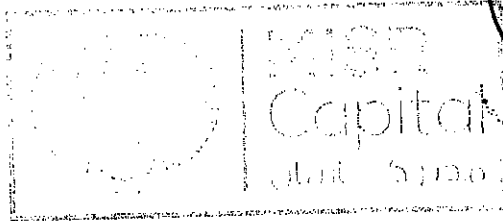


الإسم: حازم عمرو موسى

الصفة: عضو مجلس الإدارة

التوقيع:

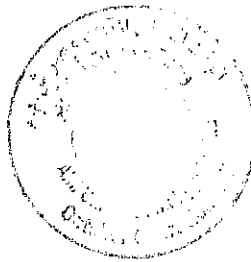
Handwritten signature of Hazem Amro Mousa.



ALC / Alieldan Weshahi & PARTNERS

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

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



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

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

سيف الدين حسي

Handwritten signature

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten signature

Handwritten signature

11/1/2011

Handwritten initials

Handwritten number

إقرار لجنة الرقابة الشرعية الفرعية

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

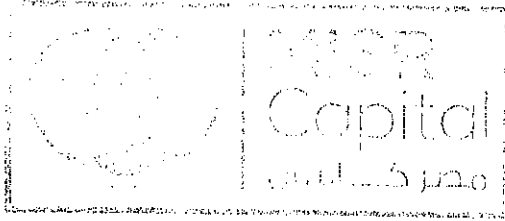
فضيلة الأستاذ الدكتور / علي جمعة محمد عبد الوهاب

عضو هيئة كبار العلماء بالأزهر الشريف

الصفة: رئيس لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك

التوقيع:

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

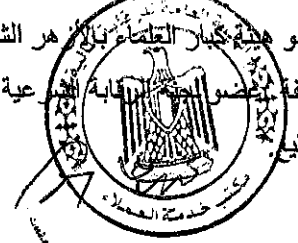


فضيلة الدكتور / مجدى محمد محمد عاشور عاشور

عضو هيئة كبار العلماء بالأزهر الشريف

الصفة: عضو لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك

التوقيع:

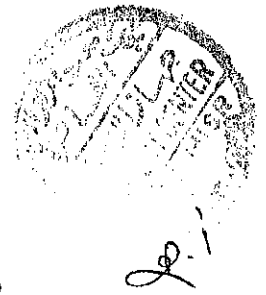
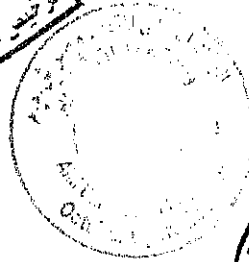


2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

فضيلة الدكتور / عمرو مصطفى حسين الورداني

أمين الفتوى ومدير الترويج والإفتاء

الصفة: عضو لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك



المستشار المالي العسقل  
سيف الديبعوى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

مدير الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

محمد النور

محمد النور

محمد النور

محمد النور

إقرار الشركة المستفيدة بشراء موجودات الصكوك

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

الشركة المستفيدة:

الإسم : حازم عمرو موسى

الإسم: سعيد على زعتر

الصفة : عضو مجلس الإدارة

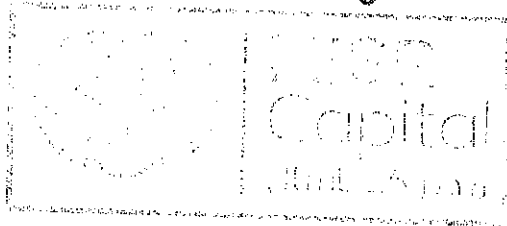
الصفة: رئيس مجلس الإدارة

التوقيع:

التوقيع:

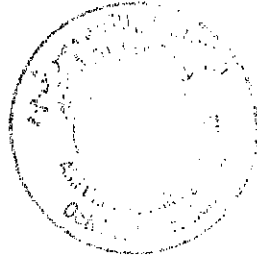
*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



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

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



شركة إيليت للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
من تـ ٢٠٢٢:٢٢٢٢  
رقم تقييد في سجل المستثمرين الماليين ١٧  
تـ ٢٠٢٢:٢٢٢٢  
Elite  
CONSULTANCY HOUSE (VAC)

المستشار المالي المتخصص  
سيف الدين عوي

مراقب الحسابات

مخرج ضريبة التغطية

المستفيد التام

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الفرقة المصدرة

*[Handwritten signature]*

*[Handwritten signature]*



*[Handwritten signature]*

١٢٢/١٠٨

**إقرار المستشار القانوني للإصدار**

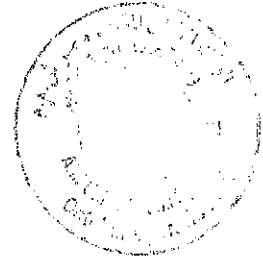
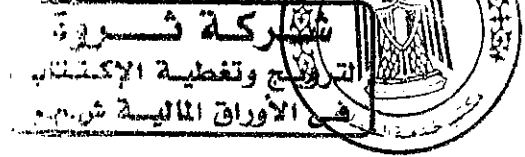
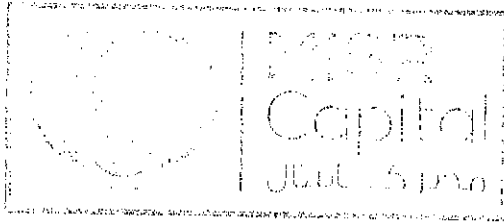
نقر نحن مكتب د. بهاء علي الدين مكتب علي الدين ووشاحي وشركاهما، بصفتنا المستشار القانوني للإصدار بأننا قد اطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات وقمنا بالتأكد في ضوء المستندات المقدمة لنا من أن المعلومات والبيانات المقدمة إلى الهيئة دقيقة وصحيحة وكاملة وأنها متفقة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

الاسم: الدكتور/ بهاء علي الدين

الصفة: المستشار القانوني للإصدار

التوقيع:

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



*(Handwritten signatures)*



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني خروج ضاملو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيف الدين

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*



*(Handwritten signature)*

إقرار منظم الإصدار

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

الإسم: أيمن الصاوي محمود

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

التوقيع:

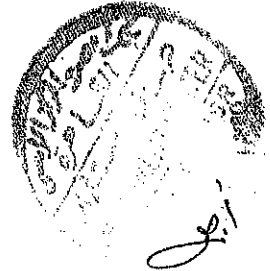
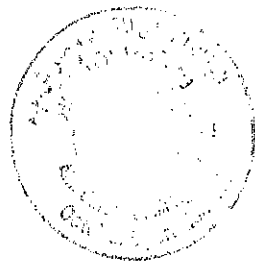
*(Handwritten signature)*

