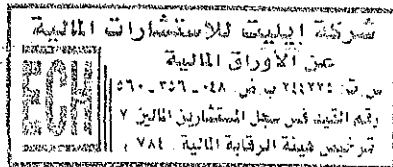


استلمت صورة طبق الاصل من مذكرة المعلومات

محمود عبد الوهاب  
١٨/١٧/٢٠١٧



مذكرة معلومات

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

(الشركة المصدرة)

بمبلغ ٢,٥ مليار جنيه مصري

تصدر على إصدار واحد

الإصدار الثاني لشركة ثروة للتصكيك ش.م.م

شركة مساهمة مصرية مؤسسة طبقاً للقانون (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية بموجب قرار التأسيس رقم ٤٦٠٢ رقم قيد في السجل التجاري رقم ٨٢١٩٨ بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠٤، وقرار ترخيص مزاولة النشاط رقم ٧٨٠ صادر بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/١٤.

قابلة للتحويل لأسهام، وقابلة للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

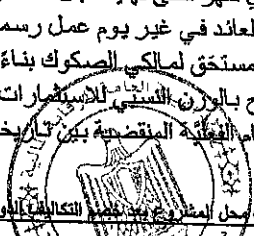
وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢,٥ مليار جنيه مصري مؤرعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد، وتطرح طرحاً خاصاً، وتقيّد بشركة مصر للمقاصة والإيداع والتقليد المركزي، كما تقيّد بالبورصة، ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهراً، تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.

وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة (شركة كونكتك للتمويل ش.م.م) ("الشركة المستفيدة") لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوّل النشاط ذاته وذلك من ضمانات ("المحفظة/ المحافظ)، على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك حتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عُمر الإصدار.

ويستحق مالكو الصكوك عائداً متغيّراً، ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار، ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أي فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مذك ذلك الفتر بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي، ويحتسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي الربح المحققة من المشروع؛ وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية، ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوفونين متتاليين؛ وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية الآتية:

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

٣٦٥ يوم



كلمة الله

المستشار القانوني مستشار الإصدار الشركة المستفيدة الشركة المصدرة

مروجو ووكلاء التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

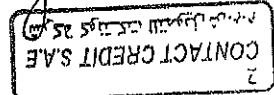
أحمد شريف محمد كاتيل

KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون

البنك الأهلي المصري

AK

أحمد شريف محمد كاتيل



شركة ثروة للتصكيك ش.م.م  
تصكيك الأوراق المالية  
في بورسصة  
٢٠١٧/١٧/٢٠١٩

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

٢٨

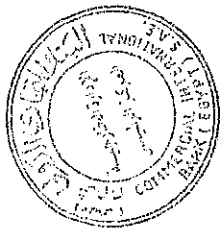
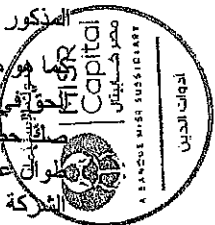
شركة التمويل الإسلامية  
عن الأوراق المالية  
س.ت. ٢٤٢٢٤ ب.ض. ٤٨-٤٦-٤٥  
رقم الترخيص: قس سجل المصارف رقم ٧  
تدريج هيئة الرقابة المالية ٧٨٤  
ويتم إصدار العائد (الكوبون) بالجنبة المصري، ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

ويتغير عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كلٍ محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداه من حساب الإصدار لدى وكيل السداد؛ طبقاً لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبنود رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.

كما هو موضح بتفصيل أكثر في شروط وأحكام الصكوك الواردة بمذكرة المعلومات؛ تُمنح الصكوك لمالكها الحق في الحصول على عوائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بعد خصم التكاليف الدورية، ويُمثل كل حصة شائعة في ملكية المشروع محل التصكيك، وتُرتب هذه الصكوك لمالكها حقوقاً متساوية فيما يتعلق بطرق إصدار ودون تفضيل، ولا يكون لمالك الصك حق الرجوع على أصول الشركة المستفيدة أو الشركة المصدرة أو ضمان استمرار بقاء موجودات أو أصول المشروع و/ أو ضمان عائد مقطوع أو مبلغ لقيمة الصك.

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

AMC  
على الدين



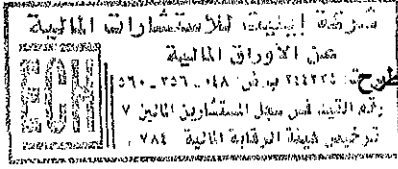
شركة تمويل إسلامية  
ترويج وتوزيع وإصدار  
في الأوراق المالية  
م.م.م.م.

شركة تمويل إسلامية  
Garma Sukuk S.A.E.

المستشار القانوني: مستشار  
منظم الإصدار: مستشار  
الشركة المستفيدة: مستشار  
الشركة المصدرة: مستشار

مراقب الحسابات: مستشار  
مراجعو وضوابط التغطية: مستشار  
KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون  
AK

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



### أسماء الأطراف المشاركة في عملية الترخيص

- الشركة المصدرة/ شركة التصكيك: شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.
- الشركة المستفيدة/ المضارب: شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.
- المستشار المالي المستقل: شركة إيليتا للاستشارات المالية عن الأوراق المالية.
- منظم الإصدار: شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م.

ALC

شركة  
والتجارة  
على الدين

مروجو وضامنو تغطية الاكتتاب:

يقوم كل من بنك مصر والبنك التجاري الدولي وشركة مصر كابيتال ش.م.م بترويج وضمان تغطية الاكتتاب.  
كما يقوم البنك الأهلي المتحد - مصر بضمان تغطية الاكتتاب.

البنك منتهي الاكتتاب: بنك مصر.

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

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

وكيل السداد: بنك مصر.

الطرف المستقل: بنك مصر مقيّد بسجل الهيئة بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٠٤ إعمالاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٢٠ لسنة ٢٠٢٠.

شركة للتصنيف الائتماني: شركة الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين (ميريس).

اللجنة الشرعية الفرعية لعملية التصكيك: اللجنة مشكّلة بموجب قرار الجمعية العامة العادية لشركة التصكيك بجلستها المنعقدة بتاريخ ٢٠١٩/١١/١٧ برئاسة فضيلة الدكتور/ علي جمعة محمد عبد الوهاب، وعضوية كلّي من: الدكتور/ مجدي محمد محمد عاشور والدكتور/ عمرو مصطفى حسنين الورداني.

مراقب حسابات الإصدار: السيد/ أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن شريك مؤسسه - مؤسسه KPMG  
حازم حسن، سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٩).

مسئول الاتصال:

الأستاذة/ صفية برهان.

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

الأستاذة/ نها عبد المنعم.

بريد إلكتروني: [nya.abdelmonem@sarwa.capital](mailto:nya.abdelmonem@sarwa.capital)

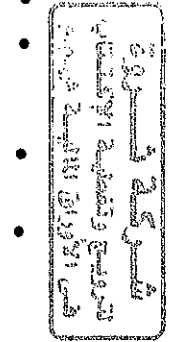
مدير الاستثمار: شركة ثروة لإدارة الاستثمار ش.م.م.

مدير المشروع الاحتياطي: بنك مصر.

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



٤٦٠٨٢



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

شركة ثروة  
A.K

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



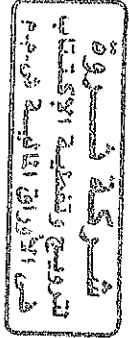
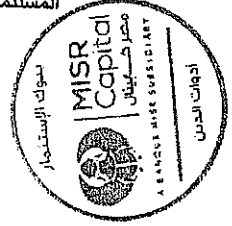
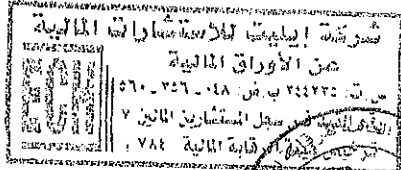
• على المستثمرين المحتملين في حالة الطرح الخاص مراعاة أن الاكتتاب في الصكوك يقتصر على الأشخاص المؤهلين فقط (وفقاً للمادة ١٦ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢) وأنه لا يصح تسجيل الصكوك باسم أي شخص أو مستثمر غير مؤهل، ويتحمل مالكو الصكوك مسؤولية سداد أية مستحقات ضريبية مفروضة بموجب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

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

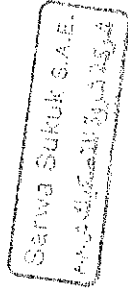
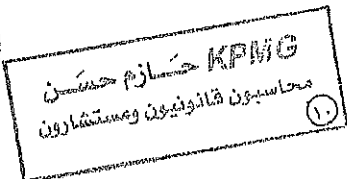
• تُعدّ الإقرارات والمستندات المقدّمة للهيئة عن هذا الطرح التزاماً قانونياً على أطرافه تجاه كلٍ من المستثمرين المرتقبين والهيئة.

ALC

مشاور  
وخدمات  
على الدين



٤٦٠٨٢



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

Handwritten signatures and names corresponding to the roles listed above, including 'Amid', 'A. Fahm', and others.

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

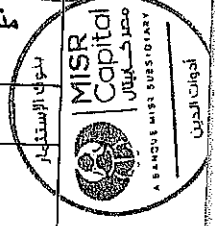
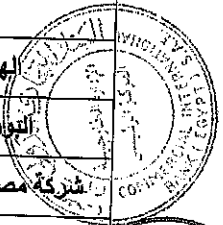
A.K

شركة إيليت للاستثمارات المالية  
عن الأوراق المالية  
س. ق. ٢٤٢٢٤ ب. ف. ١٤٨ - ٢٤٦ - ٥٦٠  
رقم الترخيص من سجل المستثمرين المأتمنين ٧  
ترخيص هيئة الرقابة المالية ٧٨٤

التعريفات والتفسيرات

المستشار المالي المستقل	شركة إيليت للاستثمارات المالية عن الأوراق المالية والمسئولة عن إعداد دراسة جدوى للمشروع محل التصكيك.
القانون	تم إعداد مذكرة المعلومات وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في شأن الصكوك.
الهيئة	الهيئة العامة للرقابة المالية.
البورصة	البورصة المصرية.
شركة مصر للمقاصة	شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.
مذكرة المعلومات	مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في الصكوك والمعتمدة وفقاً للقانون والنموذج الاسترشادي الصادر عن الهيئة والمعتمدة منها.
يوم عمل	يوم عمل للبنوك التجارية والبورصة المصرية في جمهورية مصر العربية.
الصكوك	الصكوك المتساوية القيمة والتي تصدرها شركة التصكيك، بحد أقصى أربعة وثمانون شهراً (٨٤) شهراً تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، وتمثل كل منها حصة شائعة في ملكية المشروع محل التصكيك؛ وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات.
المشروع محل التصكيك	تمويل الشركة المستفيدة لتمويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركة التأمين التابعة والشقيقة التي تزاوّل النشاط ذاته وما يلحق بذلك من ضمانات (المحافظ) (المحافظ)، على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب حتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار. ويتم تمويل الشركة المستفيدة من حساب الإصدار لدى بنك السداد بنكي على عتبات الشركة المصدرة إلى أن يتم الإصدار ويكون صرفه مخصصاً لتمويل شراء السيارات المصدرة بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها وفقاً للملزم، وذلك اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار، مقابل نقل ملكية من سيطرة الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، كما يتولى إدارة التدفقات النقدية للمشروع وتحصيلها طوال عمر الإصدار مدير المشروع، الذي يدير المشروع بأنهم الشركة المستفيدة و/ أو باسم الشركات التابعة والشقيقة وحساب الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، وذلك بالتبعية لعقود تمويل شراء السيارات (المحافظ) 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.
المحافظة/ المحافظ	عقود تمويل شراء السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة و/ أو شركاتها التابعة والشقيقة التي تزاوّل النشاط ذاته والعملاء، وما يلحق بذلك من ضمانات.

ALC  
وإشراك  
على الدين



شركة  
مصر  
للصكوك  
مصر

Saiwa Sukuk S.A.E  
شركة إيليت للصكوك

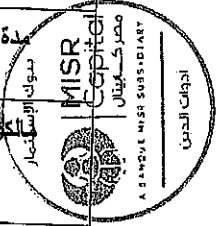
الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج وضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps of the involved parties, including the issuer, the beneficiary, and the financial advisor.

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

AK

العملاء	هم مشترو السيارات الجديدة و/ أو المستعملة بموجب عقود التمويل بين الشركة المستفيدة و/ أو شركاتها التابعة والشقيقة ومحرورو: الأوراق التجارية (الضمانات) المحافظ المملوكة لشركة التصكيك بالنيابة عن مالكي الصكوك.
الإصدار	يعني إصدار الصكوك من قبل شركة التصكيك بناء على مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.
نوع الطرح	طرح خاص موجّه للمؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة المالية.
تاريخ الإصدار	يعني تاريخ إصدار الصكوك، وهو يوم العمل التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.
سداد كافة مستحقات مالكي الصكوك	يعني تاريخ سداد آخر قسط من أقساط الصكوك من عائد وأصل القيمة الاسمية للصكوك المستحق لمالكي الصكوك وفقاً لمذكرة المعلومات.
مدة الإصدار	بحد أقصى (٨٤) شهراً تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.
تداول الصكوك	يعني المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة المالية وفقاً لقرارات الهيئة في هذا الشأن الذين اكتتبوا في الصكوك وألت إليهم ملكيتها بعد تاريخ الإصدار. وفقاً لسجلات شركة مصر للمقاصة.
حسابات الإصدار	هي الحسابات المشروطة التي يلتزم وكيل السداد بفتحها باسم الشركة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك بناء على تعليماتها، وتخص الإصدار. والنحو الآتي: <ul style="list-style-type: none"> <li>حساب الإصدار: يورد إلى هذا الحساب الآتي:                      - حصيلة الاكتتاب في الصكوك، وتورد إليه في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب للاستثمار في المحافظ من الشركة المستفيدة.                      - كافة المبالغ الواردة من حساب التحصيلات الخاص بالتدفقات النقدية للمشروع لاستخدامها في إعادة الاستثمار في محافظ الشركة المستفيدة.</li> </ul> على أن يكون الاستثمار في المحافظ من هذا الحساب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار، كما يسدد من هذا الحساب التكاليف الدورية خلال عمر الإصدار والقيمة الاسمية للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك. ويتم استثمار المبالغ الفائضة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في الاستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المبيحة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.



شركة إيجيبت كرايدت س.أ.ع.  
بنوك الإصدار المالية

Salwa Sukuk S.A.E.  
شركة إصدار الصكوك

مراجعة ومصادقة الخطة مرقب الحسابات المستشار المالي المستقل الشركة المصدر الشركة المستفيدة

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for 'مراجعة ومصادقة الخطة'.

2 CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كرايدت كرايدت س.أ.ع.

AK

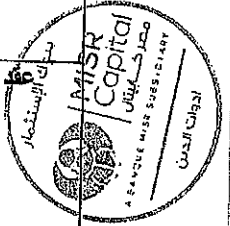
Handwritten signature





شركة الإبريق للاستشارات المالية  
 ص.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤  
 ص.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤  
 ص.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤

<p>بنك مصر المقيد بسجل قيد الشركات والجهات التي تخضع أيضا للمستقل بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٠٤، والترخيص الصادر من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٠/١١/٣٠؛ عملاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٢٠ لسنة ٢٠٢٠.</p>	<p>الطرف المستقل</p>
<p>يتولى مدير المشروع (شركة كونكت 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 الاكتتاب في الصكوك، ومدة هذا الاستثمار، وعوائده المتوقعة، وطريقة توزيعها، وواجبات تلك الجهات وأجال الصكوك، وإمكان تداولها واستردادها.</p>	<p>عقد الإصدار</p>
<p>وهو العقد الذي يُبرم فيما بين كلٍّ من شركة التصكيك بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ووكيل السداد لتتسبب سداد قيمة الصكوك وأداء عوائدها لمالكيها، وتنظيم أنواع الحسابات التي سيتم فتحها لديه والمذكور ملخصها في مذكرة المعلومات، والاحتفاظ بالاتفاقيات الخاصة بإصدار الصكوك عقود تمويل السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة والشركات التابعة والشقيقة لها وعملائهم وكافة المستندات المترتبة على عقود تمويل السيارات للعملاء والمكونة للمحافظ المملوكة للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، وكذلك للقيام بالمهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ ومراعاة الفصل في الحسابات وأمساك حسابات مستقلة ووكيل السداد مجلس إدارة الهيئة رقم ١١٩ 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 يأتي:</p> <p>(١) استثمار الفائض غير المستخدم الموجود في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في الاستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.</p> <p>(٢) معاونة وكيل السداد في الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>تأكيد احتساب إجمالي العائد المستحق لمالكي الصكوك بحساب عائد الصكوك متباعدة بمقدار الدفعات لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها.</li> <li>حساب الدفعات المستحقة لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر ٢٥ من تاريخ إغلاق باب الاكتتاب.</li> <li>تأكيد حساب التكاليف الدورية اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك.</li> <li>متابعة وصيد حساب خدمة التعثر وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات متابعة الأتعاب التي يحصل عليها مدير المشروع شهرياً المرتبطة بحسابات خدمة التعثر.</li> </ul>	<p>عقد مدير الاستثمار</p>



شركة تمويل  
 مشروع استثماري  
 تمويل سيارات  
 شركة الإبريق

شركة الإبريق  
 تمويل سيارات  
 مشروع استثماري

المستشار القانوني: م.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤  
 مراقب الحسابات: م.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤  
 مستشار مالي مستقل: م.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤  
 منظم الإصدار: م.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤  
 الشركة المستفيدة: م.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤  
 الشركة المصدرة: م.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤

المستشار القانوني

مراقب الحسابات

م.م.م. ٢٠٢٢/١١/٠٤

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

A.K

أ. ك

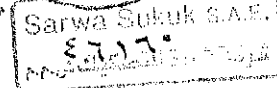
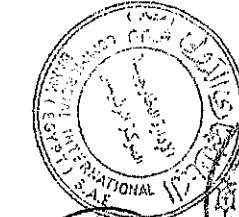
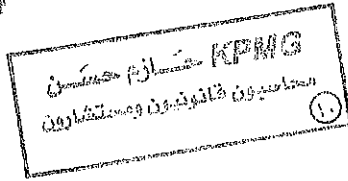
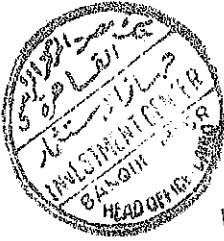
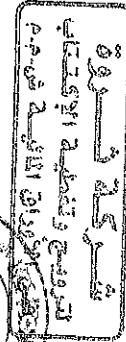
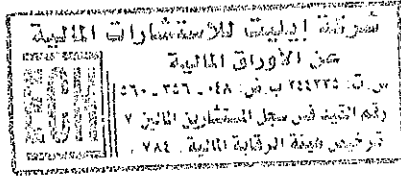
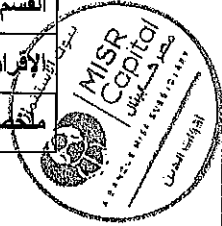
CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كونكت للتمويل ش.م.م.



فهرس المحتويات

رقم الصفحة	البيان
١٣	القسم الأول: ملخص مذكرة المعلومات
٢٢	القسم الثاني: البيانات العامة لأطراف عملية التصكيك
٨٠	القسم الثالث: حقوق والتزامات أطراف عملية التصكيك
٩١	القسم الرابع: أحكام وشروط الإصدار
١١١	القسم الخامس: وصف المشروع محل التصكيك
١١٧	القسم السادس: بيانات الاكتتاب والأحكام العامة والتنويه
١٢٠	الإقرارات
١٢٧	ملخص عقد الإصدار

ALC  
على الدين  
وشاكر



٤٦٠٨٢

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

د. فهد  
أ. فهد

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

AK

القسم الأول: ملخص مذكرة المعلومات

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

وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢,٥ مليار جنيه مصري مؤرعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد، وتُطرح طرْحاً خاصاً وتُقَدِّد بشركة مصر للمقاصة، كما تُقَدِّد بالبورصة، ومنها بعد أقصى (٨٤) شهراً، تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك؛ وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة على النحو المبين أعلاه، ويستحق مالكو الصكوك عائداً متغيراً، ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار، ويُستحق العائد في يوم ١٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أية فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مَدْ تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال، ويُحسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحققة من المشروع؛ وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الدورية، ويتم احتسابه على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبيونين متتاليين؛ وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية الآتية:

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

٣٦٥ يوماً

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

وتستخدم حصيلة الاكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتحقق النقدية للمشروع للاستثمار في مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٤ من الإصدار.