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

MISO  
Capital



شركة ايليتا للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
في ٢٠١٢ في ٠٤٨ ٠٤٦ ٠٤٩  
توجيه لجنة الرقابة المالية (٧٨٠) (٧٨٠)  
lite  
JATANDY HOUSE



الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروج ضامنو التغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل: سفيان بن حوي

*(Handwritten signatures and stamps)*

١٢٢/١١٠

٤٦١٦٠

A.K

إقرار مراقب الحسابات

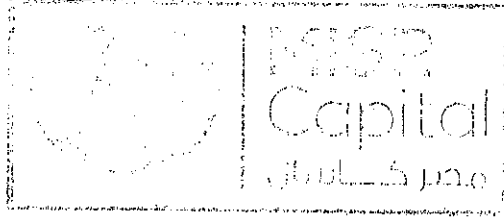
أقر بصفتي مراقب حسابات KPMG حازم حسن قد إطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة وما تضمنته من بيانات ومعلومات ولم ينم إلى علمنا وفقاً لتقاريرنا المشار إليها أعلاه أي مخالفة مع متطلبات وأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

الإسم: عزيز ماهر برسوم

الصفة: شريك بموسسة KPMG حازم حسن

التوقيع:

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



2  
CONTACT CREDIT S.A.E

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

شركة إيلديان للاستشارات المالية  
عن الأوراق المالية  
٢٠٠٣/٢٠٠٤  
٢٠٠٤/٢٠٠٥  
٢٠٠٥/٢٠٠٦  
٢٠٠٦/٢٠٠٧  
٢٠٠٧/٢٠٠٨  
٢٠٠٨/٢٠٠٩  
٢٠٠٩/٢٠١٠  
٢٠١٠/٢٠١١  
٢٠١١/٢٠١٢  
٢٠١٢/٢٠١٣  
٢٠١٣/٢٠١٤  
٢٠١٤/٢٠١٥  
٢٠١٥/٢٠١٦  
٢٠١٦/٢٠١٧  
٢٠١٧/٢٠١٨  
٢٠١٨/٢٠١٩  
٢٠١٩/٢٠٢٠  
٢٠٢٠/٢٠٢١  
٢٠٢١/٢٠٢٢  
٢٠٢٢/٢٠٢٣  
٢٠٢٣/٢٠٢٤  
٢٠٢٤/٢٠٢٥  
٢٠٢٥/٢٠٢٦  
٢٠٢٦/٢٠٢٧  
٢٠٢٧/٢٠٢٨  
٢٠٢٨/٢٠٢٩  
٢٠٢٩/٢٠٣٠  
٢٠٣٠/٢٠٣١  
٢٠٣١/٢٠٣٢  
٢٠٣٢/٢٠٣٣  
٢٠٣٣/٢٠٣٤  
٢٠٣٤/٢٠٣٥  
٢٠٣٥/٢٠٣٦  
٢٠٣٦/٢٠٣٧  
٢٠٣٧/٢٠٣٨  
٢٠٣٨/٢٠٣٩  
٢٠٣٩/٢٠٤٠  
٢٠٤٠/٢٠٤١  
٢٠٤١/٢٠٤٢  
٢٠٤٢/٢٠٤٣  
٢٠٤٣/٢٠٤٤  
٢٠٤٤/٢٠٤٥  
٢٠٤٥/٢٠٤٦  
٢٠٤٦/٢٠٤٧  
٢٠٤٧/٢٠٤٨  
٢٠٤٨/٢٠٤٩  
٢٠٤٩/٢٠٥٠  
٢٠٥٠/٢٠٥١  
٢٠٥١/٢٠٥٢  
٢٠٥٢/٢٠٥٣  
٢٠٥٣/٢٠٥٤  
٢٠٥٤/٢٠٥٥  
٢٠٥٥/٢٠٥٦  
٢٠٥٦/٢٠٥٧  
٢٠٥٧/٢٠٥٨  
٢٠٥٨/٢٠٥٩  
٢٠٥٩/٢٠٦٠  
٢٠٦٠/٢٠٦١  
٢٠٦١/٢٠٦٢  
٢٠٦٢/٢٠٦٣  
٢٠٦٣/٢٠٦٤  
٢٠٦٤/٢٠٦٥  
٢٠٦٥/٢٠٦٦  
٢٠٦٦/٢٠٦٧  
٢٠٦٧/٢٠٦٨  
٢٠٦٨/٢٠٦٩  
٢٠٦٩/٢٠٧٠  
٢٠٧٠/٢٠٧١  
٢٠٧١/٢٠٧٢  
٢٠٧٢/٢٠٧٣  
٢٠٧٣/٢٠٧٤  
٢٠٧٤/٢٠٧٥  
٢٠٧٥/٢٠٧٦  
٢٠٧٦/٢٠٧٧  
٢٠٧٧/٢٠٧٨  
٢٠٧٨/٢٠٧٩  
٢٠٧٩/٢٠٨٠  
٢٠٨٠/٢٠٨١  
٢٠٨١/٢٠٨٢  
٢٠٨٢/٢٠٨٣  
٢٠٨٣/٢٠٨٤  
٢٠٨٤/٢٠٨٥  
٢٠٨٥/٢٠٨٦  
٢٠٨٦/٢٠٨٧  
٢٠٨٧/٢٠٨٨  
٢٠٨٨/٢٠٨٩  
٢٠٨٩/٢٠٩٠  
٢٠٩٠/٢٠٩١  