يكون إصدار الصكوك قائماً على الاتفاقيات الآتية:

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

شركة إيليا للخدمات المالية  
عن الأوراق المالية  
ب.ش. ٢٤٦٠٠٨٨  
رقم الترخيص من سوق الأوراق المالية ٧  
ترخيص هيئة الرقابة المالية ٧٨٤



يتم طرح ١٠٠% من صكوك الإصدار بالطرح الخاص على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الخبرة في الاستثمار في الصكوك / صكوك المضاربة في هذه المذكرة فيقصد بها صكوك الإصدار التالي هذا

Sarwa Sukuk S.A

شركة شركة للصكوك ش.م.م

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

٤٦٠٨٢  
٤٦١٦٠  
١٣٧/٢٤٤

أ.ف.ح.  
A. Fahr

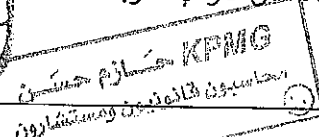
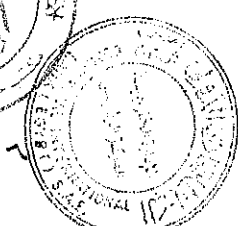
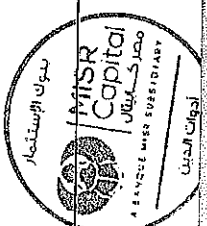
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

AK

ويتمثل الملخص على النحو الآتي:

<p>شركة إيليتا للأوراق المالية من الأوراق المالية س.ق. ٢٥٤٧٣٠ ب.ن. ٤٨ - ٢٥٦ - ٢٦٠ رقم م.ت. ٧ رقم الإيداع في سجل المستثمرين ٧٨٤</p>	<p>شركة ثروة للتصكيك شركة مساهمة مصرية</p>	<p>الشركة المصدرة</p>
<p>شركة كونتكت للتمويل شركة مساهمة مصرية</p>	<p>شركة كونتكت للتمويل شركة مساهمة مصرية</p>	<p>الشركة المستفيدة/ المضارب</p>
<p>هو إصدار صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم، وقابلة للاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.</p> <p>وتصدر الصكوك بإصدار واحد بقيمة إجمالية ٢,٥ مليار جنيه مصري، موزعة على عدد ٢٥ مليون صك بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد، وتُطرح طرقاً خاصاً وتُقيّد بشركة مصر للمقاصة، كما تُقيّد بالبورصة، ومدتها بحد أقصى (٨٤) شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك، وذلك لتمويل مشروع الشركة المستفيدة على النحو المبين أعلاه، ويستحق مالكو الصكوك عائدًا متغيرًا، ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك اعتبارًا من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار، ويستحق العائد في يوم ٣٠ من كل شهر حتى نهاية أجل الصكوك وسداد مستحقات مالكي الصكوك، وفي حالة انتهاء أية فترة من فترات سداد العائد في غير يوم عمل رسمي يتمّ مدّ تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي، ويُحسب العائد المستحق لمالكي الصكوك بناءً على صافي العوائد المحققة من المشروع؛ وذلك بناءً على متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل التنفيذ بعد خصم التكاليف الفعلية للمشروع بعد خصم التكاليف الفعلية للمشروع على أساس عدد الأيام الفعلية المتبقية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين؛ وذلك وفقاً للمعادلة الاسترشادية الآتية:</p> <p>القيمة الاسمية للصك × متوسط العائد المرجح بالوزن النسبي للاستثمارات محل المشروع بعد خصم التكاليف الفعلية للمشروع = القيمة الفعلية</p> <p>٣٦٥ يوماً</p> <p>ويتمّ سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري، ويكون السداد من خلال شركة كونا مصر (Kona) كوكيل الإصدار والقيّد المركزي.</p> <p>ويتمّ خصم عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغيير معدل عائد كلّ محافظة مقفولة ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويتمّ صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتمّ سداد من حساب الإصدار لدى وكيل السداد؛ وذلك طبقاً لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبنود رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.</p> <p>وتُستخدم حصيلة الاكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للاستثمار في تمويل مشروع الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٥ من عمر الإصدار.</p>	<p>وصف الإصدار</p>	<p>وصف الإصدار</p>

الدين



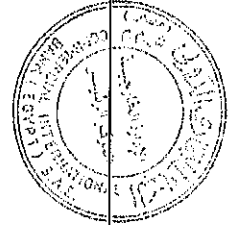
الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التعطية مراقب الحسابات المستثمر المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for CONTACT CREDIT S.A.E. with text 'شركة كونتكت للتمويل ش.م.ع.' and 'CONTACT CREDIT S.A.E'.

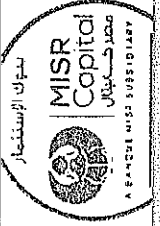
A.K

شركة كونايت كريدت س.أ.ع  
 ص.ب. ٢٤٤٧٢٥ ب.ف. ٤٨ - ٣٥٦ - ٤٦٠  
 رقم الترخيص: ٤٦٠٨٢

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



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



**ممثل جماعة مالكي الصكوك**  
 ممثل يتم اختياره من بين أعضاء جماعة مالكي الصكوك في أول اجتماع لها بحذو أقصى ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب 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.



**عملة سداد الصك**  
 الجنيه المصري.

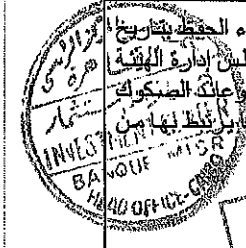
**عدد الصكوك المعروضة**  
 ٢٥ مليون صك.

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

**قيد الصكوك بشركة مصر للمقاصة**  
 يتم البدء في إجراءات قيد الصكوك بنظام الإيداع والقيد المركزي فور غلق باب الاكتتاب.

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

**وكيل السداد**  
 بنك مصر بموجب الترخيص الصادر من الهيئة بممارسة نشاط أمناء الحفظ بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٠٤، ويكون مسئولاً عن القيام بالمهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ عن سداد مستحقات مالكي الصكوك من أصل وأرباح الصكوك في مواعيدها، وذلك وفقاً للمحافظ بكافة المستندات الخاصة بعملية التصيوك ومقابل نقل ملكيتها من أصول وما يترتب عليها من حقوق وواجبات.



مستشار  
 كونايت كريدت س.أ.ع  
 ٤٦٠٨٢

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة ٤٦٠٨٢  
 منظم الإصدار: المستشار القانوني  
 مروج وضامو التغطية  
 مراقب الحسابات  
 المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for CONTACT CREDIT S.A.E. (شركة كونتكت للتمويل ش.م.ع.)

AK

**الحقوق المرتبطة بالصكوك**

أ. تُمنح الصكوك لمالكيها حقوق ملكية شائعة ومتساوية في المحافظ المنقولة من الجهة المستفيدة لشركة التصكيك، وتُرتب لمالكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار دون تفضيل.

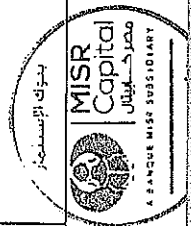
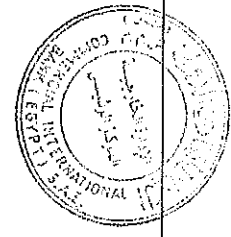
ب. الاشتراك في عضوية جماعة مالكي الصكوك واختيار ممثل قانوني من بينهم يتولى حماية مصالحهم المشتركة، على أن يتم الالتزام بالقواعد الواردة بالقانون ولائحته التنفيذية.

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

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

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

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



قيمة الإصدار	٢,٥ مليار جنيه مصري .
القيمة الاسمية للصك	١٠٠ جنيه مصري .
تداول الصكوك	قابلة للتداول.
إمكانية التحويل إلى أسهم	غير قابلة للتحويل إلى أسهم.
مدير المشروع	شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.
عائد المحفظة	يتم احتسابه وفقاً للمعادلة الآتية: على أساس سعر عائد الكوربدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري في تاريخ نقل ملكية كل محفظة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة، بالإضافة إلى هامش قدره ١,٧% سنوياً (واحد وسبعة من عشرة في المائة سنوياً)، ويقوم مراقب الحسابات بإعداد تقرير الفحص المالي النافى للجهالة وتقديمه لوكيل السيدك من محفظته فيه عائد كل محفظة.

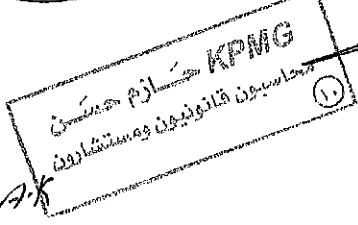


شركة كونتكت للتمويل ش.م.م.  
صن الأوراق المالية  
س.ت. ٢٤٢٢٢٠٠٠٠  
رقم الترخيص من سجل المستثمرين الماليين ٧  
تاريخ دمج هيئة الرقابة المالية: ٧٨٢

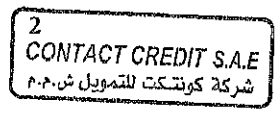


الشركة المصدرة      الشركة المستفيدة      منظم الإصدار      المستشار القانوني      مروجو وضمانو التغطية      مراقب الحسابات      المستشار المالي المستقل

*(Handwritten signatures and dates)*



*(Handwritten signature)*



**عائد المشروع**

يتغير عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، بالإضافة إلى عائد الاستثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

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

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

٣٦٥ يوماً

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

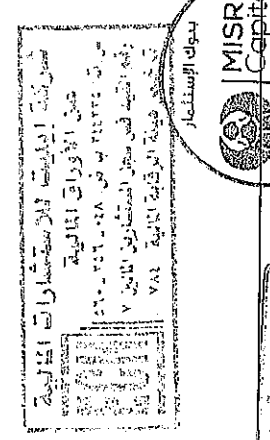
ويتغير عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد من أجل الإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب،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

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

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

- عائد الصكوك: ويبدأ احتسابه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد يوم ٣٠ من كل شهر اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك حتى نهاية أجل الصكوك.

القيمة الاسمية للصكوك الجزئي للقيمة الاسمية للصكوك: عبارة عن المبلغ المسدد من القيمة الاسمية للصكوك لمالكي الصكوك اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وذلك طبقاً لجدول السداد/ الإستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات.



شركة كوناكت كريدت  
مصر  
١٣٧/١٧

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة

موظف الإصدار: [Signature]

مراجعو وضامين التدقيق: [Signature]

مراقب الحسابات: [Signature]

المستشار المالي المستقل: [Signature]

2 CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونكتك للتمويل ش.م.ع

AK

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

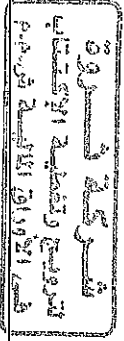
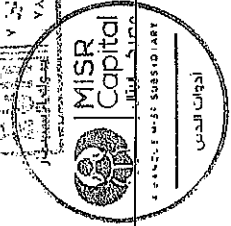
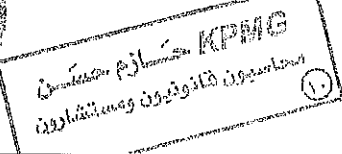
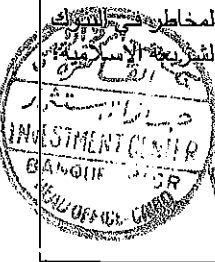
التكاليف طوال عمر الإصدار  
أولاً: التكاليف التي تتحملها شركة التصكيك (تكاليف الإصدار).  
تقوم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار، بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم السادس من مذكرة المعلومات (بيانات الاكتتاب والأحكام العامة والتنويه) حتى نهاية أجله، وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك في حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد. ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر:

- أتعاب شركة التصنيف الائتماني.
- أتعاب مروجي وضامني تغطية الاكتتاب.
- أتعاب منظم الإصدار.
- أتعاب مراقب الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- أتعاب المستشار المالي المستقل.
- أتعاب مدير الاستثمار.
- أتعاب الشركة المستفيدة/ المضارب.
- أتعاب مدير المشروع الاحتياطي.
- رسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة.
- رسوم قيد الإصدار في البورصة.
- رسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة.
- ومصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك بالصحف.

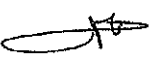
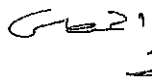

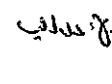


ويتم استثمار المبالغ الفائضة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح، لتعظيم العائد منها في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطبقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر. المستحقة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية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



مستشار  
وشارح  
على الدين



الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجي وضامني التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

AK

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

<p>ثانيًا: التكاليف التي تتحملها الشركة المستفيدة طوال عمر الإصدار.</p> <p>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 نائبا 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.</p> <p>ثالثًا: تكاليف تخصم دوريًا خلال عمر الإصدار من حساب الإصدار وذلك حتى سداد كافة مستحقات مالكي الصكوك (التكاليف الدورية).</p> <p>وتتمثل هذه التكاليف فيما يأتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- عمولة وكيل السداد بواقع نسبة ١٠,٠% (عشرة من مائة في المائة) سنويًا من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع وبداية كل شهر، وتُسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.</li> <li>- أتعاب شركة التصكيك بواقع نسبة ٢٠,٠% (عشرون من مائة في المائة) سنويًا من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع وبداية كل شهر، وتُسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار، والتي لا تتجاوز مبلغ ١٨,٠٢٠,٤٠٠ جنيهاً مصرياً.</li> </ul>	
<p>تكون الصكوك قابلةً للاستهلاك المبكر؛ وذلك على النحو الآتي:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- الاستهلاك المبكر الجزئي على أن يبدأ الاستهلاك الجزئي للقيمة الاسمية للصكوك، بدءًا من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويستدفع في الشهر الـ ٣٠ من كل شهر حتى نهاية عمر الإصدار.</li> <li>- الاستهلاك المبكر الكلي (إطفاء الصكوك): وهو استرداد الصكوك كإجمالي قيمته الاسمية لمالكي الصكوك؛ وذلك وفقًا لما جاء بالقسم الرابع بند رقم (٢٠) من مذكرة المعلومات.</li> </ul>	<p>الاستهلاك 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 استحقاق دفعات مالكي الصكوك</p>
<p>يستحق أول دفعة اجتماعًا من اليوم ٣٠ من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.</p>	<p>تاريخ استحقاق أول دفعة</p>

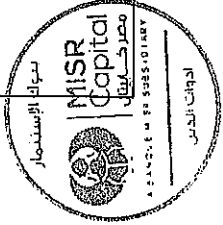
الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضمانو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المنقل

Handwritten signatures and stamps:

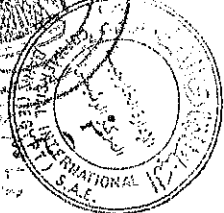
- Signature: *Amir*
- Signature: *afaw*
- Signature: *afaw*
- Stamp: **KPMG** (KPMG Audit Firm)
- Stamp: **CONTACT CREDIT S.A.E** (Contact Credit S.A.E)
- Stamp: **INVESTMENT CENTER** (Investment Center)
- Stamp: **BANQUE MISTR** (Banque Mistr)
- Stamp: **HEAD OFFICE - CAIRO** (Head Office - Cairo)
- Stamp: **١٣٧/١٤** (137/14)

<p>صكوك المضاربة محل مذكرة المعلومات مجازة شرعاً بموجب رأي اللجنة الشرعية الفرعية الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٢١ والتي أقرت بأن ما ورد بخصوص الهيكل المقترح والنقاط الأساسية لإصدار شركة ثروة للتصكيك لصكوك المضاربة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم تطرح للاكتتاب الخاص وتفيد بالبورصة المصرية (الإصدار الثاني) جاء متوافقاً مع أحكام الشريعة الإسلامية، كذلك انتهت اللجنة المركزية بالهيئة إلى الموافقة على الإصدار بموجب الإجازة الصادرة منها بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/٠٨.</p>	<p>إجازة لجنة الرقابة الشرعية</p>
<p>العقود الخاصة بعملية التصكيك، وتتمثل في العقود الواردة في مذكرة المعلومات، وهي: عقد الإصدار، وعقد وكيل السداد، وعقد مدير الاستثمار، وعقد مدير المشروع واتفاق المشروع الاحتياطي، وإجازة الجهة الشرعية المركزية على الإصدار، وشهادة التصنيف الائتماني، والتعهدات الواجب إصدارها من أطراف عملية التصكيك وفقاً لما يتطلبه قانون سوق رأس المال رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وقرارات الهيئة، وعقود تمويل السيارات لعملاء الشركة المستفيدة و/أو شركاتها التابعة والتشقيقة، والمستندات والضمانات والتأمينات الخاصة بعقود التمويل محل المحفظة.</p>	<p>مستندات عملية التصكيك</p>
<p>يتم تسوية أي خلاف أو نزاع ينشأ بين الأطراف المرتبطة بالإصدار التحكيم أمام مركز القاهرة الإقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة محكمة يتم اختيارهم وفقاً لقواعد المركز، وتتعقد جلسات التحكيم في مدينة القاهرة وتكون اللغة العربية هي لغة التحكيم، والقانون المطبق هو القوانين المصرية جمهورية مصر العربية، ويجوز لأي طرف إيداع قرار التحكيم بأي محكمة مختصة أو استصدار أمر قضائي للإنفاذ، وتُدفع تكاليف التحكيم وأتعاب المحكمين وفقاً لقرار المركز المشار إليه عاليه.</p>	<p>تسوية المنازعات</p>

مركز  
التحكيم  
القاهرة



مركز  
التحكيم  
القاهرة  
٢٠٢١/٠٧/٠٨



شركة ثروة  
لترويج وتنظيمية الاكتتابات  
في الأوراق المالية ش.م.م



مستشار  
القانوني  
م.م.م

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

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

13/7/21

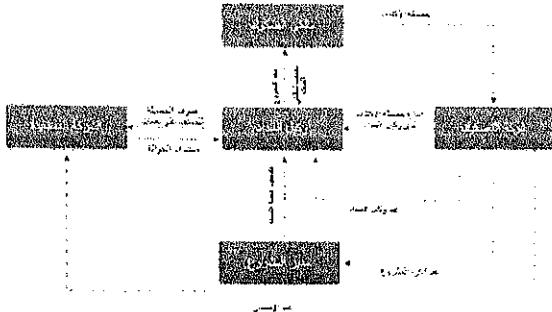
2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونفكت للتمويل ش.م.م

A-K

وصف بياني لهيكل الصكوك محل الإصدار الثاني

وصف بياني لهيكل الصكوك محل الإصدار الثاني  
شركة ثروة للتصريف

ALC  
علي الدين  
وشرائه

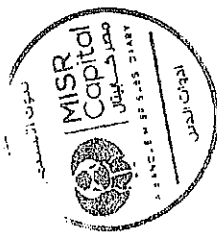


لا يُعدُّ ملخصاً ملخصاً للمعلومات الواردة في هذه المذكرة بشكل كامل، ويكون اللافت للنظر في  
العبارات الواردة في هذا القسم ذات المعاني المحددة في شروط وأحكام إصدار الصكوك، التي تمَّ تضمينها في  
هذه المذكرة.