٢٠٩١/٢٠٩٢  
٢٠٩٢/٢٠٩٣  
٢٠٩٣/٢٠٩٤  
٢٠٩٤/٢٠٩٥  
٢٠٩٥/٢٠٩٦  
٢٠٩٦/٢٠٩٧  
٢٠٩٧/٢٠٩٨  
٢٠٩٨/٢٠٩٩  
٢٠٩٩/٢١٠٠  
٢١٠٠/٢١٠١  
٢١٠١/٢١٠٢  
٢١٠٢/٢١٠٣  
٢١٠٣/٢١٠٤  
٢١٠٤/٢١٠٥  
٢١٠٥/٢١٠٦  
٢١٠٦/٢١٠٧  
٢١٠٧/٢١٠٨  
٢١٠٨/٢١٠٩  
٢١٠٩/٢١١٠  
٢١١٠/٢١١١  
٢١١١/٢١١٢  
٢١١٢/٢١١٣  
٢١١٣/٢١١٤  
٢١١٤/٢١١٥  
٢١١٥/٢١١٦  
٢١١٦/٢١١٧  
٢١١٧/٢١١٨  
٢١١٨/٢١١٩  
٢١١٩/٢١٢٠  
٢١٢٠/٢١٢١  
٢١٢١/٢١٢٢  
٢١٢٢/٢١٢٣  
٢١٢٣/٢١٢٤  
٢١٢٤/٢١٢٥  
٢١٢٥/٢١٢٦  
٢١٢٦/٢١٢٧  
٢١٢٧/٢١٢٨  
٢١٢٨/٢١٢٩  
٢١٢٩/٢١٣٠  
٢١٣٠/٢١٣١  
٢١٣١/٢١٣٢  
٢١٣٢/٢١٣٣  
٢١٣٣/٢١٣٤  
٢١٣٤/٢١٣٥  
٢١٣٥/٢١٣٦  
٢١٣٦/٢١٣٧  
٢١٣٧/٢١٣٨  
٢١٣٨/٢١٣٩  
٢١٣٩/٢١٤٠  
٢١٤٠/٢١٤١  
٢١٤١/٢١٤٢  
٢١٤٢/٢١٤٣  
٢١٤٣/٢١٤٤  
٢١٤٤/٢١٤٥  
٢١٤٥/٢١٤٦  
٢١٤٦/٢١٤٧  
٢١٤٧/٢١٤٨  
٢١٤٨/٢١٤٩  
٢١٤٩/٢١٥٠  
٢١٥٠/٢١٥١  
٢١٥١/٢١٥٢  
٢١٥٢/٢١٥٣  
٢١٥٣/٢١٥٤  
٢١٥٤/٢١٥٥  
٢١٥٥/٢١٥٦  
٢١٥٦/٢١٥٧  
٢١٥٧/٢١٥٨  
٢١٥٨/٢١٥٩  
٢١٥٩/٢١٦٠  
٢١٦٠/٢١٦١  
٢١٦١/٢١٦٢  
٢١٦٢/٢١٦٣  
٢١٦٣/٢١٦٤  
٢١٦٤/٢١٦٥  
٢١٦٥/٢١٦٦  
٢١٦٦/٢١٦٧  
٢١٦٧/٢١٦٨  
٢١٦٨/٢١٦٩  
٢١٦٩/٢١٧٠  
٢١٧٠/٢١٧١  
٢١٧١/٢١٧٢  
٢١٧٢/٢١٧٣  
٢١٧٣/٢١٧٤  
٢١٧٤/٢١٧٥  
٢١٧٥/٢١٧٦  
٢١٧٦/٢١٧٧  
٢١٧٧/٢١٧٨  
٢١٧٨/٢١٧٩  
٢١٧٩/٢١٨٠  
٢١٨٠/٢١٨١  
٢١٨١/٢١٨٢  
٢١٨٢/٢١٨٣  
٢١٨٣/٢١٨٤  
٢١٨٤/٢١٨٥  
٢١٨٥/٢١٨٦  
٢١٨٦/٢١٨٧  
٢١٨٧/٢١٨٨  
٢١٨٨/٢١٨٩  
٢١٨٩/٢١٩٠  
٢١٩٠/٢١٩١  
٢١٩١/٢١٩٢  
٢١٩٢/٢١٩٣  
٢١٩٣/٢١٩٤  
٢١٩٤/٢١٩٥  
٢١٩٥/٢١٩٦  
٢١٩٦/٢١٩٧  
٢١٩٧/٢١٩٨  
٢١٩٨/٢١٩٩  
٢١٩٩/٢٢٠٠  
٢٢٠٠/٢٢٠١  
٢٢٠١/٢٢٠٢  
٢٢٠٢/٢٢٠٣  
٢٢٠٣/٢٢٠٤  
٢٢٠٤/٢٢٠٥  
٢٢٠٥/٢٢٠٦  
٢٢٠٦/٢٢٠٧  
٢٢٠٧/٢٢٠٨  
٢٢٠٨/٢٢٠٩  
٢٢٠٩/٢٢١٠  
٢٢١٠/٢٢١١  
٢٢١١/٢٢١٢  
٢٢١٢/٢٢١٣  
٢٢١٣/٢٢١٤  
٢٢١٤/٢٢١٥  
٢٢١٥/٢٢١٦  
٢٢١٦/٢٢١٧  
٢٢١٧/٢٢١٨  
٢٢١٨/٢٢١٩  
٢٢١٩/٢٢٢٠  
٢٢٢٠/٢٢٢١  
٢٢٢١/٢٢٢٢  
٢٢٢٢/٢٢٢٣  
٢٢٢٣/٢٢٢٤  
٢٢٢٤/٢٢٢٥  
٢٢٢٥/٢٢٢٦  
٢٢٢٦/٢٢٢٧  
٢٢٢٧/٢٢٢٨  
٢٢٢٨/٢٢٢٩  
٢٢٢٩/٢٢٣٠  
٢٢٣٠/٢٢٣١  
٢٢٣١/٢٢٣٢  
٢٢٣٢/٢٢٣٣  
٢٢٣٣/٢٢٣٤  
٢٢٣٤/٢٢٣٥  
٢٢٣٥/٢٢٣٦  
٢٢٣٦/٢٢٣٧  
٢٢٣٧/٢٢٣٨  
٢٢٣٨/٢٢٣٩  
٢٢٣٩/٢٢٤٠  
٢٢٤٠/٢٢٤١  
٢٢٤١/٢٢٤٢  
٢٢٤٢/٢٢٤٣  
٢٢٤٣/٢٢٤٤  
٢٢٤٤/٢٢٤٥  
٢٢٤٥/٢٢٤٦  
٢٢٤٦/٢٢٤٧  
٢٢٤٧/٢٢٤٨  
٢٢٤٨/٢٢٤٩  
٢٢٤٩/٢٢٥٠  
٢٢٥٠/٢٢٥١  
٢٢٥١/٢٢٥٢  
٢٢٥٢/٢٢٥٣  
٢٢٥٣/٢٢٥٤  
٢٢٥٤/٢٢٥٥  
٢٢٥٥/٢٢٥٦  
٢٢٥٦/٢٢٥٧  
٢٢٥٧/٢٢٥٨  
٢٢٥٨/٢٢٥٩  
٢٢٥٩/٢٢٦٠  
٢٢٦٠/٢٢٦١  
٢٢٦١/٢٢٦٢  
٢٢٦٢/٢٢٦٣  
٢٢٦٣/٢٢٦٤  