شركة ثروة للتصريف  
عن الأوراق المالية  
س.ت. ٢٤٤٢٢٠ ب. في: ٤٨ - ٧٥٦ - ٥٦٠  
رقعة التاجيد في سجل المستثمرين المأثمين ٧  
تاريخ إصدار هيئة الرقابة المالية ٠٧٨٤



شركة ثروة  
ترويج وتنفيذ الاكتتاب  
في الأوراق المالية في مصر



Sarwa Sukuk S.A.E  
شركة ثروة للتصريف

الشركة المصدرة الشركة الممثلة منظم الإصدار المستشار القانوني

KPMG  
مستشار مالي مستقل  
مروجو وثائق الترخيص  
مجلس إشراف الشركة  
مجلس إدارة الشركة

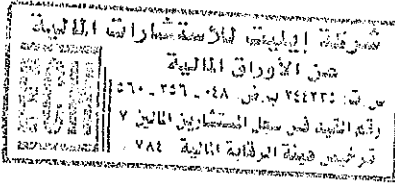
هبة الله  
A. K.

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

A.K

**القسم الثاني: البيانات العامة**

**لأطراف عملية التصكيك**



**أولاً: بيانات شركة التصكيك (الشركة):**

(١) **اسم الشركة:**

شركة ثروة للتصكيك (ش.م.م).

(٢) **تاريخ التأسيس:**

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

(٣) **الشكل القانوني:**

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

(٤) **غرض الشركة:**

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

(٥) **السنة المالية:**

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

(٦) **رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:**

تم قيد الشركة بالسجل التجاري برقم ٨٦١٩٨، مكتب سجل تجاري جنوب القاهرة بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٠٤.

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

٧ ش شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة.

(٨) **مسئول علاقات المستثمرين:**

الأستاذة/ نها عبد المنعم.

عنوان مراسلاته: ٧ ش شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة. ٤٦٠٨٢

تليفون: +٢٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: [noha.abdelmonem@sarwa.capital](mailto:noha.abdelmonem@sarwa.capital)

Sarwa Sukuk S.A.E.

شركة ثروة للتصكيك ش.م.م

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجون وضامفوا التغطية مروجون وضامفوا الحسابات المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for 'CONTACT CREDIT S.A.E' and 'شركة كوتدكت للتمويل ش.م.م'.

ALC

على الدين

A.K

٩) رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:

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

١٠) الترخيص من مجلس إدارة الهيئة للإصدار الثاني لشركة التصكيك

الترخيص الصادر من مجلس إدارة الهيئة رقم (١١١) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/٠٥ للإصدار الثاني لشركة التصكيك

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

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

رأس المال المصدر والمدفوع:

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

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

١٥) بيان بالإصدارات السابقة حتى تاريخ ٢٠٢١/٦/٣٠:

تاريخ الإصدار	حجم الإصدار	آخر استحقاق	موقف سداد عائد الصك	موقف سداد أصل الصك	الشركة المستفيدة
٢٠٢٠/١١/٢٥	٢,٥ مليار جم	٢٠٢٧/١١/٣٠	تم السداد في مواجدة بعدد ٦ كوبون وفقا لمذكرة معلومات الإصدار	لا شئ وفقا لمذكرة معلومات الإصدار	شركة كونتكت للتمويل

١٦) بيان المساهمات في رأس المال المصدر وتوزيعاته:

م	الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الإسمية بالسهم
١	شركة كونتكت المالية القابضة ( شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية سابقا)	مصري	٩٩.٩٨٠	٩٩.٩٨٠
	حازم عمرو محمود موسى	مصري	١٠	١.٠٠٠
	يحيى الصاوي محمود	مصري	١٠	١.٠٠٠
	الإجمالي		١٠٠.٠٠٠	١٠٠.٠٠٠

شركة كونتكت للتمويل

AMH United Bank

INVESTMENT CENTER

CONTACT CREDIT S.A.E

شركة كونتكت للتمويل ش.م.ع

٤٦٠٨٢

١٤٧٧-٢٢

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

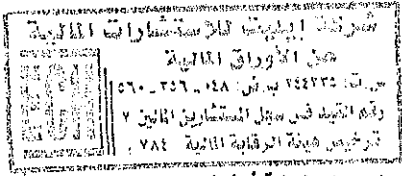
المستشار القانوني

موجود ويتولى التغطية التأمينية للحسابات باسم المستشار المالي المستقل

أ.ك

afeln





## ١٩) حقوق الشركة المصدرة والتزاماتها منذ إصدار الصكوك وحتى نهاية أجلها:

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

١. تستحق الشركة المصدرة أتعاب شهرية بواقع نسبة ٠,٢٠% سنوياً من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر، على أن تُسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار والتي لن تتجاوز مبلغ ١٨,٠٢٠,٤٠٠ جنيهاً مصرياً.

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

٣. يتعهد الشركة المصدرة بامسك حسابات مستقلة لكل إصدار بما يترتب عليه اقتصر أصول حملة مالكي صكوك كل إصدار من الصكوك على الأصول المرتبطة به تنفيذاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١١٩ لسنة ٢٠٢٠.

٤. 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 الاكتتاب حتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.

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

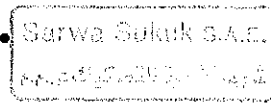
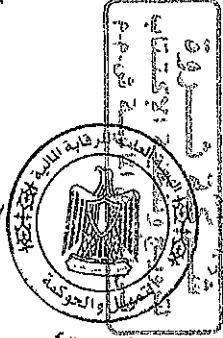
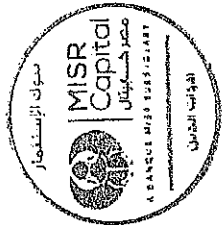
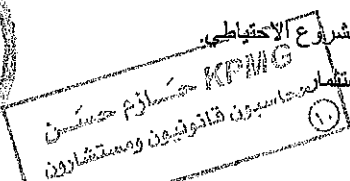
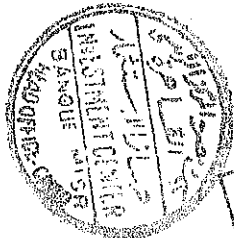
٦. تلتزم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتوقعة والمتعلقة بالإصدار، بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في اللائحة رقم ٥ من القيم السادس من مذكرة المعلومات (بيانات الاكتتاب والأحكام العامة والتبويب) المرفقة بملف الإصدار لدى وكيل السداد كافة مستحقات مالكي الصكوك من حسابها الخاص في حساب الإصدار. كما تلتزم الشركة المصدرة في هذا الحساب إلى الشركة المصدرة في نهاية عمر الإصدار. كما تلتزم الشركة المصدرة خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في صكوك الإصدار 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/مستشار قانوني ومستشارون.



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

17/70  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.ع.

AK

شركة كوتكت كريدت س.أ.ع  
 من الأوراق المالية  
 رقم ٤٤٧٣٢٥ ب.ش. ٥٨  
 رقم الترخيص: ١٧٨٤  
 رقم ترخيص هيئة الرقابة المالية  
 رقم ترخيص هيئة الرقابة المالية

قرار مجلس إدارة شركة التصكيك يصرح بموجبه لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع جميع المستندات اللازمة للمكينة من القيام بإدارة المشروع وفقاً لعقد الإدارة والتحصيل ومذكرة المعلومات.

• صورة ضوئية من مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.

• مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة ثروة للتصكيك والجهة المستفيدة.

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

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

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

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

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

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

١٠. تلتزم الشركة المصدرة وتضمن أن تكون ملكية المشروع والمحافظ المرتبطة به ملكية نافذة وناجزة وغير معلقة على شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات، وأن تهدف ملكية المشروع محل التصكيك لإصدار الصكوك فقط، وأنه بمجرد انتقال ملكية المشروع محل التصكيك فإنه لا يجوز لها أو لأي من أطراف عملية التصكيك التصرف فيه عن طريق البيع أو التبرع أو نقل الملكية أو بأي صورة من صور التصرف الأخرى طول مدة الإصدار، وفي حاله نقل ملكية الشركة المستفيدة في الاستهلاك الميكرو الكلي أو الجزئي، فيكون للشركة المصدرة في هذه الحالة التصرف في المحافظ محل المشروع محل التصكيك، مع مراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٠٠ لسنة ٢٠١٤م.

١١. تلتزم الشركة المصدرة، بالامتثال وبإجراءات الرقابة الشرعية الإسلامية؛ طبقاً لما تقررته لجنة الرقابة الشرعية الفرعية وتوافق عليه لجنة الرقابة الشرعية المركزية طول مدة الإصدار.

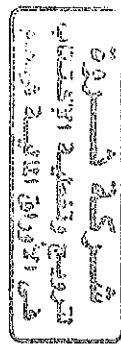
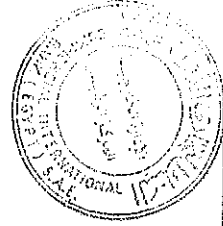
١٢. تلتزم الشركة المصدرة ببذل عناية الرجل الحرص عند تحديد الأصول أو المنافع أو الحقوق أو المشروع حاله التي تملكها بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك.

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

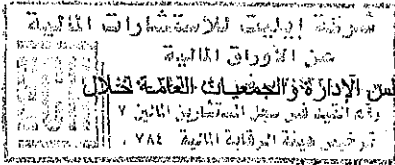
أ. ك.      [Signature]      [Signature]      [Signature]      [Signature]      [Signature]      [Signature]

afahu

CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كوتكت كريدت للتمويل س.أ.ع



A-K



ALC  
والتقارير  
على الدين

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

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

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

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

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

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

١٩. تلتزم بإخطار ممثل جماعة مالكي الصكوك بالتقارير الدورية المقررة؛ طبقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

٢٠. تلتزم الشركة بالفصل التام بين حسابات هذا الإصدار وأية حسابات لإصدارات أخرى تصدرها وتتعهد بإمسك دفاتر مستقلة يُقيد بها البيانات المالية للتحقق النقدية الخاصة بكل إصدار.

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

٢٢. تلتزم بالتصريح لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع نسخة من المستندات اللازمة التي تُمكنه من القيام بتحصيل التدفقات النقدية للمشروع، وكذا المستندات المثبتة لحقوق الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك.

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

٢٤. تلتزم بتجديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي تُعَدُّ بها الهيئة، وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات ذات الصلة الصادرة من الهيئة وموافقة الهيئة به.

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

٢٦. تلتزم بالأ تندمج في غيرها من الشركات التي كانت تراول النشاط ذاته، وبشرط الحصول على موافقة مسبقة من الهيئة.

٢٧. تلتزم بالإفصاح الفوري عن أية حالة من حالات التعارض بين المصالح.

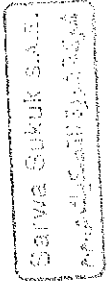
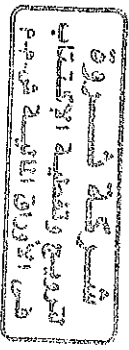
٢٨. تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لمالكي الصكوك المطروحة للاكتتاب طوعاً من جهة عملية التصكيك وحتى يتأكد قبحها بالكامل من مالكي الصكوك.

٢٩. تكون الشركة فاعلة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية أهلية، وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذا القانون.

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

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for KPMG and a stamp for Sarwa Gukuk S.A.E.

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





ثانياً: بيانات الجهة المستفيدة/ المضارب ومدير المشروع.

(١) اسم الشركة:

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

(٢) تاريخ التأسيس:

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

(٣) رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

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

النشك القانوني للشركة:

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

غرض الشركة:

مزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي.

(٦) المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ شارع شامبليون التحرير - قصر النيل - القاهرة.

(٧) مسئول علاقات المستثمرين:

السيدة/ صفية برهان.

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

تليفون: ٢٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: [eva.bohnan@sanwa.capital](mailto:eva.bohnan@sanwa.capital)

مدة الشركة: ٢٥ عامًا تبدأ من تاريخ إقرارها بالجمعية العامة للشركة لمدة خمسة عشر يوماً من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

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

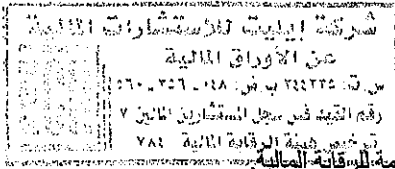
(٩) رأس المال المصدر والمدفوع: ٤٦٦٦

رأس المال المصدر والمدفوع مبلغ ٤٤٣,٥٢٨,٠٦٠ جنيهاً مصرياً (أربعمئة وثلاثة وأربعون مليوناً وخمسمائة وثمانية وعشرون ألفاً وستون جنيهاً مصرياً فقط لا غير).

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

Handwritten signatures and stamps including: CONTACT CREDIT S.A.E, KPMG, and other official seals.

A.K



(١٠) رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:

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

(١١) عدد الأسهم المصدرة وأنواعها:

عدد ٤٤,٣٥٢,٨٠٦ أسهم نقدية عادية (فقط أربعة وأربعون مليوناً وثلاثمائة واثنان وخمسون ألفاً وثمانمائة وستة أسهم نقدية عادية) بقيمة اسمية ١٠ جم (فقط عشرة جنيهات مصرية) لكل سهم مدفوعة بالكامل.

(١٢) الإصدارات السابقة من الصكوك:

لم تقم الشركة بإصدار أي صكوك بذاتها. بل وردت كطرف في الإصدار الأول لصكوك المطبوعة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية باعتبارها الجهة المستفيدة/ المضارب والمضرب المشروع.

نبذة عن نشاط الشركة وعناصر القوة والميزات التنافسية:

• التعريف بالجهة المستفيدة:

تأسست شركة كونتكت للتمويل ش.م.م - كشركة مساهمة مصرية بتاريخ ٢٠١٩/٩/٢ الموافق ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية، بموجب موافقة مصلحة الشركات بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٩، وتم التصديق على توقيعات مؤسسي الشركة بحضور تصديق رقم ٧٥/ب/ بتاريخ ٢٠١١/٨/٢٨، وتم قيد الشركة في السجل التجاري برقم ٧٥٢٣ بتاريخ ٢٠١١/٨/٣٠ بمكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، ونشر العقد الابتدائي للشركة بصحيفة الشركات بالنشرة رقم ١٢٥٧ في سبتمبر ٢٠١١.

وبتاريخ ٢٠٠٩/١١/٢٤ قرّرت الجمعية غير العادية تعديل اسم الشركة بموجب تعديل نصّ المعادة رقم (٢) من النظام الأساسي لها، ليصبح اسم الشركة (شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م) من الأساسي.

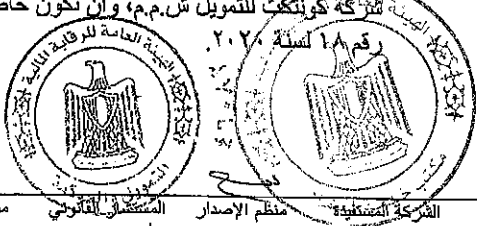
وبتاريخ ٢٠١٥/٥/٢٤ قرّرت الجمعية العامة غير العادية تعديل مقرّ الشركة وتعديل نصّ رقم (٤) من النظام الأساسي لها، ليصبح مقرّ الشركة كانثا في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسماعيلية الصحراوي ٦ أكتوبر - الجيزة، وتم تعديل قيد الشركة بالسجل التجاري؛ ليصبح مقيد تحت رقم ٨٤٩٤٣ بتاريخ ٢٠١٥/٧/٢٧ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة.

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

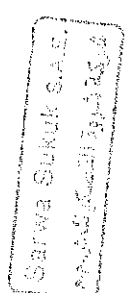
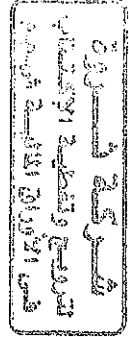
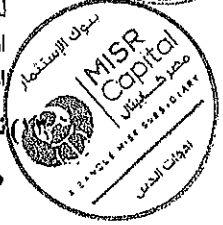
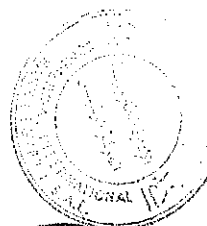
وبتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٩ قرّرت الجمعية العامة غير العادية للشركة تعديل اسم الشركة ليصبح شركة كونتكت للتمويل ش.م.م، وأن تكون خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل.

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

Handwritten signatures and stamps, including a stamp from 'KPMG' and 'محاسبون قانونيون ومستشارون'.



Handwritten signature and stamp of 'CONTACT CREDIT S.A.E' with the text 'شركة كونتكت للتمويل ش.م.م'.



شركة كوتكت الائتمانية للاستشارات المالية  
 عن الأوراق المالية  
 برقم ٢٤٢٢٥ ب في ٢٤٨ - ٢٤٦ - ٢٤٧  
 رقم الترخيص من قبل المستشارين الماليين ٧

• أهم إنجازات الشركة:

خلال الأعوام الماضية قامت الشركة المستفيدة وشركائها التابعة والشقيقة بأكثر من ٢٠١ ألف عقد، بقيمة أكثر من ٢٩,٥ مليار جم، مع تحقيق أقل نسبة خسائر ائتمانية لا تتجاوز ٠,٣% من إجمالي التمويلات الممنوحة للعملاء.

ومنذ عام ٢٠٠٥ فإن التصنيف الائتماني للمحافظ المحالّة من الشركة المستفيدة وشركائها التابعة والشقيقة هو - AA، وذلك وفقاً لشهادات التصنيف الائتماني الصادرة عن شركة الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين (ميريس) وهذه الجدارة الائتمانية ظلّت مستقرّة ولم تتناقص حتى في ظل ظروف اقتصادية وسياسية مرّت بها جمهورية مصر العربية اتصفت بالخطورة والتأثير السلبي.

• عناصر القوة والميزة التنافسية في الآتي:

تتبع الشركة المستفيدة وشركائها التابعة والشقيقة منهجاً مبتكراً في تطوير منتجاتها وخدماتها المالية التي تُقّمها لعملائها؛ مما أتاح لها الريادة في السوق المصري، بالإضافة إلى تبنّي منهجية فريدة في العمل، والاعتماد على قواعد بيانات منطوية ومنظمة قائمة على قواعد علمية سليمة.

أنّ الشركة المستفيدة وشركائها التابعة والشقيقة قادرة على تقديم خدماتهم التمويلية المتميزة من حيث الجودة الائتمانية وسرعة تقديم الخدمة لقطاع عريض من المستهلكين في السوق المصري. تتبّع الشركة المستفيدة وشركائها التابعة والشقيقة سياسة ائتمانية قوية، نجحت من خلالها في الحفاظ على أعلى معدلات تحصيل من العملاء؛ حيث تقوم الشركة بالتأكد من الملاءة المالية لعملائها من خلال الاستعلام الميداني المباشر، والتأكد من سمعة العميل ومدى التزامه وانتظامه في السداد لالتزاماته الأخرى والتحقق من دخله الشهري، ودراسة حجم معاملاته المالية والائتمانية ومدى استمراريتها وانتظامها؛ وذلك وفقاً للضوابط الموضحة بالقوانين المرتبطة وما يصدره البنك المركزي المصري من تعليمات.

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

١٤) مراقب الحسابات:

السيد/ أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن شريك بمؤسسة (KPMG - حازم حسن)، ورؤس قيداً في مصر، وسجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٩)، الكائن مقره في- القريب الذكية شارع ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر إسكندرية الصحراوي - الهرم- الجيزة.

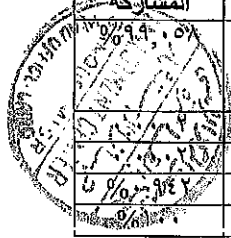
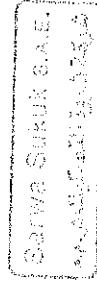
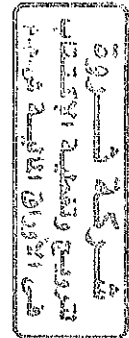
١٥) مساهمو الشركة المستفيدة:

وفقاً لهيكل المساهمين الصادر من شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيّد المركزي رقم ٢٠٢١/١/١٩.

اسم المساهم	النسبة	القيمة بالجنية المصري	عدد الأسهم	نوع السهم
شركة كونتكت المالية القاضة ش.م.م (شركة ثروة كابيتال القاضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً)	99.99%	٤٣٩,٣٥١,٤٦٠	٤٣٩,٣٥١,٤٦٠	مصرفية
عمرو محمد محمد لمعي	١٠٠	١٠٠	١٠٠	مصرية
حازم عمرو محمود موسى	١٠٠	١٠٠	١٠٠	مصرية
إجمالي	١٠٠%	٤٤٣,٥٢٨,٠٦٠	٤٤٣,٥٢٨,٠٦٠	

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

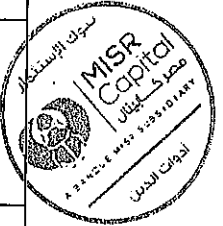
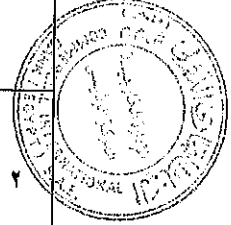
Handwritten signatures and stamps including KPMG, CONTACT CREDIT S.A.E, and other official seals.



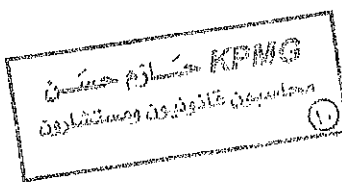
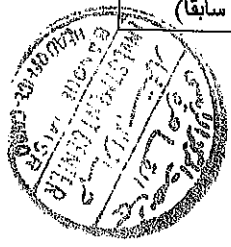
(١٦) أعضاء مجلس إدارة الشركة المستفيدة:

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

ALC  
وشاحين  
على الدين



شركة  
ترويج وتبعية  
15/05/2015



شركة  
15/05/2015

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وشامنو الفتوية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

15/05/2015

15/05/2015

15/05/2015

15/05/2015

٤٦٠٨٢

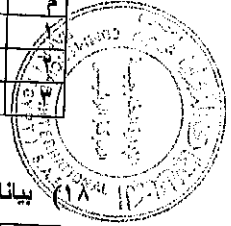
٤٦١٦٠

15/05/2015  
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م  
CONTRACTOR S.A.E

A.K

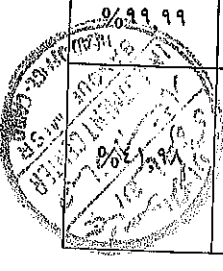
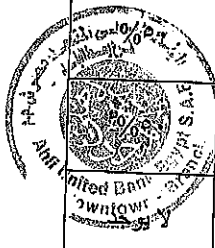
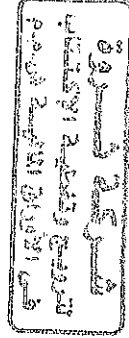
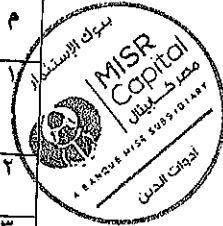
(١٧) هيكل الإدارة العليا بالشركة المستفيدة:

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

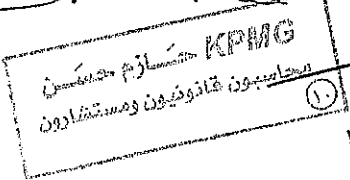


بيانات الشركات المرتبطة والتابعة والشقيقة للشركة المستفيدة:

م	اسم الشركة وشكلها القانوني	رقم السجل التجاري	تاريخ التأسيس	نسبة مساهمة الشركة المستفيدة
١	شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣١٩٩٦	٢٠٠٤/١٠/٢٦	٤٨,٩٩٩%
٢	شركة ستار لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٢٢١٢	٢٠٠٩/٠٢/١٥	٣٣,٤%
٣	شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٢٨٣٠	٢٠٠٩/٠٤/١٢	٥٠%
٤	شركة عز العرب كونتكت فاينانشال شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٢٢١١	٢٠١٤/٠٣/١٢	٤٩%
٥	شركة مودرن فاينانس شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٢٨٣١	٢٠١٤/٠٧/١٤	
٦	شركة إس إم جي فاينانس شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٥٩٧٤	٢٠١٩/٠٦/٠٣	
٧	الشركة المصرية للتمويل الإستهلاكي شركة مساهمة مصرية؛ وفقاً لقانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠.	٢٥٠٤٣٩	٢٠٢١/٠٤/١٣	
٨	شركة جت جو خدمات البيع بالتقسيط شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣١٣٥٦	٢٠١٤/١١/٢٧	٩٩,٩٩%
٩	شركة مونتور كير إيجيبت خيرا مصر شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	٣٢٨١	٢٠٠٨/٠٦/٠٨	



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



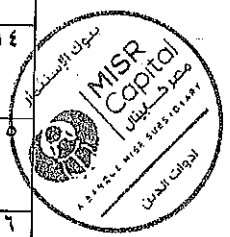
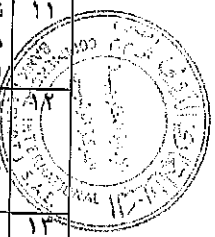
AK

Handwritten signature and text.

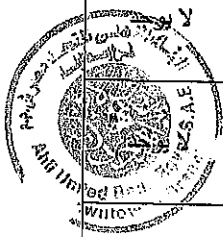
Handwritten signature and date: ١٢٧/٢٢

١٠	شركة موتور كير سيرفيس شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	٧١٩٠١	٢٠١٤/٠٢/٢٠	%٤٩,٢
١١	شركة ثروة للتزويج شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.	٨٣٢٧١	٢٠٠٥/١١/٠٨	%١٨
١٢	شركة كونتكت للتمويل العقاري شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون التمويل العقاري رقم (١٤٨) لسنة ٢٠٠١.	١٣٢٤١٣	٢٠١٥/١٠/١٢	%٩٩,٩٩
١٣	شركة كونتكت للاستشارات المتخصصة شركة ذات مسؤولية محدودة مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٣٦٥٧	٢٠١٣/٠٦/١٧	%٩٩
١٤	شركة وادي دجلة فاينانشال شركة ذات مسؤولية محدودة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٣٧٦٢٢	٢٠١٤/٠٨/٠٤	%٥٠
١٥	شركة كونتكت للوساطة التأمينية شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.	١٢١١٤٥	٢٠١٥/٠٣/٠٢	%٨٠
١٦	شركة كونتكت للتأجير التمويلي شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية وقانون التأجير التمويلي والتخصيم رقم (١٧٦) لسنة ٢٠١٨.	١٢٩٤٤١	٢٠١٢/١٠/٢٢	لا يوجد
١٧	شركة كونتكت للتخصيم شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ٨ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية.	١٣١٤٣٣	٢٠١٦/١٢/٠٥	لا يوجد
١٨	شركة كونتكت القابضة المالية (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية سابقاً) شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.	٧٨٣١٧	٢٠٠٩/٠٣/٣٠	لا يوجد
١٩	شركة ثروة لتزويج وتغطية الائتلاف في الأوراق المالية شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.	٨٢٥٦٦	٢٠١٥/٠١/١١	لا يوجد
٢٠	شركة ثروة لإدارة الاستثمارات شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.	٨٢٥٦٥	٢٠١٣/١٢/٢٠	لا يوجد
٢١	شركة كونتكت للتزويج شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.	٨٢١٩٨	٢٠١٩/٠٢/٠٤	لا يوجد
٢٢	شركة ثروة للتأمين شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون الرقابة والإشراف	١٢٢٤٧٥	٠١٨/٠٦/٢٧	لا يوجد

AIC  
 على الدين



شركة ثروة  
 لتزويج وتغطية الائتلاف  
 في الأوراق المالية ش.م.م



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

KPMG  
 محاسبون قانونيون ومستشارون  
 AK

أ.ف.م.  
 أ.ف.م.

١٢٧/٢٤  
 CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

			على التأمين رقم (١٠) لسنة ١٩٨١.
لا يوجد	٢٠١٨/٠٦/٢٧	١٢٢٤٧٧	٢٣ شركة ثروة لتأمينات الحياة شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون الرقابة والإشراف على التأمين رقم (١٠) لسنة ١٩٨١.
لا يوجد	٢٠٠٨/٠٨/٠٣	٣٣٩٣٥	٢٤ شركة العاصمة للاستثمار العقاري شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.
لا يوجد	٢٠٢١/٠٥/٢٧	١٦٦٥٦٩	٢٥ شركة كونتكت كارز دوت كوم شركة شخص واحد محدودة المسؤولية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١
لا يوجد	٢٠٢١/٠٦/١٦	١٦٧٥٦٣	٢٦ شركة كونتكت للدفع الإلكتروني شركة مساهمة مصرية مؤسسة وفقاً لقانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية

م.م.م  
شركة  
ثروة  
مصر

م.م.م  
شركة  
ثروة  
مصر



شركة ثروة  
مصر  
م.م.م



KPMG  
محاسبون قانونيون ومستشارون

Sarwa Sukuk S.A.E.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضمانو التنفيذية مراقب الحسابات المستشار المالي الممثل

المستشار المالي الممثل

مراقب الحسابات

مروجو وضمانو التنفيذية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

A.K

أ. ك

1٢٧/٢٥  
2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتمويل م.م.م

# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

هاتفون : ٢٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٢٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني: Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٢٥ ٣٧ ٢٥٣٧ (٢٠٢)  
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

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

### تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / معاهمي شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً)

راجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتقسيط السيارات سابقاً) " شركة مساهمة مصرية " عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بقريرنا المؤرخ في ٢٤ فبراير ٢٠٢١ فقد ابدينا رأياً غير متحفظ علي القوائم المالية المستقلة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ والتي استخرج منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة تتفق - في جميع جوانبها الهامة - مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ ومن أجل الحصول على تفهم أشمل للمركز المالي المستقل للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وعن أدائها المالي المستقل وتدقيقاتها النقدية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق اعمال مراجعتنا يقتضي الامر الرجوع الي القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وبقريرنا عليه.

### فقرة إيضاحية

ومع عدم اعتبار ذلك تحفظاً ، فقد تعرضت معظم دول العالم ومنها مصر خلال الربع الاول من عام ٢٠٢٠ إلى انتشار وباء كورونا (كوفيد-١٩) للمتجد وقد امتدت آثاره حتى تاريخه، تقوم إدارة الشركة حالياً باتخاذ عدة إجراءات لمواجهة هذا الخطر والحد من تأثيره علي مركزها المالي وتؤكد أن قيم الأصول والالتزامات بالقوائم المالية تم تحديدها بناءً على أفضل تقدير لأحدث بيانات متاحة لديها.

KPMG  
حازم حسن  
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٣ يوليو ٢٠٢١

شركة إيل سيكس للاستشارات المالية  
 من الأوراق المالية  
 س.ج. ٢٤٤٧٢٤، ب.ق. ١٠٨، ٢٤٦، ٢٦٠  
 وثيقة التقييم التي سجل المستشارين الماليين ٧  
 ترخيص هيئة الرقابة المالية ٧٨٤

شركة كوتسكوت للتأمين (مؤسسة للتأمينات س.ج. ٢٤٤٧٢٤)  
 شركة مساهمة مصرية  
 قائمة المركز المالي المستقلة المصنفة  
 قر ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

ALC  
 وشركاه  
 علي الدين

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
خاتمة مصرية	خاتمة مصرية	بف
٢٠,٢٢٢,٧٠٤	١٤,٠١٩,٤٤٩	
٣٥٠,٢١٠,٤٠٤	١٢٦,٠٥٦,٠١٠	
٢٠,٢٤٨,٠٠٠	١٣,٣٥١,٠٠٠	(٨)
١٤٤,٤٤٤,٤٤٤	١٥١,٤٤٤,٤٤٤	(٩)
١٢٤,٦٠٠,٠٠٠	١٢٢,٦٢٤,٠٠٠	(١٠)
٤١,٢٢٤,٢٢٤	٥٤,٢٢٤,٢٢٤	
١٢٧,٧٥٦,٢٧٤	١٤,٠٤٢,٢٧٤	
٣,٤٣١,٥٦٠	٣,٤٤٢,٧٨٣	
٢٩,٤٤٠,٨١٢	٨٣,٣٠٧,٤٩٨	(١١)
١,٧٠١,٠٦٣,٣٤٧	١,٣٢٢,٧٦٦,١٣٤	
٣٨٢,٥٦٠,٥٦٤	٦٥,٨٣٢,٥٥٣	(١٢)
٢١٨,١٢٦,٨٥٤	١,٥٨٧,٠١٣	
٢١٧,٨١٧,٦٨٤	١٤٣,٥٤٧,٧٦٤	
٣٥,٢٨٦,٧١٧	٦٤,٢٥٢,٣٢٤	
٢٦,٩٢٩,٨٧٧	٢٦,٦٥٣,٠١٥	
٣,٤٣١,٥٦٠	٣,٥٥٧,٨١٩	
٤,٢٢٤,٢٧٤	١٤,٢٢٤,٢٢٣	
٤٤٨,٢٤٤,٤١١	٣١٤,٨٥٢,٧٤٣	
٤٤٣,٥٦٠,٠٦٠	٤٤٣,٥٦٠,٠٦٠	(١٣)
٢٣,١٧٧,٥٨٩	٩٠,٢٨٢,٤٤٨	
٢٨٥,٥٥٧,٨٣٩	٤٦٦,٠٩١,٨٢٣	
٧٥٢,٠٢٣,٤٨٠	١,٠٠١,٩١٣,٤٣١	
١,٧٠١,٠٦٣,٣٤٧	١,٣٢٢,٧٦٦,١٣٤	

**الأصول**  
 مدينة وأرصدة لدى البنوك  
 استثمارات مالية  
 (٨) استثمارات في شركات شقيقة  
 (٩) استثمارات في شركات تابعة  
 (١٠) محافظ حقوق سائبة (مصارف)  
 حيازات أسهم ذات علاقة - سين  
 ديون وأرصدة متبعية أخرى (بالتفصيل)  
 أصول محل بيع (بالتفصيل)  
 أصول ثابتة (بالتفصيل)  
 إجمالي الأصول

**الالتزامات**  
 (١٢) بنك - حسابات دائنة  
 حيازات أسهم ذات علاقة - بنوك  
 ديون وأرصدة دائنة أخرى  
 صروف الدخل المتوقعة  
 مخصصات أخرى  
 التزامات شحير تمويلي  
 التزامات صورية متوقعة  
 إجمالي الالتزامات

**حقوق الملكية**  
 رأسمال المساهمين  
 احتياطات  
 أرباح مرحلة  
 إجمالي حقوق الملكية  
 إجمالي حقوق الملكية والالتزامات



شركة كوتسكوت للتأمين  
 شركة مساهمة مصرية  
 في الأوراق المالية رقم ٧٨٤

Sarwa Sukuk s.a.e.  
 شركة كوتسكوت للتأمين ش.م.ص

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

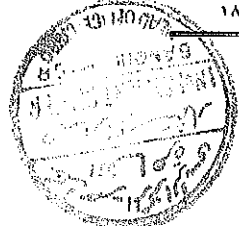
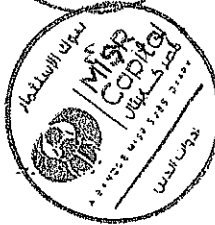
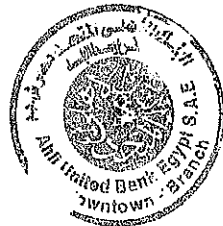
٤٦٠٨٢  
 ٤٦١٦٥  
 ١٢٧/٢  
 CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كوتسكوت للتمويل ش.م.ص

شركة كوتكت للتمويل (كوتكت لتسيط الحسابات سابقاً)  
 شركة مساهمة مصرية  
 قائمة الدخل المستقلة المختصرة  
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة كوتكت للتمويل (كوتكت لتسيط الحسابات سابقاً)  
 شركة مساهمة مصرية  
 قائمة الدخل المستقلة المختصرة  
 عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	الشرح
جنية مصري	جنية مصري	رقم
٢ ٤١٨ ٦٣٥ ٣١٧	١ ٤٢٣ ٦٥٦ ٦٩٨	إيرادات مبيعات سيارات
١٢٧ ٢٤٧ ٨٢٤	١٤٤ ٥٦٨ ٧٤٠	عوائد نفسيات سيارات
١٩٩ ٣٥٨ ٢٩٤	١٧٥ ١٩٨ ٧٥٤	نتائج توزيع محافظ حقوق مالية (٥)
-	٧٨ ٠٥٣ ٥٨٠	نتائج خصص تعاضد حقوق مالية (٦)
(٥٩ ٢٣٧ ٥٧٠)	(٥٣ ٨٧٠ ٧٠٥)	محسوفات تسوية
(٢ ٤١٨ ٦٣٥ ٣١٧)	(١ ٤٢٣ ٦٥٦ ٦٩٨)	تكلفة مبيعات سيارات
٢٦٧ ٣٦٨ ٥٤٨	٣٩٣ ٩٥٠ ٣٦٩	مجمل الربح
<b>إيرادات تشغيل</b>		
٨٧ ٣٢٤ ٠٦٢	٦٤ ٠٠٩ ١٧٩	إيرادات تشغيل أخرى (٧)
٥٢٧ ٧٤٩	٢٠٠ ٠٠٠	إيرادات خدمات وتحصيل
٣١ ٦٤٤ ٠١٣	٥٠ ٧٧٧ ٨٥٠	إيرادات تكاليف خدمات إدارية
١١٩ ٤٩٠ ٨٢٤	١١٩ ٤٣٧ ٠٢٩	أجور إيرادات تشغيل
٥٥ ١٨٦ ٤٣٤	٤٣ ١٧١ ٤٠٢	إيرادات أخرى
٦٠ ٢٩٩ ٢٧٥	٩٦ ٩٤٤ ٨٨٤	مصرفيات تشغيل أخرى
(٥١ ٩١٨ ٠٢٢)	(٤٣ ٤٦٧ ٩٣٤)	محسوفات البيع والتوزيع
(١٥ ٩٥٠ ١٧١)	(٤٢ ٨٧٥ ٩٥٨)	محسوفات إدارية وعمومية
(١٨٠ ٠٨٩ ٦٣٥)	(٢٥٣ ٣٣٠ ٤٣٣)	مخصص إهلاكات صلاء
٢ ٨٠٦ ٧٠٠	(٤ ٤٩٤ ٩٢٧)	مخصصات أصول مالية أخرى
-	(١ ٤٦٠ ٩١٦)	مخصص مطالبات محتملة
(٢٥ ٠٤٩ ١٠٤)	(٢ ٧٣٩ ٩٦٣)	أرباح العام قبل الضرائب
٢٢٢ ١٤٤ ٨١٨	٣٠٤ ٦٣٣ ٥١٨	ضرائب الدخل
(٤٣ ٥٨٦ ٢٢١)	(٧٢ ٦٨٤ ١١١)	أرباح العام بعد الضرائب
١٨٨ ٥٥٨ ٥٩٧	٢٣١ ٩٤٩ ٤٠٧	

ALC  
 وشركاه  
 علي الدين



شركة كوتكت للتمويل  
 Sarwa Sukuk S.A.E.

Sarwa Sukuk S.A.E.