٢٢٦٤/٢٢٦٥  
٢٢٦٥/٢٢٦٦  
٢٢٦٦/٢٢٦٧  
٢٢٦٧/٢٢٦٨  
٢٢٦٨/٢٢٦٩  
٢٢٦٩/٢٢٧٠  
٢٢٧٠/٢٢٧١  
٢٢٧١/٢٢٧٢  
٢٢٧٢/٢٢٧٣  
٢٢٧٣/٢٢٧٤  
٢٢٧٤/٢٢٧٥  
٢٢٧٥/٢٢٧٦  
٢٢٧٦/٢٢٧٧  
٢٢٧٧/٢٢٧٨  
٢٢٧٨/٢٢٧٩  
٢٢٧٩/٢٢٨٠  
٢٢٨٠/٢٢٨١  
٢٢٨١/٢٢٨٢  
٢٢٨٢/٢٢٨٣  
٢٢٨٣/٢٢٨٤  
٢٢٨٤/٢٢٨٥  
٢٢٨٥/٢٢٨٦  
٢٢٨٦/٢٢٨٧  
٢٢٨٧/٢٢٨٨  
٢٢٨٨/٢٢٨٩  
٢٢٨٩/٢٢٩٠  
٢٢٩٠/٢٢٩١  
٢٢٩١/٢٢٩٢  
٢٢٩٢/٢٢٩٣  
٢٢٩٣/٢٢٩٤  
٢٢٩٤/٢٢٩٥  
٢٢٩٥/٢٢٩٦  
٢٢٩٦/٢٢٩٧  
٢٢٩٧/٢٢٩٨  
٢٢٩٨/٢٢٩٩  
٢٢٩٩/٢٣٠٠  
٢٣٠٠/٢٣٠١  
٢٣٠١/٢٣٠٢  
٢٣٠٢/٢٣٠٣  
٢٣٠٣/٢٣٠٤  
٢٣٠٤/٢٣٠٥  
٢٣٠٥/٢٣٠٦  
٢٣٠٦/٢٣٠٧  
٢٣٠٧/٢٣٠٨  
٢٣٠٨/٢٣٠٩  
٢٣٠٩/٢٣١٠  
٢٣١٠/٢٣١١  
٢٣١١/٢٣١٢  
٢٣١٢/٢٣١٣  
٢٣١٣/٢٣١٤  
٢٣١٤/٢٣١٥  
٢٣١٥/٢٣١٦  
٢٣١٦/٢٣١٧  
٢٣١٧/٢٣١٨  
٢٣١٨/٢٣١٩  
٢٣١٩/٢٣٢٠  
٢٣٢٠/٢٣٢١  
٢٣٢١/٢٣٢٢  
٢٣٢٢/٢٣٢٣  
٢٣٢٣/٢٣٢٤  
٢٣٢٤/٢٣٢٥  
٢٣٢٥/٢٣٢٦  
٢٣٢٦/٢٣٢٧  
٢٣٢٧/٢٣٢٨  
٢٣٢٨/٢٣٢٩  
٢٣٢٩/٢٣٣٠  
٢٣٣٠/٢٣٣١  
٢٣٣١/٢٣٣٢  
٢٣٣٢/٢٣٣٣  
٢٣٣٣/٢٣٣٤  
٢٣٣٤/٢٣٣٥  
٢٣٣٥/٢٣٣٦  
٢٣٣٦/٢٣٣٧  
٢٣٣٧/٢٣٣٨  
٢٣٣٨/٢٣٣٩  
٢٣٣٩/٢٣٤٠  
٢٣٤٠/٢٣٤١  
٢٣٤١/٢٣٤٢  
٢٣٤٢/٢٣٤٣  
٢٣٤٣/٢٣٤٤  
٢٣٤٤/٢٣٤٥  
٢٣٤٥/٢٣٤٦  
٢٣٤٦/٢٣٤٧  
٢٣٤٧/٢٣٤٨  
٢٣٤٨/٢٣٤٩  
٢٣٤٩/٢٣٥٠  
٢٣٥٠/٢٣٥١  
٢٣٥١/٢٣٥٢  
٢٣٥٢/٢٣٥٣  
٢٣٥٣/٢٣٥٤  
٢٣٥٤/٢٣٥٥  
٢٣٥٥/٢٣٥٦  
٢٣٥٦/٢٣٥٧  
٢٣٥٧/٢٣٥٨  
٢٣٥٨/٢٣٥٩  
٢٣٥٩/٢٣٦٠  
٢٣٦٠/٢٣٦١  
٢٣٦١/٢٣٦٢  
٢٣٦٢/٢٣٦٣  
٢٣٦٣/٢٣٦٤  
٢٣٦٤/٢٣٦٥  
٢٣٦٥/٢٣٦٦  
٢٣٦٦/٢٣٦٧  
٢٣٦٧/٢٣٦٨  
٢٣٦٨/٢٣٦٩  
٢٣٦٩/٢٣٧٠  
٢٣٧٠/٢٣٧١  
٢٣٧١/٢٣٧٢  
٢٣٧٢/٢٣٧٣  
٢٣٧٣/٢٣٧٤  
٢٣٧٤/٢٣٧٥  
٢٣٧٥/٢٣٧٦  
٢٣٧٦/٢٣٧٧  
٢٣٧٧/٢٣٧٨  
٢٣٧٨/٢٣٧٩  
٢٣٧٩/٢٣٨٠  
٢٣٨٠/٢٣٨١  
٢٣٨١/٢٣٨٢  
٢٣٨٢/٢٣٨٣  
٢٣٨٣/٢٣٨٤  
٢٣٨٤/٢٣٨٥  
٢٣٨٥/٢٣٨٦  
٢٣٨٦/٢٣٨٧  
٢٣٨٧/٢٣٨٨  
٢٣٨٨/٢٣٨٩  
٢٣٨٩/٢٣٩٠  
٢٣٩٠/٢٣٩١  
٢٣٩١/٢٣٩٢  
٢٣٩٢/٢٣٩٣  
٢٣٩٣/٢٣٩٤  
٢٣٩٤/٢٣٩٥  
٢٣٩٥/٢٣٩٦  
٢٣٩٦/٢٣٩٧  
٢٣٩٧/٢٣٩٨  
٢٣٩٨/٢٣٩٩  
٢٣٩٩/٢٤٠٠  
٢٤٠٠/٢٤٠١  
٢٤٠١/٢٤٠٢  
٢٤٠٢/٢٤٠٣  
٢٤٠٣/٢٤٠٤  
٢٤٠٤/٢٤٠٥  
٢٤٠٥/٢٤٠٦  
٢٤٠٦/٢٤٠٧  
٢٤٠٧/٢٤٠٨  
٢٤٠٨/٢٤٠٩  
٢٤٠٩/٢٤١٠  
٢٤١٠/٢٤١١  
٢٤١١/٢٤١٢  
٢٤١٢/٢٤١٣  
٢٤١٣/٢٤١٤  
٢٤١٤/٢٤١٥  
٢٤١٥/٢٤١٦  
٢٤١٦/٢٤١٧  
٢٤١٧/٢٤١٨  
٢٤١٨/٢٤١٩  
٢٤١٩/٢٤٢٠  
٢٤٢٠/٢٤٢١  
٢٤٢١/٢٤٢٢  
٢٤٢٢/٢٤٢٣  
٢٤٢٣/٢٤٢٤  
٢٤٢٤/٢٤٢٥  
٢٤٢٥/٢٤٢٦  
٢٤٢٦/٢٤٢٧  
٢٤٢٧/٢٤٢٨  
٢٤٢٨/٢٤٢٩  
٢٤٢٩/٢٤٣٠  
٢٤٣٠/٢٤٣١  
٢٤٣١/٢٤٣٢  
٢٤٣٢/٢٤٣٣  
٢٤٣٣/٢٤٣٤  
٢٤٣٤/٢٤٣٥  
٢٤٣٥/٢٤٣٦  
٢٤٣٦/٢٤٣٧  