الشركة المسددة الشركة المصدقة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضمانو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

محاسبون قانونيون ومستشارون  
 KPMG

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

A.K

أحمد

شركة إيل سي إف  
 من الأوراق المالية  
 رقم الترخيص ٧٨٤  
 رقم السجل المصارف ٢٤٤٢٣٥ ب.ش. ١٤٨ - ٣٤٦ - ٥٦٠

شركة كوتكت للتصديا (إفكتكت لتسيط السمارت سافلا)

شركة مباحمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة

عن السنة المالية الختامية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جته مصري	جته مصري
١٨٨ ٥٥٩ ٤٢٧	٢٣١ ٩٤٩ ٤٠٧
-	٣٨ ٠٢٥ ٧٥٥
-	(٨ ٥٥٥ ١٩٥)
-	١٢ ٦٣٥ ٧٢٨
-	٤١ ٦٠٥ ٦٨٨
١٨٨ ٥٥٩ ٤٢٧	٢٧٢ ٥٥٥ ٠٩٥

ALC

وشاحي الدين  
 وشركاهما

أرباح العام بعد الضرائب

بنود قد يتم إعادة تصنيفها لاحقا إلى الأرباح والخسائر

صافي التغير في القيمة العادلة لتحتفظ حقوق مالية بتغييره المتادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

مصريه الشحن المتعلقه بالشود التي قد يتم إعادة تصنيفها في الأرباح والخسائر

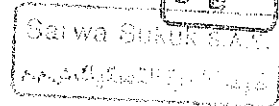
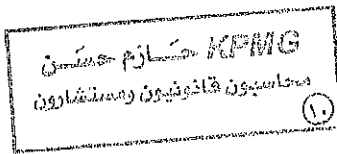
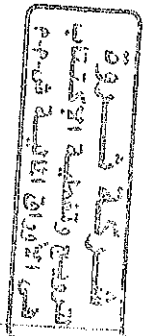
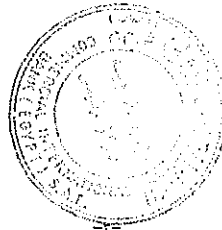
التغير في الخسائر الإعتصامية المعروفة بأدوات الدين والقيمة العادلة في الدخل الشامل الأخر

إجمالي بنود الدخل الشامل الأخر

إجمالي الدخل الشامل عن العام



٤٦٠٨٢



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

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

١٣٧/٢١  
 CONTACT CREDIT S.A.E.  
 شركة كوتكت للتمويل ش.م.م

A.K

تم إعداد هذا التقرير على أساس المعلومات التي تم توفيرها من قبل الإدارة، ولا يضمن المحاسبين أو مراجعي الحسابات مسؤولية هذا التقرير عن دقة المعلومات الواردة فيه، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة.

تم إعداد هذا التقرير على أساس المعلومات التي تم توفيرها من قبل الإدارة، ولا يضمن المحاسبين أو مراجعي الحسابات مسؤولية هذا التقرير عن دقة المعلومات الواردة فيه، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة.



تم إعداد هذا التقرير على أساس المعلومات التي تم توفيرها من قبل الإدارة، ولا يضمن المحاسبين أو مراجعي الحسابات مسؤولية هذا التقرير عن دقة المعلومات الواردة فيه، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة.

البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان	البيان
1. صافي الأرباح	1. صافي الأرباح	1. صافي الأرباح	1. صافي الأرباح	1. صافي الأرباح	1. صافي الأرباح	1. صافي الأرباح	1. صافي الأرباح
2. صافي الأرباح	2. صافي الأرباح	2. صافي الأرباح	2. صافي الأرباح	2. صافي الأرباح	2. صافي الأرباح	2. صافي الأرباح	2. صافي الأرباح
3. صافي الأرباح	3. صافي الأرباح	3. صافي الأرباح	3. صافي الأرباح	3. صافي الأرباح	3. صافي الأرباح	3. صافي الأرباح	3. صافي الأرباح
4. صافي الأرباح	4. صافي الأرباح	4. صافي الأرباح	4. صافي الأرباح	4. صافي الأرباح	4. صافي الأرباح	4. صافي الأرباح	4. صافي الأرباح
5. صافي الأرباح	5. صافي الأرباح	5. صافي الأرباح	5. صافي الأرباح	5. صافي الأرباح	5. صافي الأرباح	5. صافي الأرباح	5. صافي الأرباح
6. صافي الأرباح	6. صافي الأرباح	6. صافي الأرباح	6. صافي الأرباح	6. صافي الأرباح	6. صافي الأرباح	6. صافي الأرباح	6. صافي الأرباح
7. صافي الأرباح	7. صافي الأرباح	7. صافي الأرباح	7. صافي الأرباح	7. صافي الأرباح	7. صافي الأرباح	7. صافي الأرباح	7. صافي الأرباح
8. صافي الأرباح	8. صافي الأرباح	8. صافي الأرباح	8. صافي الأرباح	8. صافي الأرباح	8. صافي الأرباح	8. صافي الأرباح	8. صافي الأرباح
9. صافي الأرباح	9. صافي الأرباح	9. صافي الأرباح	9. صافي الأرباح	9. صافي الأرباح	9. صافي الأرباح	9. صافي الأرباح	9. صافي الأرباح
10. صافي الأرباح	10. صافي الأرباح	10. صافي الأرباح	10. صافي الأرباح	10. صافي الأرباح	10. صافي الأرباح	10. صافي الأرباح	10. صافي الأرباح

تم إعداد هذا التقرير على أساس المعلومات التي تم توفيرها من قبل الإدارة، ولا يضمن المحاسبين أو مراجعي الحسابات مسؤولية هذا التقرير عن دقة المعلومات الواردة فيه، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة، ولا يضمنون عدم وجود أي مغالطات أو تحريفات في البيانات المقدمة.



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

SARAWB SUKUK S.A.E  
شركة ساروب للصكوك ش.م.ع

المستشار المالي المستقل  
مراقب الحسابات  
مروحة وظيفو والتعليق  
مستشار القانوني  
منظم الإصدار  
الشركة المسبقة  
الشركة المستعدة  
1377/4.0

1377/4.0

شركة كوتكت للتمويل (كوتكت القسيط المبادات سابقا)

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	إيضاح
جنيه مصري	جنيه مصري	رقم
٢٧٧ ١٤٤ ٨٤٨	٣٠٤ ٦٣٣ ٥١٨	
٣١٩ ٧٢٩ ٦١٣	١٣٥ ٨٠١ ٥٣٧	
(٣٧٠ ٣١٣ ٣٠٩)	٢١٣ ٧٣٩ ٢٣٧	
(٤١٩ ٥٦٦ ٨٧٨)	(٣٤٠ ٠١١ ٢٩٧)	
(٤٧٠ ١٥٠ ٥٧٤)	٩ ٥٢٩ ٥٢٦	
٤٩٠ ٣٧٤ ٢٧٨	٢٠ ٢٢٣ ٧٠٤	
٢٠ ٢٢٣ ٧٠٤	٢٩ ٧٥٣ ١٨١	

ALC  
وفاينانس  
علي الدين

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح العام قبل الضرائب

صافي النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

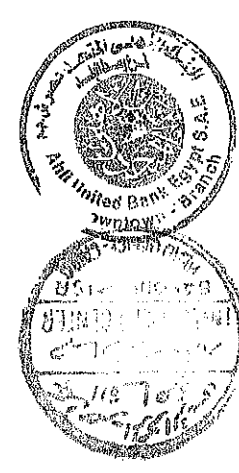
صافي النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الأستثمار

صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

التغير في عتبية وأرصدة لدى البنوك خلال العام

عتبية وأرصدة لدى البنوك في أول العام

نقدية وأرصدة لدى البنوك في آخر العام



إقرار  
بأن التدفقات النقدية المستقلة المختصرة  
التي تم إعدادها وفقاً للمعايير الدولية  
المذكورة أعلاه، تتوافق مع التدفقات  
النقدية المستقلة المختصرة التي تم إعدادها  
وفقاً للمعايير المصرية المعمول بها.



شركة مساهمة  
تترويض وتنظيف الأوراق المالية  
والتداول في سوق الأوراق المالية ش.م.م

KPMG  
محاسبون محققون ومستشارون

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

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

127/2020

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

شركة كونتكت للتصويل (كوتكت كريسيت للسيارات سابقا)

شركة مساهمة مصرية

الإبلاغ المتبعية للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية الختامية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة كونتكت للتصويل  
مصر  
١٧٨١ شارع شامبليون - القاهرة  
١٧٨١ شارع شامبليون - القاهرة  
١٧٨١ شارع شامبليون - القاهرة  
١٧٨١ شارع شامبليون - القاهرة

(١) نذرة عامة عن الشركة وأنشطتها

- تأسست شركة كونتكت للتصويل - شركة مساهمة مصرية - وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ونقطة الضريبة والمعدل القانوني رقم ٣ لسنة ١٩٩٨، وقد تم فيديها في السجل التجاري تحت رقم ١٣١٣٥٧ بتاريخ ٢ سبتمبر ٢٠٠١.  
- وتمثلت غرض الشركة في تمويل شراء السيارات عن طريق البيع بالتقسيط وكذلك تجارة وتوزيع السيارات بكافة أنواعها والمكونات اللازمة لها وكذلك البيع بالعمولة والبيع لحساب الغير بالإضافة إلى القيام بجميع الأنشطة المتعلقة بخدمات السيارات من صيانة وغيرها وكذا الإيجار والتأجير من الغير وشراء الإيجار التمويلي وكذلك القيام بكافة أنواع الاستشارات الاقتصادية ودراسات الحدود الاقتصادية والدراسات الفنية والتسويقية والقانونية اللازمة للمشروعات والاستثمارات الجديدة.

- مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ التسجيل بالسجل التجاري.

- مقر الشركة في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

- يتولى رئاسة مجلس الإدارة الأستاذ / حازم عمرو موسى.

• تم تعديل اسم الشركة لتصبح شركة كونتكت للتصويل، كما تم تغيير النشاط ليصبح تمويل استيلاكى وقد تم فيديها في السجل التجاري

تحت رقم ٨٤٨١٩ بتاريخ ٨ أكتوبر ٢٠٢٠.

• ينشئ غرض الشركة في التمويل الاستيلاكى.

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

• مقر الشركة في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

• يتولى رئاسة مجلس الإدارة الأستاذ / سعيد على يوسف.

(٢) أساس الاعتماد

الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

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

- تم اعتماد القوائم المالية من قبل مجلس الإدارة في تاريخ ٢٤ فبراير ٢٠٢١.

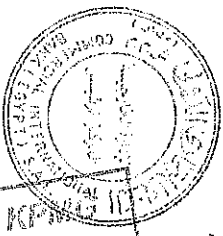
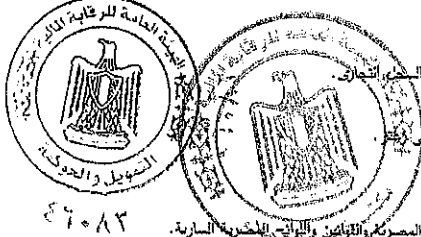
(٣) عملة التعامل والعرض

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

(٤) استخدام التقديرات والإفتراضات

تتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقدير والافتراضات على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للمسؤول والافتراضات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتكافئة من ضدهم الخبرة السابقة وعوامل أخرى متغيرة، هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

ALC  
مصر  
١٧٨١ شارع شامبليون - القاهرة



شركة كوتكت للتصويل  
مصر  
١٧٨١ شارع شامبليون - القاهرة

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة كوتكت للتصويل

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

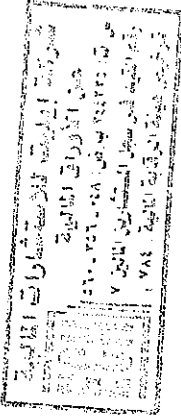
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونتكت للتصويل ش.م.م

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

(٥) - ناتج تعويض محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حذره مصري	حذره مصري
٣٠.٠٣١.٥٢٠	١٨.٢٦٠.٥١٤
١٦٩.٣٢٦.٧٧٤	١٩٤.١٨٩.٠٥٥
-	(٣٧.٧٥٠.٨٠٥)
١٩٩.٣٥٨.٢٩٤	١٧٥.١٩٨.٧٥٤

استرداد التكلفة الصولية لمحافظ التوزيع المعاملة  
 صافي عائد عمليه التوزيع  
 تكلفه إلتزام محافظ العملاء



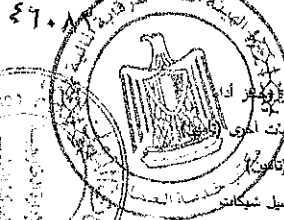
ALC  
 وشركاه  
 على الدين

(٦) - ناتج خصم محافظ حقوق مالية

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حذره مصري	حذره مصري
-	٨٤.٨٨٣.٩٧٩
-	٩.٩٥٠.٦٥٦
-	(١٦.٧٨١.٠٥٥)
-	٧٨.٠٥٢.٥٨٠

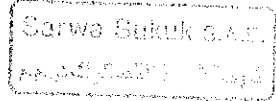
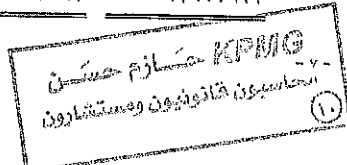
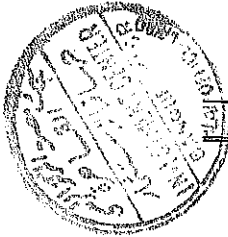


صافي ارباح- صولية الخصم  
 إيرادات مخصص ضمان عمليه التخصم  
 تكلفه إلتزام محافظ العملاء  
 إيرادات تشغيل أخرى



٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
حذره مصري	حذره مصري
٢٤.٢٨١.٧٧٧	٢٥.٠٩٢.٨٣٠
٤٤.٠٧٢.٩٠٢	٣٧.٢٤٨.٢٦٨
٨.٩٦٨.٤٢٢	٤.٦٨٤.٩٣٧
-	١٣٧.١٢٠
-	٦٠.٤٢٠
-	٢٠.٢٨١
-	١.١١٩.٢٠٢
٨٧.٣٢٤.٠٦٢	٦٩.٠٠٤.١٧٩

اصحاب الإيداع  
 إيرادات خدمات أخرى  
 فوائد دائنة (تأجيل)  
 عمولة تحصيل شيكات  
 غرامات التأخير  
 عمولة سداد شيك  
 اصحاب إدارية



المستشار المالي المستقل | مراقب الحسابات | مروج وضمانه التقنية | المستشار القانوني | منظم الإصدار | الشركة المستفيدة | الشركة الصادرة

*(Signature)*

*(Signature)*

*(Signature)*

*(Signature)*

*(Signature)*

*(Signature)*

*(Signature)*

هيئة الإلتزام  
*(Signature)*



شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المتممة لتقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

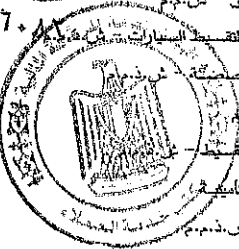
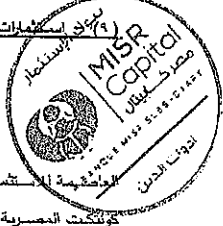
(أ) - استثمارات في شركات شقيقة

اسم الشركة	قيمة المساهمة		نسبة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسبة
شركة باغاريان كونتكت لتجارة السيارات - ش.م.م	٤٩٠٥٢٠٠	٤٨,٩٩%	٤٩٠٥٢٠٠	٤٨,٩٩%
شركة سيار لتسيط السيارات - ش.م.م	٣٣٤٠٠٠٠	٣٣,٤%	٣٣٤٠٠٠٠	٣٣,٤%
شركة عمر العرب / كونتكت فاينانشال - ش.م.م	٤٩٠٠٠٠٠	٤٩%	٤٩٠٠٠٠٠	٤٩%
شركة موتور كير لجيت - ش.م.م	٢٠٠٥٠٠	٤٠,١%	٢٠٠٥٠٠	٤٠,١%
شركة موتور كير سرفيس - ش.م.م	١٢٣٠٠	٤٩,٢%	١٢٣٠٠	٤٩,٢%
<b>الإجمالي</b>	<b>١٣٣٥٨٠٠٠</b>		<b>١٠٤١٨٠٠٠</b>	



**AIC**  
 على الدين  
 وشاخصي

اسم الشركة	قيمة المساهمة		نسبة	
	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠	نسبة	٣١ ديسمبر ٢٠١٩	نسبة
شركة الاستثمار العقاري - ش.م.م	١٢٤٦٢٥٠	٩٩,٧%	١٢٤٦٢٥٠	٩٩,٧%
شركة التعمير والتطوير العقاري - ش.م.م	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%
شركة الاستثمار العقاري - ش.م.م	٩٩٠٠٠	٩٩%	٩٩٠٠٠	٩٩%
شركة الاستثمار العقاري - ش.م.م	٣٠٠٠٠٠٠	٥٠%	٣٠٠٠٠٠٠	٥٠%
شركة الاستثمار العقاري - ش.م.م	٢٤٩٩٩٩٠٠	٩٩,٩%	٢٤٩٩٩٩٠٠	٩٩,٩%
شركة الاستثمار العقاري - ش.م.م	١٦٠٠٠٠٠	٨٠%	١٦٠٠٠٠٠	٨٠%
شركة الاستثمار العقاري - ش.م.م	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%
شركة الاستثمار العقاري - ش.م.م	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%	٥٠٠٠٠٠٠	٥٠%
شركة الاستثمار العقاري - ش.م.م	١٠٧٠٤٩٧٥٧	٩٩,٩٩%	١٠٧٠٤٩٧٥٧	٩٩,٩٩%
<b>الإجمالي</b>	<b>١٥١٩٩٩٩٠٧</b>		<b>١٤٢٤٤٤٩٥٠</b>	



شركة  
 وشاخصي  
 على الدين



KPMG  
 محاسبون قانونيون ومستشارون

Serwa Sukuk S.A.E.

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

شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لفيض السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
 ٢٠٢٠ - ٢٠١٩  
 ٧٨٤  
 ٧٨٤

ALC  
 وشاحين  
 علي الدين

شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لفيض السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المنتمة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠  
 " يمثل الإستثمار في شركة كونتكت للتمويل العقاري الي استثمار في شركات تابعة مبلغ ٩٩ ٩٩٩ ٨٠٠ جنيه مصري بالإضافة  
 الي مبلغ ٧٠٤٩ ٩٥٧ جنيه مصري يمثل قيمة اسهم الاثنية والتخفيض المطبوعه للموظفين من شركة ثرو كابتال المالكه لشركة  
 كونتكت للتمويل المساهم في الشركة بنسبة ٩٩.٩٩ %

(١٠) - محافظ حقوق مالية (عملاء)

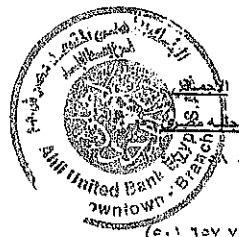
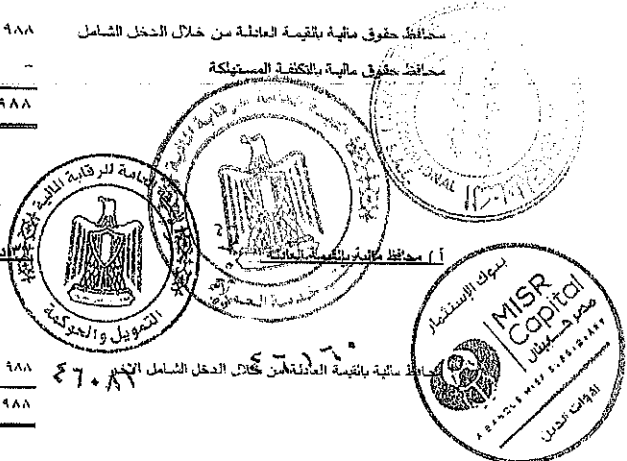
٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٦٦٧ ٦٢٩ ٩٨٨
٩٢٥ ٢٠٧ ٠٠٢	-
٩٢٥ ٢٠٧ ٠٠٢	٦٦٧ ٦٢٩ ٩٨٨

محافظ حقوق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

محافظ حقوق مالية بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٠
الإجمالي	الإجمالي
جنيه مصري	جنيه مصري
-	٦٦٧ ٦٢٩ ٩٨٨
-	٦٦٧ ٦٢٩ ٩٨٨

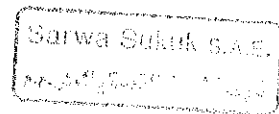
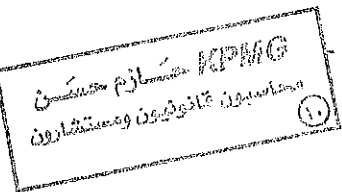
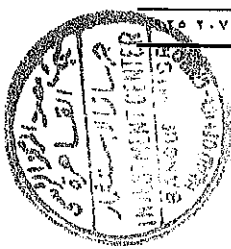
محافظ ساية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاجمالي ٤٦٠.٨١



٣١ ديسمبر ٢٠١٩	٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
أكثر من سنة	خلال سنة
جنيه مصري	جنيه مصري
٧٤٢ ٢١٩ ٨٥٢	٦٨٤ ٨٢٨ ٢٢٢
(٥٠١ ٦٥٧ ٧٨٢) (١٩٩ ٩٨٥ ٠٢٥)	(٣٠١ ٦٧٢ ٧٥٨)
(١٩٢ ٣٠٠)	(١٩٢ ٣٠٠)
٥٢٢ ٢٣٤ ٨٢٧	٢٨٢ ٩٧٢ ١٧٥

(ب) محافظ مالية بالتكلفة المستهلكة

عملاء سيارات  
 بخصم  
 فوائد دائنة موجلة وغير محتسبة  
 مخصص إستمحالات عملاء  
 الصافي



الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروجو وضامنو التعطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل

CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كونتكت للتمويل من ٢٠٠٨ م





شركة كونتكت للتمويل (كونتكت لمضيق السيارات سابقاً) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المنصمة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

**(١٤) الإصدار الأول للصكوك (الشركة المستفيدة)**

بتاريخ ٢٣ نوفمبر ٢٠٢٠ قامت شركة ثروة للتصكيك بإصدار الأصدار الأول لصكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم وقائمة للإستيلاك المنكر العربي أو الكلي تبدأ من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ خلق 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 وذلك لتحويل مشروع الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) (الشركة المستفيدة / المضارب) لتحويل شراء سيارات مملوكة لعملائها و/ أو عملاء شركائنا القائمة والشقيقة التي تزاوُل ذات النشاط وما يتحق بذلك من مبيعات (المحفظة / المحافظ) على أن يتم ذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ خلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار ويستحق مالكو الصكوك عائدًا متغيراً ويتغير عائد الإستثمارات المحفظة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منفرد ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائماً عن مالكي الصكوك .

كما يقع الطرفان على أن تقوم شركة كونتكت للتمويل بإدارة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع والتقديم لإتمام كافة التصرفات القانونية اللازمة لإدارة المشروع باسم الشركة المستفيدة وشركائها القائمة والشقيقة حسب ما تقتضيه الأحوال ولتأدية الشركة المصدرة بصفتها نائماً عن مالكي الصكوك على أن يقوم بإيداع جميع أرباح المحفظة في حساب التخصيلات بحسب ما تقتضيه الأحوال لدى وكيل السداد فور تحصيلها وبعد أقصى ثلاثة أيام عمل.

يتم التقييم عند ٣٠.٦ % من إجمالي القيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وإيداع تلك النسبة بحساب خدمة التمرن لدى وكيل السداد في ذات تاريخ سداد صافي من المحفظة للشركة المستفيدة وتستخدم المبالغ الموجودة في حساب خدمة التمرن لمعالجة حالات التأخر عن السداد والتمرن للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار وفي جميع الأحوال يجب ألا يقل حساب خدمة التمرن عن نسبة ٥% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحفظة حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك وبعد هذا التزم

بأن تكون القيمة الحالية لتكاليف نوالص التأمين المستقبلية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها وإيداعها بحساب تكاليف نوالص التأمين

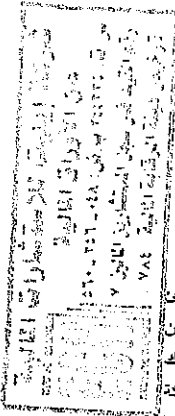
كما يكون السداد في ذات تاريخ سداد مقابل كل محفظة.

تخضع شروط بتوافر المعايير الائتمانية لعقود التمويل محل المحافظ عند نقل ملكيتها للشركة المصدرة على نحو يتماشى مع

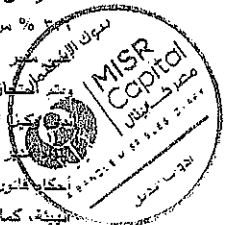
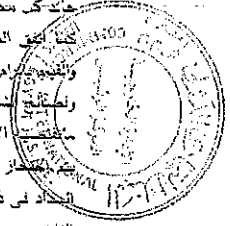
معايير قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ونهجته التنفيذية ومع السياسة الائتمانية وفقاً للقرارات الصادرة من

الهيئة، كما يقوم مراقب الحسابات ومستشار الهيئة للقرارات من قبل الشركة المصدرة بتنفيذ تقارير الفحص المالي والقانوني التالي:

- ١- أن يكون الحد الأقصى لنسبة تمويل الشركة المستفيدة من الشركة المصدرة للناك من ائتمانياً على المعايير التالية:
- ٢- ألا تزيد نسبة تمويل السيارات المستفيدة من إجمالي قيمة كل محفظة منقول ملكيتها الي الشركة المصدرة .
- ٣- ألا يقل عدد الأقساط السددة من العميل (Debtors) في كل محفظة علي حدة عن عدد واحد قسط وان يكون ك تم سداد
- ٤- تضمين المحفظة عدد ضمانات مثل التأمينات والأوراق التجارية وفي بعض الحالات يضاف ضمان الغير .
- ٥- لشركة المستفيدة أو شركائها القائمة والشقيقة إمتياز ومرتبعة أولي علي السيارات محل العقود المكونة للمحافظ التي تمتلكها الشركة المصدرة بصفتها نائماً عن مالكي الصكوك مقابل تمويلها للمشروع .
- ٦- يكون الحد الأقصى لتحويل العميل الواحد عند التعاقد بقيمة لا تتجاوز مبلغ (٥) خمسة ملايين جنيه مصري .
- ٧- ألا يزيد المتوسط المرجح لنسبة الـ Weighted Average Current لكل محفظة بحالة علي حدان سداد الأقساط شهرياً وفقاً لما هو وارد في



ALC  
 وشركائنا  
 على الدين



شركة كونتكت للتمويل  
 تمويل للسيارات  
 شركة مساهمة مصرية



Sarwa Sukuk S.A.E.  
 شركة صرwa للصكوك

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

Handwritten signature and stamp of the financial advisor.

Handwritten signature and stamp of the issuer.

Handwritten signature and stamp of Sarwa Sukuk S.A.E.  
 2 CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كونتكت للتمويل ش.م.م

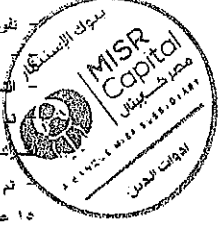
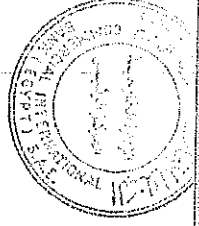
من تاريخ الإصدار  
 من الأرباح التوزيعية  
 من الأرباح التوزيعية  
 من الأرباح التوزيعية  
 من الأرباح التوزيعية

شركة كوتكت للتمويل (كوتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات التامة للقرانن المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

- تمويل ، ويحق للعملاء الوفاء بالمحل كليا أو جزئيا للمبالغ المستحقة عليهم وفقا لجدول الوفاء المحلل الدقيق بكل عقد من عقود التمويل .
- ٨- ألا يتجاوز عدد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير السددة لأي عقد من ٣٠ يوم من تاريخ إستحقاق القسط .
- ٩- ألا تكون تواريخ ابرام عقود التمويل محل المحظوظة سابقة لتاريخ غلق باب الإكتتاب في الإصدار .

**(١٥) الموقف الضريبي**

- أ- **الضريبة على أرباح الأشخاص الاعترافية:**
  - تم تقديم الإفصاحات الضريبية للشركة للسنوات من بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٨ في المواعيد القانونية وسداد الضريبة المستحقة من واقع الإفصاحات طبقا لأحكام القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ .
  - تم الفحص والربط منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٠ وسداد الضريبة المستحقة .
  - تم فحص السجلات من ٢٠١١/٢٠١٤ وتجارى تتماشى مع الخلل بالملحوظ الداخلي بالأمورية .
  - جازي تجهيز فحص السجلات ٢٠١٥/٢٠١٧ .
  - ب- **ضريبة كسب العطل:**
    - تم الفحص والربط منذ بداية النشاط حتى عام ٢٠١٢ .
    - السنوات ٢٠١٣ - ٢٠١٥ تم الفحص واستلام السداد الضريبية وسداد التفرق المستحقة
    - ٢٠١٦/٢٠١٨ جازي تجهيز المستندات اللازمة للفحص .
- تقوم الشركة بسداد الضريبة في المواعيد القانونية .



**د- ضريبة الدمغة:**

- تم فحص الشركة حتى عام ٢٠١٦ وتم ربط وسداد التفرق المستحقة .
- (١٦) **الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها**
- تمثل الأدوات المالية للشركة في أرصدة النقدية وما في حياها والتمويل والمصرفية والتأمين والتحويلات ذات الطبيعة النقدية ضمن أرصدة المدينين والتائتون .
- هذا وتعرض الشركة لعدد من المخاطر المرتبطة بممارستها لأنشطتها كالتفصيل فيما يلي:

**أهداف وسياسات إدارة المخاطر المالية**

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

ALC  
 شركة  
 تمويل



شركة  
 تمويل  
 كوتكت

Sarwa Sukuk S.A.E.  
 شركة كوتكت للتقسيط

المستشار المالي المستقل	مراقب الحسابات	مروجو وضمانو التنفيذية	المستشار القانوني	موظف الإصدار	الشركة المستفيدة	الشركة المصدرة
<p>مستشارين ماليين ومستشارين</p>			<p>شركة كوتكت للتقسيط</p>		<p>CONTACT CREDIT S.A.E                  شركة كوتكت للتقسيط</p>	

**خطر الائتمان**

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

يشأ خطر الائتمان بناء على سياسة وإجراءات ونظمة رقابة الشركة المتعلقة بإدارة المخاطر. حيث يتم قياس القرد الائتمانية لكل عميل على حدى من خلال صل الاستعلام المبدائي اللازم للتحقق من السمعة الطيبة والجدارة الائتمانية التي يتمتع بها العميل وكذلك مدى قدرته على سداد التزاماته المالية، ويتم تحديد الحد الائتماني بناء على هذا التقييم. يتم مراقبة الأرصدة المعلقة للعملاء باستمرار. وتقوم الشركة بعمل دراسة اضمحلال في كل سنة مالية.

بالنسبة للأصول المالية التي تعتبر ذات قيمة ائتمانية مضغوطة، ينطى انخفاض الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ الخسارة المتوقع أن تتكدها الشركة. يتم تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة على أساس كل حالة على حدة بالنسبة للمحافظ غير المتجانسة، أو من خلال تطبيق معايير قائمة على السطحة على الأصول المالية الفردية في هذه المحافظ عبر نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة للمجموعة للمحافظ المتجانسة.

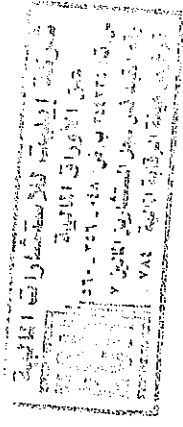
عند في اختيار توقعات الظروف الاقتصادية المستقبلية عند حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة. يتم تغيير العناصر المتوقعة على مدى العمر بناء على القيمة الحالية المرجحة باحتمالية التفرق بين التوقعات التي تتوقعها المجموعة للمجموعة بموجب الحد والتوقعات الفعلية التي تتوقع الشركة الحصول عليها.

**البيانات الناتجة عن الخسائر الائتمانية المتوقعة**

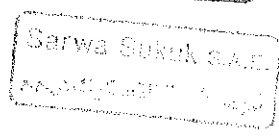
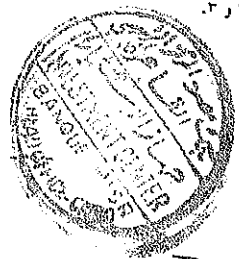
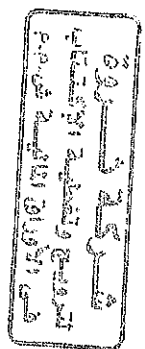
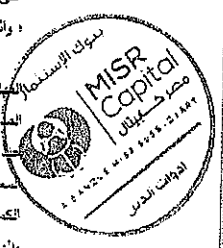
المخاطر والالتزامات والأساليب المستخدمة في تقدير حدوث زيادة كبيرة في المخاطر الائتمانية الأولى فإن الشركة تتخذ تدبير ما إذا كانت مخاطر التخلف عن السداد على أداة مالية قد زاد بشكل ملحوظ. وفيما يخص ذلك كلا من المعلومات والتحليلات التكميلية والنوعية بناء على الخبرة التاريخية للشركة والتقييم الائتماني للعملاء والمعلومات المقدمة على سبيل التنبؤ المستقبلي. والهدف من هذا التقييم هو تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرياً في مخاطر الائتمان قد حدثت بسبب التعرض لمخاطر الائتمان أو لا.

**مجموعات المخاطر الائتمانية**

تخصص الشركة كل تعرض إلى درجة مخاطر الائتمان مختلفة بناء على مجموعة متنوعة من البيانات التي تم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر التخلف عن السداد وتطبيق الأحكام الائتمانية الخاصة بالخبرة وصحابة الاسترداد القوية. في بعض الحالات، تخصص الشركة للتعرضات لدرجات مخاطر الائتمان باستخدام منهجية معدل التدفق. تختلف هذه العوامل حسب طبيعة التعرض. يتم تحديد درجات المجموعات وسماوتها بحيث تزداد مخاطر التخلف عن السداد بشكل كبير مع تدور مخاطر الائتمان، لذلك، على سبيل المثال، يكون الفرق في مخاطر التخلف عن السداد بين مخاطر الائتمان للمجموعتين ١ و ٢ أصغر من الفرق بين مخاطر الائتمان للمجموعات ٢ و ٣.



ALC  
 وشاحن الدين  
 وشركاه



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

Handwritten signature and stamp of the financial advisor.

Handwritten signature and stamp of the legal advisor.

Handwritten signature and stamp of Sarwa Sukuk S.A.E. CONTACT CREDIT S.A.E. شركة كونكت للتمويل

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

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

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

**هيكلة نموذج احتمالية التخلف عن السداد (PD)**

من خلال تحقيق منهجية معدل التدفق ، يعد التأخر في السداد بمثابة تدخلات أساسية في تحديد بناء هيكل PD لكل مجموعة. تقوم الشركة بجمع معلومات عن أداء العملاء ومدى انتظامهم أو تخلفهم عن السداد وهذه المعلومات قد يكون لها تأثير مباشر على درجات المخاطر الائتمانية وذلك من خلال التحليل التاريخي لكل نوع من أنواع الأصول ونوع النشاط. تستخدم الشركة نماذج احتمالية لتحليل البيانات التي جمعها الشركة وتنتج تقديرات لتحديد السداد المشقة للتخلف عن السداد مدى الحياة عند التعرض للمخاطر وكيف أنه من المتوقع أن تتغير تلك النتيجة مع مرور الزمن. وتضمن هذه التحليلات تحديد ومعايرة العلاقة بين التغيرات في معدلات التخلف عن السداد والتغيرات المتعلقة بالعوامل الرئيسية المتعلقة بالاقساط الكلي، وكذلك التحليل المتمم المتعلق بتأثير إدراج حوامل أخرى (مثل التعرض لتأجيل المطالبة بسداد الدين) تتعلق بمخاطر التخلف عن السداد، وتتعلق معظم حالات التعرض بالعوامل الرئيسية الخاصة بالاقساط الكلي. على فريق الإدارة سنويا تحديد مقنونات الإقتصاد الكلي التي من المحتمل أن تؤثر على مخاطر الأصول المالية لدى الشركة. يقوم فريق إدارة الشركة على تقييم مؤشرات الإقتصاد الكلي الأساسية التي تم اختيارها ومدى احتمالية تحسنها الي الأفضل أو أسوأ وذلك بناء على الاتجاهات في المؤشرات والملاحظات المتعلقة بالاقساط الكلي. عند تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للأصول المالية الأخرى ، تطبق الشركة نموذج نسبة الخسارة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة.

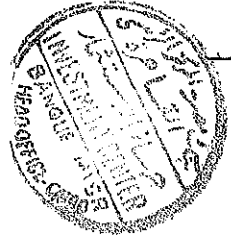
تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري أم لا،

تختلف معايير تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان قد زادت بشكل جوهري حسب نوع محطة الأصول المالية كما تتضمن عوامل كمية ونوعية ، بما في ذلك فترة التوقف عن السداد والتعرض بالتعرض بشكل جوهري في الأصول الائتمانية الأولى على النحو التالي:  
 تزداد المخاطر الائتمانية الخاصة بالتعرض بالتعرض بشكل جوهري في الأصول الائتمانية الأولى على النحو التالي:  
 تعتبر الشركة أن الزيادة الجوهرية في مخاطر الائتمان عند تجاوزها حد معين من الأصول. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال نسبة الأصول. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال نسبة الأصول. يتم تحديد أيام تجاوز الاستحقاق من خلال نسبة الأصول.

- أن المعايير قادرة على تحديد الزيادات الجوهرية في مخاطر الائتمان قبل تصنيف الأداة المالية أي أداة غير منتظمة.
  - عدم موافقة المعايير لتاريخ الأصول المنتهية بوقت قريب من تاريخ السداد. و
  - عدم وجود تغطيات غير مبررة في أصول الشركة.
- المرحلة (١) و التخلف عن السداد في الأصول الائتمانية المنتهية بوقت قريب من تاريخ السداد.

شركة كونتكت للتمويل  
 ٧٨٥  
 ٧٨٥  
 ٧٨٥

ALC  
 وشركاه  
 على الدين



شركة كونتكت للتمويل  
 ٧٨٥  
 ٧٨٥

Sarwa Sukuk S.A.E  
 شركة كونتكت للتمويل

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

Handwritten signatures and stamps of various entities including KPMG and CONTACT CREDIT S.A.E.

شركة كونفكت للتمويل (كونفكت لتسيط السيارات سابقاً) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المنصدة للقوائم المالية المستقلة المخصصة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قد يتم تعديل الشروط التعاقبية للقرض لعدد من الأسباب ، بما في ذلك ظروف السوق المتغيرة والاحتفاظ بالعملاء وعوامل أخرى لا تتعلق بالتهور الائتماني الحالي أو المحتمل للممثل. قد يتم إلغاء الاعتراف بالقرض الحالي الذي تم تعديل شروطه ويتم الاعتراف بالقرض السداد التفاوض عليه كقرض جديد بالتقييم المأذون وفقاً للسياسة المحاسبية. عندما يتم تعديل شروط الأصل المالي ولا يؤدي التعديل إلى الاستمرار من الشفافة ، فإن تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان الخاصة بالأصل قد زادت بشكل جوهري يمكن مقارنته:

- المدة المتبقية من فترة التخلّف عن السداد متى الحياة في تاريخ التقرير تستند على البنود المعدلة مع
  - قدر الفترة المتبقية من التخلّف عن السداد مدى الحياة بناءً على البيانات المستخدمة عند الاعتراف الأولي وشروط التعاقب الأصلية.
- تعدّ الشركة التفاوض بشأن القروض للعملاء الذين يواجهون صعوبات مالية (بشأن البنية بالاسم المشتملة التخلّف) لتعظيم فرص التخلّف وتقليل مخاطر التخلّف عن السداد. بموجب سياسة التخلّف للمجموعة ، يتم منح تحمل القرض على أساس اتفاقي إذا كان التخلّف متخلفاً حاداً عن سداد ديونه أو إذا كان هناك مخاطر عالية للتخلّف عن السداد ، فهناك دليل على أن المدين بذل كل الجهد المعقولة للدفع بموجب العقد الأصلي والشروط ومن المتوقع أن يكون المدين قادراً على تلبية الشروط المعدلة. تتخلف الشروط المعدلة عادةً لتعويض المخاطر وتعدّل شروط تعديلات القرض. وتخضع قروض الأفراد والشركات لسياسة التخلّف.