٢٤٣٧/٢٤٣٨  
٢٤٣٨/٢٤٣٩  
٢٤٣٩/٢٤٤٠  
٢٤٤٠/٢٤٤١  
٢٤٤١/٢٤٤٢  
٢٤٤٢/٢٤٤٣  
٢٤٤٣/٢٤٤٤  
٢٤٤٤/٢٤٤٥  
٢٤٤٥/٢٤٤٦  
٢٤٤٦/٢٤٤٧  
٢٤٤٧/٢٤٤٨  
٢٤٤٨/٢٤٤٩  
٢٤٤٩/٢٤٥٠  
٢٤٥٠/٢٤٥١  
٢٤٥١/٢٤٥٢  
٢٤٥٢/٢٤٥٣  
٢٤٥٣/٢٤٥٤  
٢٤٥٤/٢٤٥٥  
٢٤٥٥/٢٤٥٦  
٢٤٥٦/٢٤٥٧  
٢٤٥٧/٢٤٥٨  
٢٤٥٨/٢٤٥٩  
٢٤٥٩/٢٤٦٠  
٢٤٦٠/٢٤٦١  
٢٤٦١/٢٤٦٢  
٢٤٦٢/٢٤٦٣  
٢٤٦٣/٢٤٦٤  
٢٤٦٤/٢٤٦٥  
٢٤٦٥/٢٤٦٦  
٢٤٦٦/٢٤٦٧  
٢٤٦٧/٢٤٦٨  
٢٤٦٨/٢٤٦٩  
٢٤٦٩/٢٤٧٠  
٢٤٧٠/٢٤٧١  
٢٤٧١/٢٤٧٢  
٢٤٧٢/٢٤٧٣  
٢٤٧٣/٢٤٧٤  
٢٤٧٤/٢٤٧٥  
٢٤٧٥/٢٤٧٦  
٢٤٧٦/٢٤٧٧  
٢٤٧٧/٢٤٧٨  
٢٤٧٨/٢٤٧٩  
٢٤٧٩/٢٤٨٠  
٢٤٨٠/٢٤٨١  
٢٤٨١/٢٤٨٢  
٢٤٨٢/٢٤٨٣  
٢٤٨٣/٢٤٨٤  
٢٤٨٤/٢٤٨٥  
٢٤٨٥/٢٤٨٦  
٢٤٨٦/٢٤٨٧  
٢٤٨٧/٢٤٨٨  
٢٤٨٨/٢٤٨٩  
٢٤٨٩/٢٤٩٠  
٢٤٩٠/٢٤٩١  
٢٤٩١/٢٤٩٢  
٢٤٩٢/٢٤٩٣  
٢٤٩٣/٢٤٩٤  
٢٤٩٤/٢٤٩٥  
٢٤٩٥/٢٤٩٦  
٢٤٩٦/٢٤٩٧  
٢٤٩٧/٢٤٩٨  
٢٤٩٨/٢٤٩٩  
٢٤٩٩/٢٥٠٠  
٢٥٠٠/٢٥٠١  
٢٥٠١/٢٥٠٢  
٢٥٠٢/٢٥٠٣  
٢٥٠٣/٢٥٠٤  
٢٥٠٤/٢٥٠٥  
٢٥٠٥/٢٥٠٦  
٢٥٠٦/٢٥٠٧  
٢٥٠٧/٢٥٠٨  
٢٥٠٨/٢٥٠٩  
٢٥٠٩/٢٥١٠  
٢٥١٠/٢٥١١  
٢٥١١/٢٥١٢  
٢٥١٢/٢٥١٣  
٢٥١٣/٢٥١٤  
٢٥١٤/٢٥١٥  
٢٥١٥/٢٥١٦  
٢٥١٦/٢٥١٧  
٢٥١٧/٢٥١٨  
٢٥١٨/٢٥١٩  
٢٥١٩/٢٥٢٠  
٢٥٢٠/٢٥٢١  
٢٥٢١/٢٥٢٢  
٢٥٢٢/٢٥٢٣  
٢٥٢٣/٢٥٢٤  
٢٥٢٤/٢٥٢٥  
٢٥٢٥/٢٥٢٦  
٢٥٢٦/٢٥٢٧  
٢٥٢٧/٢٥٢٨  
٢٥٢٨/٢٥٢٩  
٢٥٢٩/٢٥٣٠  
٢٥٣٠/٢٥٣١  
٢٥٣١/٢٥٣٢  
٢٥٣٢/٢٥٣٣  
٢٥٣٣/٢٥٣٤  
٢٥٣٤/٢٥٣٥  
٢٥٣٥/٢٥٣٦  
٢٥٣٦/٢٥٣٧  
٢٥٣٧/٢٥٣٨  
٢٥٣٨/٢٥٣٩  
٢٥٣٩/٢٥٤٠  
٢٥٤٠/٢٥٤١  
٢٥٤١/٢٥٤٢  
٢٥٤٢/٢٥٤٣  
٢٥٤٣/٢٥٤٤  
٢٥٤٤/٢٥٤٥  
٢٥٤٥/٢٥٤٦  
٢٥٤٦/٢٥٤٧  
٢٥٤٧/٢٥٤٨  
٢٥٤٨/٢٥٤٩  
٢٥٤٩/٢٥٥٠  
٢٥٥٠/٢٥٥١  
٢٥٥١/٢٥٥٢  
٢٥٥٢/٢٥٥٣  
٢٥٥٣/٢٥٥٤  
٢٥٥٤/٢٥٥٥  
٢٥٥٥/٢٥٥٦  
٢٥٥٦/٢٥٥٧  
٢٥٥٧/٢٥٥٨  
٢٥٥٨/٢٥٥٩  
٢٥٥٩/٢٥٦٠  
٢٥٦٠/٢٥٦١  
٢٥٦١/٢٥٦٢  
٢٥٦٢/٢٥٦٣  
٢٥٦٣/٢٥٦٤  
٢٥٦٤/٢٥٦٥  
٢٥٦٥/٢٥٦٦  
٢٥٦٦/٢٥٦٧  
٢٥٦٧/٢٥٦٨  
٢٥٦٨/٢٥٦٩  
٢٥٦٩/٢٥٧٠  
٢٥٧٠/٢٥٧١  
٢٥٧١/٢٥٧٢  
٢٥٧٢/٢٥٧٣  
٢٥٧٣/٢٥٧٤  
٢٥٧٤/٢٥٧٥  
٢٥٧٥/٢٥٧٦  
٢٥٧٦/٢٥٧٧  
٢٥٧٧/٢٥٧٨  
٢٥٧٨/٢٥٧٩  
٢٥٧٩/٢٥٨٠  
٢٥٨٠/٢٥٨١  
٢٥٨١/٢٥٨٢  
٢٥٨٢/٢٥٨٣  
٢٥٨٣/٢٥٨٤  
٢٥٨٤/٢٥٨٥  
٢٥٨٥/٢٥٨٦  
٢٥٨٦/٢٥٨٧  
٢٥٨٧/٢٥٨٨  
٢٥٨٨/٢٥٨٩  
٢٥٨٩/٢٥٩٠  
٢٥٩٠/٢٥٩١  
٢٥٩١/٢٥٩٢  
٢٥٩٢/٢٥٩٣  
٢٥٩٣/٢٥٩٤  
٢٥٩٤/٢٥٩٥  
٢٥٩٥/٢٥٩٦  
٢٥٩٦/٢٥٩٧  
٢٥٩٧/٢٥٩٨  
٢٥٩٨/٢٥٩٩  
٢٥٩٩/٢٦٠٠  
٢٦٠٠/٢٦٠١  
٢٦٠١/٢٦٠٢  
٢٦٠٢/٢٦٠٣  
٢٦٠٣/٢٦٠٤  
٢٦٠٤/٢٦٠٥  
٢٦٠٥/٢٦٠٦  
٢٦٠٦/٢٦٠٧  
٢٦٠٧/٢٦٠٨  
٢٦٠٨/٢٦٠٩  
٢٦٠٩/