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

**تعريف التخلّف عن السداد**

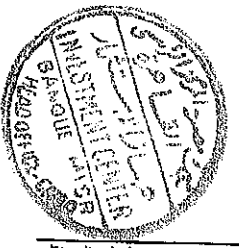
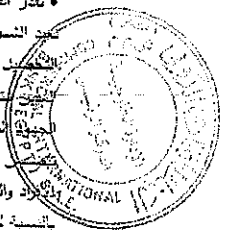
الشركة أن الأصل المالي قد تخلّف عن السداد إذا لم يتم دفع المبلغ المستحق في الوقت المحدد وفقاً للشروط المتفق عليها في العقد أو إذا كان المدين قد تخلف عن السداد لمدة تزيد عن ٩٠ يوماً على أي التزام تجاه الشركة. الاستناد إلى بيانات تم تطويرها من قبل الشركة من مصادر خارجية. معادلات التقييم ما إذا كانت الشركة قد تخلّف عن السداد وفقاً للشروط الحالية. يتماس تعريف الشركة للتخلّف عن السداد مع التعريف المطبق من الشركة لأغراض رأس المال النظامي.

- قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة**
- المدخلات الرئيسية في قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هي:
- احتمالية التخلّف عن السداد (PD).
  - الضسارة الناتجة عن التخلّف عن السداد (LGD).
  - التعرض الناتج عند التخلّف عن السداد (EAD).

تحتسب هذه المعايير بشكل عام من نماذج إحصائية تعتمد على البيانات التاريخية والبيانات السابقة الأخرى. وتعتمد لتعكس المعلومات المستقبلية كما هو موضح أعلاه. احتمالية التعثر عن السداد هي مقياس لاحتمال تفويض المدين في الوفاء بالالتزامات التعاقدية، ويحتسب بتقدير احتمالية التعثر عن السداد على أساس النماذج الإحصائية، التي تستند بدورها إلى بيانات مجمعة داخلياً تشمل على عوامل كمية ونوعية.

شركة كونفكت للتمويل  
 ٧٨٤  
 ٠١٠٠٢٤٦٠٠٠٠  
 ٠١٠٠٢٤٦٠٠٠٠  
 ٠١٠٠٢٤٦٠٠٠٠

ALC  
 وشركاه  
 على الدين



شركة كوتفكت للتمويل  
 ١٣٧٧٢

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

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

Handwritten signatures and stamps including KPMG and CONTACT CREDIT S.A.E. with Arabic text 'شركة كونفكت للتمويل ش.م.م.'

شركة كونفكت للتحويل (كونفكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المخصصة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة كونفكت للتحويل  
مصر  
٢٠٢٠  
٢٠٢٠

تستخدم الشركة بشكل عام طريقتين لتقدير احتماليات التعثر عن السداد: احتماليات التعثر عن السداد التي تم إنشاؤها داخلياً (حيث تتوفر البيانات الداخلية) واحتماليات التعثر عن السداد الخارجية (حيث لا تتوفر البيانات الداخلية). لأغراض تقدير احتمالية التعثر عن السداد للأصول المالية التي تم اضمادها كأساس لكل مجموعة لها خصائص متشابهة. نتيجة لذلك، سيكون لكل مجموعة ذات نفس النشاط نفس احتمالية التخلف عن السداد. أما بالنسبة الي احتمالية التعثر عن السداد الخارجية، تُستخدم بيانات السوق لاستيفاق احتمالية التعثر عن السداد لأطراف المقابل (إذا كانت البيانات غير متوفرة)

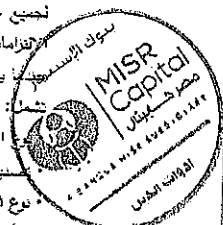
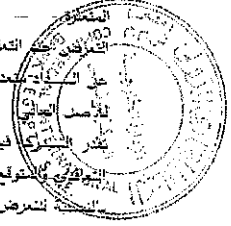
إذا انقل الطرف المقابل أو التعرض بين فئات التصنيف، فيؤدي ذلك إلى تغيير في تقدير احتمالية التعثر عن السداد ذات الصلة. الحسارة في حالة التعثر عن السداد هي مقياس نسبة الرصيد القائم الذي يمكن أن تضره التكررة في حالة التعثر عن السداد. تقوم الشركة بتقدير نسبة الحسارة في حالة التعثر عن السداد على أساس نسب معدلات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

التعرض عن السداد هو تقدير لمبلغ القرض المتبقي المستحق في وقت التخلف عن السداد، بينما التعرض عند التعثر على السداد يحدد الفترات عبارة عن مجموعة من قيم التعرض عند التعثر عن السداد تشير إلى فترات زمنية مخططة مدى الحياة لتقدير القيمة المتوقعة للتعرض عند التعثر عن السداد. تستند الفترات للمخاطر في العوائد المتأخرة بناء على التدفقات النقدية للسداد المتوقعة.

تتضمن حالات التعرض عند التعثر عن السداد المنع المسحوب، بالإضافة إلى المبالغ المستقبلية المحتملة التي قد يتم سحبها بموجب العقد، وفي هذه الحالة تقدر الشركة ما يعادل التعرض لمخاطر الائتمان (CEE) لجميع عمليات التعرض خارج القوائم المالية، ويتم ذلك باستخدام عامل تعويض الائتمان (CCF)، وهو المعدل الذي يتطور فيه الائتمانات خارج القوائم المالية وتصحح تعرضاً في القوائم المالية.

يتم تنفيذ نمذمة السداد على أساس جماعي، يتم تصنيف الأدوات المالية على أساس خصائص المخاطر المشتركة التي

ALC  
وشاركون  
علي الدين



بالنسبة للمخاطر التي تتكون الشركة بيانات تاريخية محدودة كالتالي: مثل الأوراق المالية الاستثمارية - الديون، سوق المال ارسدة لدى بنوك أخرى، يتم استخدام وكالات تصنيف خارجية للكلمة البيانات المتاحة داخلياً. دمج المعلومات المستقبلية

تقوم الشركة بدمج المعلومات المستقبلية في كل من تقييمها لما إذا كانت مخاطر الائتمان أولاً ما ك زادت بشكل جوهري. مجموعة متنوعة من الاختلاف الأولي بنا وقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة لها. بناء على مشورة فريق الإدارة والنظر في مجموعة متنوعة من المعلومات الخارجية الفعلية والمتوقعة، تصوم الشركة تنبؤاً بالاتجاه السطفي للمتغيرات الاقتصادية ذات الصلة بالإضافة إلى مجموعة سيناريوهات التنبؤ المحتملة الأخرى. تتضمن هذه العملية تطوير واحد أو أكثر من السيناريوهات الاقتصادية الإيجابية



KPMG  
مراقب الحسابات  
مراجعة قانونية واستشارية

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة كوتفكت للتحويل

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

أحمد  
أحمد  
أحمد

137/2020  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونفكت للتحويل



شركة كويتك للتسويق (كويتك لتخطيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المتضمنة للقوائم المالية المجمعة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة كويتك للتسويق  
 ٤٤٨ - ٢٤٦ - ٤٦١  
 شارع التحرير، القاهرة  
 جمهورية مصر العربية

**طريقة الفائدة الفعلية:**

في طريقة حساب التكلفة المستبعدة لأصل مالي أو التزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الإلتزامات المالية) وتوزيع مصروف الفوائد أو إيرادات الفوائد على مدار عمر الأصل أو الإلتزام المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

**معدل الفائدة الفعلي:**

هو المعدل التقريبي الذي يستخدم لحسم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية (وفترة سمية أي إذا كان ذلك مناسباً) لتحديد القيمة الحالية لأصل مالي أو التزام مالي.

**توزيعات الأرباح:**

توزيعات الأرباح من توزيعات الأرباح الناتجة من استثمارات الشركة بغض النظر عن التوزيع الذي بدأ فيه حق للشركة في توزيعات الأرباح.

**عملية التوريق:**

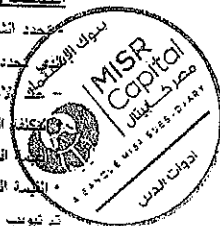
عملية الاعتراف بأرباح عمليات التوريق عند توافر شروط الاعتماد للأصل المالي الذي تم توريقه.

**٢- الأدوات المالية**

السياسات المطبقة من ١ يناير ٢٠٢٠.

**التصنيف والتقييم:**

يحدد الشركة ضمنية نموذج الأعمال من خلال النظر في الطريقة التي تدار بها الأصول المالية لتحقيق هدف الأعمال على النحو المبين في هذه الإدارة.



ALC  
 وشركاه  
 علي الدين

**التكلفة المستبعدة (AC):**

المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVOCI) أو بالتكلفة أو الخسارة (FVPL) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة (FVOCI) أو بالتكلفة أو الخسارة (FVPL) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة (FVOCI) أو بالتكلفة أو الخسارة (FVPL).

**التقييم اللاحق:**

يتم تصنيف الأصل المالي على أنه يتم فيه، لزيادة أو نقصان، القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر (FVOCI) أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح الشاملة (FVOCI) أو بالتكلفة أو الخسارة (FVPL).



وخصائص التدفقات النقدية التفاضلية للأصل المالي. يتم قياس أداة الدين بالتكلفة المستبعدة إذا استوفيت الشروط التالية:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول المالية لتمويل التدفقات النقدية التفاضلية.
- ينتج عن الشروط التفاضلية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة المستحق السداد.

يتم قياس أداة الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفيت الشرطين التاليين:

- يتم الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال جمع التدفقات النقدية التفاضلية وبيع الأصول المالية.
- ينتج عن الشروط التفاضلية للأصل المالي تدفقات نقدية تكون فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ المستحق السداد.

لا يتم إعادة تصنيف الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها ما لم تغير الشركة نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية. الحالة يتم إعادة تصنيف جميع الأصول المالية في اليوم الأول من الفترة المالية التالية للتغيير في نموذج الأعمال.

KPMG  
 محاسبون شانونيون ومستشارون

Sarwa Sukuk S.A.E  
 شركة كويتك للتسويق

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

إعدادات

1٣٧

CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كويتك للتسويق

شركة كويتك التمويل (كويتك لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 تاريخ الإيضاحات المقدمة للتوائم المالية المقتطعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

قد تخفتر الشركة بشكل غير قابل للتغيير قياس الاستثمارات في حقوق الملكية التي ليست مبنية كاستثمارات بغرض التجارة لتكون  
 مبنية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر عند التطبيق الأولي وسوف يتم هذا الاختيار على أساس كل أداة مالية على حدة.  
 - يتم قياس أدوات حقوق الملكية بخلاف ذلك بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر؛  
 بالإضافة إلى ذلك، قد تخفتر الشركة بشكل غير قابل للتغيير تحديد أصل مالي يتم قياسه بالتكلفة المستقبلية أو بالقيمة العادلة من  
 خلال الدخل الشامل الأخر لقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر عند الاعتراف الأولي، وذلك في هذه الحالة ما إذا  
 كان إعادة التصنيف سيؤدي إلى تحقيق التوافق المحاسبي.

**تقييم نموذج الأعمال**

تقوم الشركة بإجراء تقييم لنموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل  
 المخاطر التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم بها تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:  
 السياسات والأهداف المحددة للمحفظة وتطبيق تلك السياسات عمليا، يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب  
 الأرباح أو التوافقية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛  
 يتم تقييم أداء المحفظة وتقديم التقارير عنها إلى إدارة الشركة.

المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحفظة بها ضمن نموذج الأعمال) وكيفية إدارة تلك المخاطر،  
 تكرار وتوقيت المبيعات في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات وتوقيتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.  
 وفي الوقت نفسه، لم يقتصر نطاق الشركة على المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل ولكن مع الأخذ في الاعتبار التقييم  
 العام لكيفية تحقيق الهدف الذي أعلنته الشركة لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفق

الأصول المالية المحفظة بها لتعرض التجارة أو العنارة والتي يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة المستقلة من  
 الربح أو الخسارة وأيضا لا يحتفظ بها لتحويل التدفقات النقدية المستقبلية بل لتحويلها إلى التدفقات النقدية التعاقدية  
 ومن الأصول المالية.

تتمثل ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية غير قابلة للتغيير، وفي حالة عدم ذلك، يتم تقييمها على أساس القيمة العادلة المستقلة من  
 أيضا المتبادل المادي للقيمة الزمنية للنقد والمخاطر الائتمانية من حيث الأصل المالي الأصلي على أساس القيمة العادلة المستقلة من  
 وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى مثل مخاطر السيولة والتشغيلية وكتلك هائل خدمة العملاء

وفي إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي محمية بالقيمة العادلة فإن المجموعة تأخذ بعين الاعتبار  
 الشروط التعاقدية للأداة، وهنا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على بنود تعاقدية قد تغيرت ومنهج التدفقات النقدية  
 التعاقدية وفي هذه الحالة فإن ذلك لن يتغير هذا الشرط.

**الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر**

- الأصول المالية المقومة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر: تقاس الأصول المالية لاحقا بالقيمة العادلة. أي حوائد  
 أرباح يتم إثباتها ضمن الأرباح أو الخسائر.  
 - الأصول المالية بالتكلفة المستقبلية: تقاس هذه الأصول لاحقا بالتكلفة المستقبلية باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستقبلية  
 يتم تخفيضها بخسائر الأضعمال. إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والأضعمال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.  
 وبالنسبة لأرباح والخسائر الناتجة من الإستخدام تسجل ضمن الأرباح والخسائر.  
 - أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر: تقاس هذه الأصول لاحقا بالقيمة العادلة.  
 إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والأضعمال يتم الاعتراف بهم ضمن  
 والخسائر. صفائ الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل الأخر. عند الإستخدام، صمم الأرباح والخسائر  
 المدرجة ضمن الدخل الشامل الأخر يتم إعادة تقييمه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

شركة كويتك التمويل  
 ٢٠٢٠ - ٢٠٢١  
 ٧٨٠

ALC  
 وشاحين على الدين



RECEIVED  
 ١١  
 مستشارين قانونيين ومستشارين

Sarwa Sukuk S.A.E.

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

أحمد  
 كريمة الله  
 Afalm

20  
 CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كويتك للتمويل من ٢٠٠٤

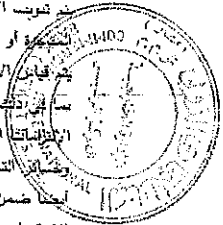
شركة كوتكت للتحويل (كونتكت لتسيب السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ عن السنة المالية المنتهية في  
 شركة كوتكت للتحويل (كونتكت لتسيب السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ عن السنة المالية المنتهية في

شركة كوتكت للتحويل (كونتكت لتسيب السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 ٢٠٢٠ ديسمبر ٣١ عن السنة المالية المنتهية في

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

**الالتزامات المالية - التوبيب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر**

يتم توبيب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. يتم توبيب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم توبيبها على أنها مخطوطة بها لأغراض التقييم أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم توبيبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي. يتم قياس الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر في وقت تصروف القوائم ضمن الأرباح والخسائر. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم قياسها لاحقا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة القابلة، ويتم الاعتراف بصروف فوائد وأرباح مشتقات التحويلات في أمدار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإيجاد تسجل أيضا ضمن الأرباح والخسائر.



ALC  
 شركة كوتكت للتحويل

**الأصول المالية**  
 تقوم الشركة باستخدام الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإسلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة تكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها الشركة بتحويل أو الاحتفاظ تكافة مخاطر ومنافع الملكية بشكل جوهري ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

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

**التزامات مالية**

يتم إسعاد الالتزامات المالية عندما تكون أصلية أو مضمونة من قبل جهة ذات مصداقية عالية. تقوم الشركة أيضا بإسعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها لتصبح الأصلية. وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس القيمة العادلة. يتم إسعاد الالتزامات المالية عندما تكون أصلية أو مضمونة من قبل جهة ذات مصداقية عالية. يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

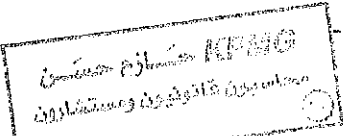
**الإضمحلال**

تطبق الشركة كلاً من الأساليب المباشرة والبيسطة لقياس خسارة الائتمان المتوقعة على الأصول المالية التي يتم الاعتراف بها بالتكلفة المستطيلة وأدوات الدين التي يتم الاعتراف بها بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى. يمكن أن تنتقل الأصول المالية بين ثلاث مراحل وفقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي.

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

**نموذج لتسيب**

- فيما يتعلق بارسدة العملاء المتألفة بالائتماب والممولات، يتم تنفيذ نموذج التسيب لتعدد الإضمحلال على خطوتين  
 - أي ارسدة عملاء مختلفة عن السداد يتم تقييمها بشكل فردي للاضمحلال.



Sarwa Sukuk S.A.E

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

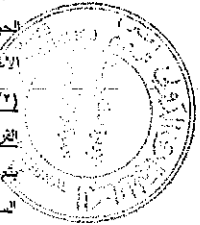
2/ CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كوتكت للتحويل ش.م.م



شركة كوتكت للتداول (كوتكت لتسيط السوازل سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة كوتكت للتداول  
 ٧٠٠ - ٤٤١ - ٤٤٠ - ٤٤٠ - ٤٤٠  
 ٧٠٠ - ٤٤١ - ٤٤٠ - ٤٤٠ - ٤٤٠  
 ٧٠٠ - ٤٤١ - ٤٤٠ - ٤٤٠ - ٤٤٠

- تقوم الشركة باستبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التامادي في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو قامت بتحويل الحق التامادي لاستلام التدفقات النقدية من الأصل المالي في معاملة تم فيها تحويل كل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بصورة جوهريّة. أو إذا لم يتم الشركة بتحويل أو الاحتفاظ بشكل جوهري بكل مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي ولم تحفظ الشركة بالسلطة على الأصل المحو، على أن تعترف فقط كأصل أو التزام ناتج عن الحقوق أو الالتزامات الناشئة أو المحفوظ بها عند التحويل. تستبعد الشركة الإلتزام المالي عندما ينتهي إما بالانقضاء منه أو العائه أو انتهاء مدته الواردة بالحد، - يتم عمل مقاصة بين أصل مالي والالتزام مالي وعرض صافي المقاصة في الميزانية عندما، ولتفاد عندما تمتلك الشركة حاليا الحق القانوني القابل للتفاضل لإجراء المقاصة بين الصافي المعترف بها وتبديا التبية اما لإجراء التسوية على أساس صافي المنافع أو الاعتراف بالأصل وتسوية الإلتزام في آن واحد.



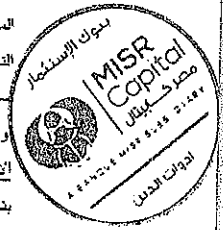
**(٢) الأصول المالية غير المشقة - القياس:**

**الظروف والشروط:**

يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المالي. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بتكلفة استحقاق باستخدام طريقة التكلفة الفعلية.

**الأصول المالية المتاحة للبيد:**

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



**الالتزامات المالية غير المشقة - القياس:**

يتم تيوبب الإلتزام المالي كقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا تم تيوببه كالتزام محفظ به لأغراض المتاجرة أو تم تيوببه عند الاعتراف الأولي ليقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الإلتزام المالي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن الأرباح والخسائر عند تكديدها، تقاس الإلتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر المرتبطة بالمعاملة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الأضمحلال. وتأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعن استخدام هذه الأصول يتم إعادة تيوبب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر سابقا الى الأرباح والخسائر.

ALC  
 وشركاه  
 والبنوك  
 وشركاه



شركة كوتكت للتداول  
 ترويج وتسيط الأوراق المالية  
 وشركاه

الأصول المشقة - القياس: يتم قياس هذه الأصول عند الاعتراف الأولي بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار الأصل المشقة. بعد الاعتراف الأولي، يتم قياسها بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة بخلاف خسائر الأضمحلال. وتأثر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية لأدوات الدين ضمن بنود الدخل الشامل الأخر وتجمع في احتياطي القيمة العادلة، وعن استخدام هذه الأصول يتم إعادة تيوبب الأرباح أو الخسائر المتراكمة المعترف بها ضمن بنود الدخل الشامل الأخر سابقا الى الأرباح والخسائر.