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

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

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

ثانياً: أهم بنود عقد الإصدار:

(١) إدارة المشروع

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

تعيين وكيل سداد

اتفق الأطراف على تعيين بنك مصر ليكون وكيل سداد الإصدار الأول لصكوك المضاربة بموجب العقد المبرم بين شركة ثروة للتصكيك بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك ووكيل السداد المؤرخ ٢٠٢٠/١١/٢٢ على أن يقوم ووكيل السداد بتوفير سداد قيمة الصكوك وأداء عوائدها لمالكيها وتنظيم أنواع الحسابات التي سيتم فتحها لديه ، وإبرام كافة الإلتزامات الخاصة بإصدار الصكوك و عقود تمويل السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة و/أو شركاتها التابعة والشقيقة وعمالئهم وكافة المستندات الخاصة بالحقوق والضمانات المترتبة على عقود التمويل الخاصة للمحافظ المملوكة للشركة المصدرة بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك وكذلك للقيام بالهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠.

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

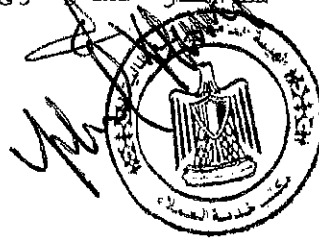
(٣) تعيين مدير الاستثمار

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

- ١-٣- يستثمر الفائض غير المستخدم الموجود في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد في إجابة استثمارية منخفضة المخاطر كأذون الخزانة وودائع لدى بنوك مسجلة لدى البنك المركزي المصري الأعلى عائد كتاح بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.
- ٢-٣- بمعاونة وكيل السداد في الآتي:

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

المستشار المالي المستقل



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

## ٤) حقوق والتزامات الشركة المستفيدة

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

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

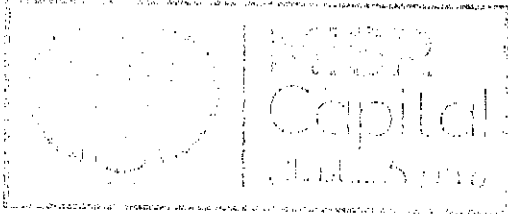
الشركة المصدره الشركة المستفيدة مدير الإصدار المستشار القانوني مروج ضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

سيد الديهي





- ٣-٥ تلتزم الشركة المصدرة بإصدار تعليمات لوكيل السداد بتحويل ثمن كل المحفظة المدفوعة من مبلغ التمويل لتاريخ غلق باب الاكتتاب حتى خصم المبالغ الواجب احتجازها للشركة المستفيدة وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب حتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.
- ٤-٥ تلتزم الشركة المصدرة بالبده في قيد الصكوك وإيداعها لدى شركة مصر للمقاصة وفقاً لأحكام قانون الإيداع والقيد المركزي للأوراق المالية رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ فور غلق باب الإكتتاب في الصكوك وكذلك قيدها بالبورصة المصرية خلال مدة أقصاها ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب.
- ٥-٥ تلتزم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار بعد خصم مصاريف الإصدار حتى نهاية أجله وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك من حسابها الخاص في حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد ويؤول الفائض في هذا الحساب الى الشركة المصدرة في نهاية عمر الإصدار.
- ٦-٥ تلتزم الشركة المصدرة خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الإكتتاب في صكوك الإصدار الأول بالكامل بأن يودع لدى البنك وكيل السداد المستندات الآتية:



(أ) نسخة أصلية من عقد الإصدار.

(ب) نسخة أصلية من عقد مدير المشروع.

(ج) نسخة أصلية من اتفاق مدير المشروع الإحتياطي.

(د) نسخة أصلية من عقد مدير الاستثمار.

(هـ) إقرار مذيّل يختم شركة التصكيك يصرح بموجبه لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع جميع المستندات اللازمة لتمكينه من القيام بإدارة المشروع وفقاً لعقد الإدارة والتحصيل.

(و) صورة ضوئية من مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.

يستخرج سارى وحديث من السجل التجارى لشركة ثروة للتصكيك والجهة المستفيدة.

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

أصول عقود تمويل السيارات المبرمة بين الجهة المستفيدة والجهة المستفيدة والشقيقة وعملائهم محل المحافظ المرتبطة بالمشروع.

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

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

تقارير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة في تاريخ نقل ملكية المحفظة من الشركة المستفيدة الى الشركة المصدرة مرفق بها بيان المحفظة وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (١) لعقد الإصدار وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها وفقاً للنموذج الوارد بالملحق رقم (٢) لعقد الإصدار.

٨-٥ تملك المحافظ (محل المشروع المنقولة من الجهة المستفيدة) بصفتها نائبة عن مالكي الصكوك حتى نهاية أجلها.

٩-٥ تلتزم الشركة المصدرة وتضمن أن ملكية المشروع والمحافظ المرتبطة به هي ملكية نافية ونهاية غير معلقة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات وأن ملكية المشروع محل التصكيك يهافت فقط لإصدار

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

نسخة من

Amis

A. An



Totter

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

- ١٠-٥ تلتزم الشركة المصدرة بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية طبقاً لما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية وتوافق عليه لجنة الرقابة الشرعية المركزية طول مدة الإصدار.
- ١١-٥ تبذل عناية الرجل الحريص عند تحديد الأصول أو المنافع أو الحقوق أو المشروعات التي تمتلكها بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك.
- ١٢-٥ تلتزم بموافاة الهيئة بنسخة من محاضر اجتماعات مجالس الإدارة والجمعيات العامة خلال عشرة أيام عمل من تاريخ انعقاد تلك الاجتماعات.

### شركة ثروة

تلتزم بإبرام التعاقدات بشأن عملية التصكيك مع أطراف عملية الشركة  
تلتزم بالتأكد من صحة المستندات والبيانات والإقرارات المقدمة للهيئة وتغطية الإكتتاب  
متابعة استثمار مبالغ الإكتتاب في الصكوك واستخدامها في غرض المشروع المالى ش.م.م  
متابعة سداد الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها

- ١٣-٥ تلتزم بالتأكد من صحة المستندات والبيانات والإقرارات المقدمة للهيئة وتغطية الإكتتاب
- ١٤-٥ متابعة استثمار مبالغ الإكتتاب في الصكوك واستخدامها في غرض المشروع المالى ش.م.م
- ١٥-٥ متابعة سداد الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها
- ١٦-٥ تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية التي تصدر عن لجنة الرقابة الشرعية.
- ١٧-٥ تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية المقررة طبقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

١٩-٥ تلتزم الشركة بالفصل التام بين حسابات هذا الإصدار وأية حسابات لإصدارات أخرى تصدرها وتتعهد بإسكانها بظنر مستقلة يقيدها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل إصدار.

- ٢٠-٥ تلتزم بالإفصاح عن التعديلات في العقود المرتبطة بعملية التصكيك أو أية أحداث جوهرية.
- ٢١-٥ تلتزم بإصدار تقرير شهري إلى الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني- المعد من قبل الهيئة المستقلة - يتم الإفصاح فيه عن جودة الأصول المصككة.

٢٢-٥ تلتزم بإصدار تقرير شهري إلى الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني التي تعتد بها الهيئة وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات ذات الصلة الصادرة من الهيئة و موافاة الهيئة به.

٢٣-٥ تلتزم بالإفصاح الفوري للهيئة والبورصة وشركة التصنيف الائتماني عن أي حدث جوهرى من شأنه التأثير على التدفقات النقدية للمحافظ محل المشروع أو العوائد المستحقة لمالكي الصكوك وتقديم شهادة تصنيف الائتماني جديدة خلال خمسة عشر يوماً (١٥) يوماً من تاريخ الإفصاح.

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

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

٢٦-٥ تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لمالكي الصكوك المطروحة للإكتتاب طوال مدة عملية التصكيك وحده سداد قيمتها بالكامل ما يلي:

- أ) إن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذا العقد.
- ب) إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأن لا توجد على الشركة أية مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- ج) إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار الصكوك وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين واللوائح والقواعد السارية.

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

شركة التمويل الإسلامي

Amis



MIR



٤٦٦٦٠

Totes

(د) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشؤونها المالية والإدارية والتقوية والتمويل الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.

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

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

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

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

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

لا يحق لشركة التصكيك إجراء أيه تعديلات على أحكام وشروط صكوك المضاربة إلا بعد الحصول على موافقة جماعة مالكي الصكوك والهيئة وإخطار شركة التصنيف الانتمائي.

تختار الهيئة والبورصة ببيان العائد المستحق شهرياً لمالكي الصكوك قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من تاريخ إستحقاقه.

حقوق والتزامات منظم الإصدار  
تتمثل حقوق والتزامات منظم الإصدار فيما يلي:

١-٦ حقوق منظم الإصدار

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

٢-٦ التزامات منظم الإصدار

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

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

تنظيم الإصدار والترويج له نيابة عن الشركة المصدرة والشركة المستفيدة.

الحصول على كافة البيانات والمعلومات اللازمة لغلق باب الإكتتاب.

بذل عناية الرجل الحريص للتأكد من صحة المعلومات والبيانات المقدمة للهيئة.

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

شركة ايليدان وشاهي وشركائهم  
عن الأوراق المالية  
للإستشارات المالية

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



(٧) الإقرارات والتعهدات

- ١-٧ تقر الشركة المستفيدة في تاريخ مذكرة المعلومات أن جميع المعلومات الواردة بمذكرة المعلومات فيما يخصها ويخص المشروع محل التصكيك صحيحة ودقيقة وعلى مسئوليتها وكذا المستندات والبيانات المرفقة بمذكرة المعلومات، وأنه لم يتم اغفال أي وقائع جوهرية قد تجعل أيا منها غير صحيح أو غير مكتمل.
- ٢-٧ تقر الشركة المصدرة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية في كل ما يخص الإصدار طبقا لما تقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية والمركزية طوال مدة الإصدار.
- ٣-٧ يقر كل من منظم الإصدار وشركة التصكيك أنه في حالة عدم اكتمال عملية إصدار الصكوك لعدم التغطية أو لأي سبب آخر بأن يصدر تعليمات للبنك متلقي الإكتتاب في الصكوك بأن يرد جميع المبالغ التي تم تحصيلها كاملة وذلك في خلال يومي عمل من التاريخ المحدد لإنهاء مدة الإكتتاب.
- ٤-٧ تقر الشركة المستفيدة بأنه قد تم إعداد البيانات المالية المستقبلية المستند إليها في تقرير المنشار المالي المستقل على أساس بيانات حديثة وعلى تقديرات مناسبة للوقت الذي أعدت فيه.
- ٥-٧ تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على كافة التصاريح والترخيصات والموافقات الجوهرية المطلوبة من أي جهة حكومية، أو إدارية، أو أي سلطة أخرى لتشغيل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصكيك وفقا لما يطلبه القانون والمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.
- ٦-٧ تقر الشركة المصدرة وتضمن أن ملكية المشروع والمحافظة المرتبطة به هي ملكية نافذة وناجزة وغير معلقة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات وأنه ملكية المشروع محل التصكيك يهدف فقط لإصدار الصكوك، وأنه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك لها فإنه لا يجوز لها أو أي من أطراف عملية التصكيك التصرف فيه عن طريق البيع أو الرهن أو نقل الملكية أو بأي صورة من صور التصرف الأخرى بطول مدة الإصدار وفي حالة رغبة الشركة المستفيدة في الاستهلاك المبكر الكلي أو الجزئي، فيكون للشركة المصدرة في هذه الحالة التصرف في المشروع محل التصكيك مع مراعاة احكام قرار مجلس إدارة الشركة المستفيدة رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وأي تعديلات تطرأ عليه.
- ٧-٧ تقر الشركة المصدرة بتنفيذ المهام المطلوبة منها وفقا للقرار رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ نظرا لأنها شركة مستفيدة.

Alieidean  
Weshahi

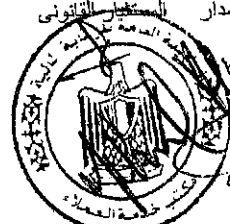
ALC

- ٨-٧ تقر شركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار بأنهم شركات مساهمة مصرية مؤسمة وقائمة وفقا للقوانين المصرية وأن لهم مقرات داخل جمهورية مصر العربية، وأن لهم سلطة تملك أصولهم ومزاولة نشاطهم كما يمارسونه في الوقت الحالي.
- ٩-٧ تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن لهم الصلاحية الكاملة لإبرام مستندات التصكيك وتوقيعهم وتنفيذهم، وأنهم قد استوفوا جميع الموافقات والترخيصات والإجراءات اللازمة لذلك.
- ١٠-٧ تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن إبرامهم لمستندات التصكيك لا يتعارض أو يخالف بشكل جوهري أي قوانين أو لوائح أو قرارات أو نظامهم الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص صادرة بهذا الصدد أو اتفاق أو مستند ملزم لهم أو أيا من أصولهم أو يكون سببا في تعجيل استحقاق أي مديونية أخرى عليهم.
- ١١-٧ تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أنه لا توجد أي دعاوى قضائية أو مطالبات قد تؤثر على صحة ونفاذ مستندات التصكيك.
- ١٢-٧ تتعهد الشركة المصدرة بموافاة البورصة والهيئة ببيان المسدد من الصكوك والعوائد المستحقة على الصكوك وما يتم سداه منها وذلك قبل صرف بخمسة عشر يوما (١٥) من تاريخ الاستحقاق.
- ١٣-٧ تتعهد شركة التصكيك بإعداد قوائم مالية دورية وسنوية للأصل محل التصكيك معتمدة من مراقبي حسابات شركة التصكيك.
- ١٤-٧ تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على كافة التصاريح والترخيصات والموافقات الجوهرية المطلوبة من أي جهة حكومية، أو إدارية، أو أي سلطة أخرى لتشغيل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصكيك وفقا لما يطلبه القانون والمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستفيد القانوني مروج ضامن التغطية مراقب الحسابات

المستفيد القانوني  
مروج ضامن التغطية

Amis



Toller

٤٦١٦٠

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

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

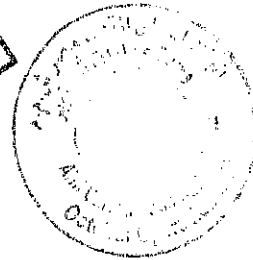
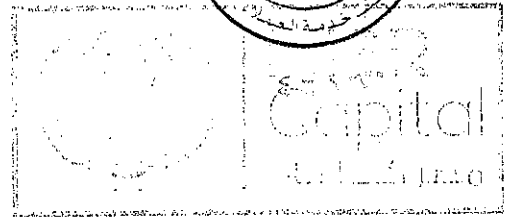
(أ) بنهاية أجل الصكوك و/ أو سداد كامل مستحقات مالكي الصكوك  
أو

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

وتؤول في نهاية عملية التصيكن كافة موجودات المشروع المتبقية (إن وجدت) إلى الجهة المستفيدة / المضارب  
كأتعاب حسن اداء.

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

Alieldean  
Weshahi  
Partners  
ALC



A-Lan

Amir

المستشار المالي المستقل  
سيف النعوى

مراقب الحسابات

مروج ضامنو التغطية

المستشار القانوني

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة



Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.

Handwritten signature.

A-K



ملحق رقم (٢) - بيان القيمة الحالية للمحفظة و التدفقات النقدية الخاصة بها







ALC / Alidean  
Weshahi  
& PARTNERS



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

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

شركة ثروة  
للإستشارات المالية  
الأوراق المالية  
ش.م.م

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

١٢٢/١٢١