مستشارين  
 مستشارين  
 مستشارين

Sarwa Sukuk S.A  
 شركة كوتكت للتداول

الشركة المسندة | الشركة المستفيدة | منظم الإصدار | المستشار القانوني | مروج و ضامنو التغطية | مراقب الحسابات | المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps for Sarwa Sukuk S.A, including a stamp for CONTACT CREDIT S.A.E.



شركة كونتكت للتصويل (كونتكت لتسيط السيارات سابقا) - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المشتملة للوائح المالية المسئلة المستفردة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

شركة كونتكت للتصويل  
 ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠  
 ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠  
 ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠  
 ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠ ٧٠٠

**٤-١٧ مخصصات**

تحدد قيمة المخصصات بالقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقرونة بخصوصية بمعدل خصم قبل الضرائب الذي يعكس مخاطر السوق التجارية للقيمة الزمنية للنفود والمخاطر المحددة للائتمار، الزيادة في القيمة الدفترية للمخصص الناتجة عن استخدام الخصم لإيجاد القيمة الحالية والتي تعكس مرور الوقت يتم الاعتراف بها كتكلفة اقتراض.

**٥-١٧ الشركات التابعة**

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يعق لنا عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سيطرتها على المنشأة المستثمر فيها.

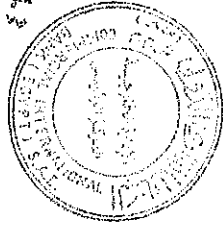
تتضمن اللوائح المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

**٦-١٧ استثمارات يتم المحاسبة عليها بطريقة حقوق الملكية**

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عليها بطريقة حقوق الملكية من الحصة في شركات شغقة وشروعات مشتركة. وليس له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالتقريب، الشركات الشغقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك.

المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالتقريب، يتم المحاسبة عن حصة الاستثمارات في الشركات الشغقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء. يتم القياس لللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار لتلاشي القيمة الدفترية أو الضائر وبناء الدخل الشامل الأخر في الشركة المستثمر فيها.

ALC  
 وشركاه  
 علي الدين



KPMG  
 محاسبين  
 ومستشارين

Sarwa Sunak S.A.E.  
 شركة ساروا صنك

الشركة الصادرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروجو وضامنو التغطية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل:

Handwritten signatures and names are present under each category.

CONTACT CREDIT S.A.E.  
 شركة كونتكت للتصويل



# حازم حسن

## محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٢٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٢٥ ٣٧ ٥٠٠٠ (٢٠٢)  
البريد الإلكتروني: Egypt@kpmg.com.eg  
فاكس : ٢٥ ٣٧ ٢٥٣٧ (٢٠٢)  
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

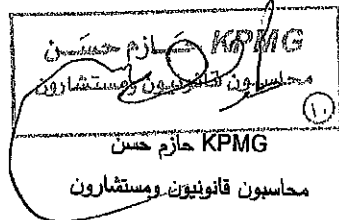
مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية  
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي  
الجيزة - القاهرة الكبرى  
كود بريدي: ١٢٥٧٧

### تقرير مراقب الحسابات

#### إلى السادة/ مساهمي شركة كونتكت لتقسيط السيارات

رجعنا القوائم المالية المستقلة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات " شركة مساهمة مصرية " عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي استخرجت منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة وذلك طبقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوائيم واللوائح المصرية السارية وحسبما هو وارد بتقريرنا المؤرخ في ١٧ فبراير ٢٠٢٠ فقد ابدينا رأياً غير متحفظ علي القوائم المالية المستقلة للشركة عن الفترة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ والتي استخرج منها القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة.

ومن رأينا أن القوائم المالية المستقلة الملخصة المرفقة - في جميع جوانبها الهامة- مع القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ هي صحيحة وتكافئ القوائم المالية المستقلة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وكذا عن نطاق أعمال مراجعتنا يقتضي الأمر الرجوع إلى القوائم المالية المستقلة الكاملة للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ وتقريرنا عليه.



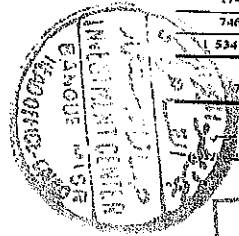
القاهرة في ٢٤ فبراير ٢٠٢١

شركة كبريتات الأسمدة السودانية  
 شركة مساهمة مصرية  
 كتيبة البركان المالي المستثمر  
 في 31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	التصنيف	رقم
مليون جنيه مصري	مليون جنيه مصري		
5 230 000	5 230 000	الأصول غير المتداولة	
457 602 509	542 234 827	استثمارات مالية مطابقة لتدوين	(7)
4 986 869	3 979 283	سلاخ (المالي)	
10 418 000	10 418 000	مستوفون وأرصدة مدينة أخرى (مالي)	
89 944 950	142 444 950	استثمارات في شركات خاضعة	(8)
-	3 431 560	استثمارات في شركات تابعة	
50 000 000	-	كسب حق اقتناع	
62 006 307	69 940 802	مذون حساب استثمارات في شركات تابعة	(9)
680 250 635	777 679 422	أصول ثابتة (المالي)	
		إجمالي الأصول غير المتداولة	
111 905 191	51 229 796	أصول متداولة	
68 037 069	108 696 937	جاري أملاك ذات علاقة - بنين	
14 845 422	15 080 489	مستوفون وأرصدة مدينة أخرى (مالي)	
167 826 244	382 972 175	تكاليف موقعة من وثائق التأسيس	(7)
361 697	345 180 904	عملاء (مالي)	
1 044 391	18 830 090	استثمارات في أفون هافا (مالي)	
490 374 278	20 315 704	بنك حساب مشروعي	
854 394 392	939 214 065	قذيفة وما في حكمها	
1 534 644 927	1 716 893 487	إجمالي الأصول المتداولة	
		إجمالي الأصول	
83 528 060	443 528 060	مخزونات	(10)
15 169 973	22 077 589	وإن عمال المذون	
1 000 000	1 000 000	إحتياطي قانوني	
328 104 320	283 457 831	إحتياطي عام	
360 000 000	-	أرباح موقعة	
787 802 353	752 063 480	مذون تمت حسابها	
		إجمالي مخزونات المذون	
3 602 154	4 226 774	الإحتياطات غير المتداولة	
4 249 681	4 573 107	إحتياطات شريعية	
564 184 300	363 300 000	موردون وأرصدة مدينة أخرى (مالي)	(11)
	2 898 403	موردون - حسابات دائنة	
572 036 135	375 198 284	التزامات حق اقتناع	
		إجمالي الإلتزامات غير المتداولة	
16 484 183	226 726 855	إلتزامات متداولة	
144 716 664	341 351 197	جاري أملاك ذات علاقة - بنين	
13 605 592	19 020 514	موردون وأرصدة مدينة أخرى	
	533 157	موردون - حسابات دائنة	
174 806 439	589 631 723	التزامات حق اقتناع	(11)
746 842 574	964 830 007	إجمالي الإلتزامات المتداولة	
1 534 644 927	1 716 893 487	إجمالي الإلتزامات	
		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات	
57 000 000	-	الإلتزامات غير متداولة	
		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات	

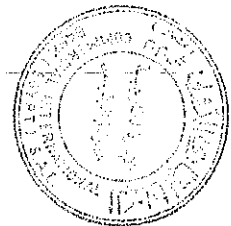
شركة كبريتات الأسمدة السودانية  
 شركة مساهمة مصرية  
 كتيبة البركان المالي المستثمر  
 في 31 ديسمبر 2019

ALC  
 وشركاهي  
 علي الدين



KPMG  
 محاسبون قانونيون ومستشارون

محمد ساجد  
 (المدير المالي)



شركة كبريتات الأسمدة السودانية  
 شركة مساهمة مصرية  
 كتيبة البركان المالي المستثمر  
 في 31 ديسمبر 2019

Sarwa Sukuk S.A.E.  
 شركة كبريتات الأسمدة السودانية

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

13/1/19

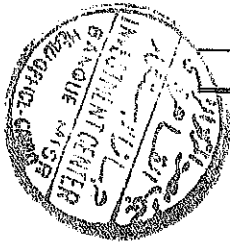
CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كبريتات الأسمدة السودانية

شركة كونكت لتقسيط السيارات  
شركة مساهمة مصرية  
قائمة الدخل المستقلة المختصرة

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	إيضاح رقم
جنيه مصري	جنيه مصري	
1 716 582 072	2 418 635 317	إيرادات مبيعات سيارات
154 618 691	127 247 824	فوائد تقسيط 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)	مصروفات تمويلية
(1 716 582 072)	(2 418 635 317)	تكلفة مبيعات سيارات
164 862 493	267 368 548	مجمد الربح
		<b>إيرادات تشغيل</b>
91 143 061	87 324 062 (6)	إيرادات تشغيل أخرى
1 134 025	522 749	إيرادات خدمات وتحصيل
21 445 517	31 644 013	إيرادات مقابل خدمات إدارية
113 723 203	119 490 834	إجمالي الإيرادات تشغيل
18 941 112	58 186 344	إيرادات أخرى
60 689 655	60 209 670	توزيعات أرباح من شركات تابعة
( 56 875 698)	( 31 218 031)	مصروفات تشغيل أخرى
( 19 266 800)	( 15 930 177)	مصروفات البيع والتوزيع
134 899 223)	( 180 082 635)	مصروفات إدارة التمويل
( 1 000 000)	2 806 700	مخصص الإضعاف على الأصول المالية
( 44 000)	-	بدلات أعضاء مجلس الإدارة
( 2 817 683)	( 25 049 104)	مخصص مطالبات محتلة
143 313 059	232 144 848	أرباح العام قبل الضرائب
( 5 160 747)	( 43 586 221)	ضرائب الدخل
138 152 312	188 558 627	أرباح العام بعد الضرائب

ALC

والتأمين  
مصارف



مستشار مالي مستقل  
مراقب الحسابات  
مروجو وضمانو التغطية  
المستشار القانوني  
منظم الإصدار  
الشركة المستفيدة  
الشركة المصدرة

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروجو وضمانو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

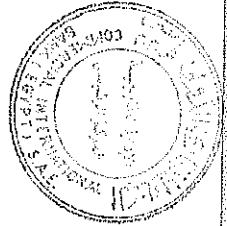
الشركة المصدرة

Handwritten signature

Handwritten signature

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة شركة السكوك المصرية

CONTACT CREDIT S.A.E.  
شركة كونكت لتقسيط السيارات



Handwritten text: شركة كونكت لتقسيط السيارات

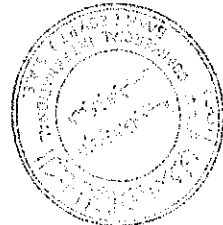
شركة كونكت لتقسيم السيارات  
 شركة مساهمة مصرية  
 قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة

شركة كونكت لتقسيم السيارات  
 شركة مساهمة مصرية  
 قائمة الدخل الشامل المستقلة المختصرة

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

أرباح العام بعد الضرائب  
 إجمالي الدخل الشامل عن العام

ALC  
 وشيخ علي الدين  
 وشركاه



KPMG  
 محاسبين  
 ومساعدين قانونيين ومستشارين



شركة وشيخ علي الدين  
 وشركاه  
 شركة مساهمة مصرية

Sarwa Sukuk S.A.E.  
 شركة وشيخ علي الدين وشركاه

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

13/7/20  
 CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة وشيخ علي الدين وشركاه



شركة كونتكت لتقسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2018  
جنية مصري

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019
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	20 323 704

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

أرباح العام قبل الضرائب

صافي النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة التشغيل

صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار

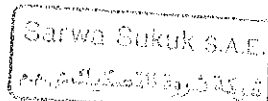
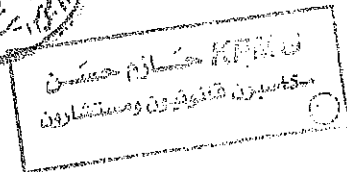
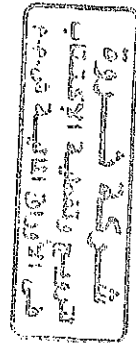
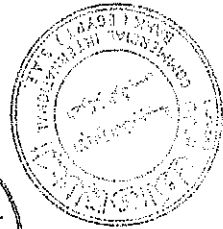
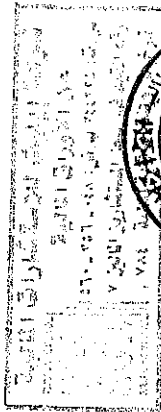
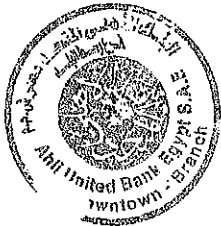
صافي النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل

التغير في النقدية و ما في حكمها خلال العام

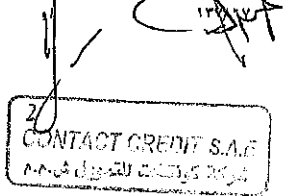
النقدية وما في حكمها في أول العام

النقدية وما في حكمها في آخر العام

ALC  
شركة  
التقسيط  
على  
السيارة



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



كوتكت لتسيط السيارات

شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتعلقة للقوائم المالية المستقلة المختصرة

عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

شركة كوتكت لتسيط السيارات  
مصر  
القاهرة  
شارع شامبليون رقم 7  
القاهرة  
11511  
ت. 2030 2030  
ف. 2030 2030

ATM  
أوتو  
موتور  
كوتكت

(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 انشاء الشركة في تاريخ 2 سبتمبر 2001.
- ويقمّل 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 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

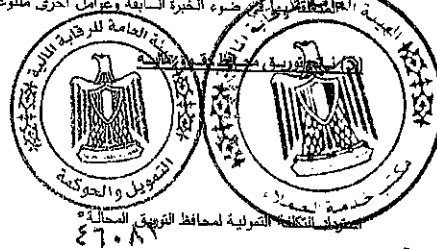
- تم إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية.

(3) عجلة التعامل والبروض

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

(4) استخدام التقديرات والإفتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والإفتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة لأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والإفتراضات المتعلقة بالالتزامات والتقديرات المتعلقة بالالتزامات والتقديرات المتعلقة بالالتزامات والتقديرات المتعلقة بالالتزامات.



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



مخبر حسابات  
مخبر حسابات  
مخبر حسابات



شركة سوكوك  
توزيع وتمويل الإئتماني  
في الأوراق المالية

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة سوكوك للإئتماني

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

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*  
م. م. م.  
م. م. م.

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

13/18  
*[Signature]*

CONTACT CREDIT S.A.E.  
شركة كوتكت لتسيط السيارات

شركة كرنكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المتصلة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

شركة كرنكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المتصلة للقوائم المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(6) إيرادات تشغيل أخرى

31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	
جنيه مصري	جنيه مصري	
34 958 657	34 281 727	أرباح الإدارة وحائز أداء
43 206 812	44 073 903	إيرادات خدمات أخرى (تأمين)
12 978 192	8 968 432	فوائد بائنة (تأمين)
<b>91 143 661</b>	<b>87 324 062</b>	

(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>

ALC  
 وشركاه  
 علي الدين



مستشارون قانونيون ومستشارون  
 KPMG حسازم حسنين

Sarwa Giruk S.A.E.  
 شركة سروا للتأمين كرنكت

المستشار المالي المستقل | مراقب الحسابات | مروجو وضوابطه التشغيلية | المستشار القانوني | منظم الإصدار | الشركة المستفيدة | الشركة المصدرة

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

هبة الله  
*[Signature]*

CONTACT CREDIT S.A.E.  
 شركة كونكت كريدت للتأمين كرنكت

شركة كرنكت لتسيب السيارات - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات الصعبة للوائح المالية المستقلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

31 ديسمبر 2018

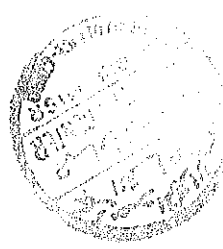
الإجمالي	أكثر من سنة	خلال سنة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
1 083 104 332	670 382 066	412 722 266	عملاء سيارات وخدمات أخرى
( 454 615 579)	( 212 719 537)	( 241 896 022)	العاصمة للاستثمار العقاري - ش.ذ.م.م
( 3 000 000)	-	( 3 000 000)	كرنكت المصرية العالمية لتسيب السيارات - ش.ذ.م.م
625 488 753	457 662 509	167 826 244	موفين فاينانس - ش.ذ.م.م
			جيت جو لخدمات البيع بالتقسيط - ش.ذ.م.م
			شركة كرنكت للإسالة التأمينية
			ولدي دجلة فاينانشيال - ش.ذ.م.م
			شركة إس إم جي لتسيب السيارات - ش.ذ.م.م
			شركة كرنكت للتمويل العقاري
	625 488 753		



قيمة المساهمة	نسبة	قيمة المساهمة	نسبة	اسم الشركة
31 ديسمبر 2018	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2019	31 ديسمبر 2019	
1 246 250	99.7%	1 246 250	99.7%	العاصمة للاستثمار العقاري - ش.ذ.م.م
5 000 000	50%	5 000 000	50%	كرنكت المصرية العالمية لتسيب السيارات - ش.ذ.م.م
99 000	99%	99 000	99%	كرنكت للاشتراكات المتخصصة - ش.ذ.م.م
2 000 000	50%	2 000 000	50%	موفين فاينانس - ش.ذ.م.م
24 999 900	99.9%	24 999 900	99.9%	جيت جو لخدمات البيع بالتقسيط - ش.ذ.م.م
1 600 000	80%	1 600 000	80%	شركة كرنكت للإسالة التأمينية
5 000 000	50%	5 000 000	50%	ولدي دجلة فاينانشيال - ش.ذ.م.م
-		2 500 000	50%	شركة إس إم جي لتسيب السيارات - ش.ذ.م.م
49 999 800	99.99%	99 999 800	99.99%	شركة كرنكت للتمويل العقاري
89 944 950		142 444 950		

تمثل في قيمة مساهمة الشركة في تأسيس شركة العاصمة للاستثمار العقاري (شركة مساهمة مصرية) وتم التظهير في السجل التجاري في تاريخ 3 أغسطس 2008 والشركة لم تزول للنشاط حتى الآن وقرر مجلس إدارة الشركة في 1 يوليو 2013 وقف النشاط مؤقتا لحين توليها المهام المطلوب وتم الإبلاغ بمطالبة الضرائب.

ALC  
 شركة  
 أ.م.م.م



KPMG  
 محاسبون قانونيون ومستشارون



شركة  
 كرنكت  
 للسيارات  
 والتسيب  
 2019

Serwa Sukuk S.A.  
 شركة السواك

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

Handwritten signatures and stamps of the company and its stakeholders, including the independent financial advisor and the guarantors.

CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كرنكت للتمويل - ش.ذ.م.م



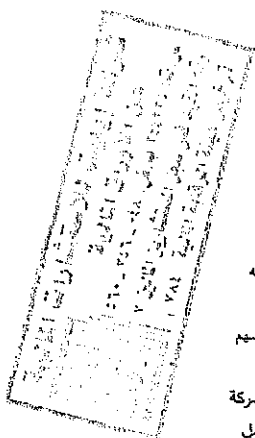
شركة كونتكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإفصاحات المعتمدة للقوائم المالية المسفظة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

(10) رأس المال

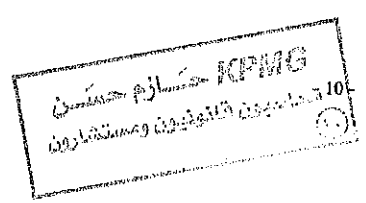
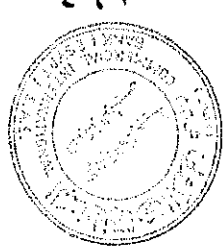
- تأسست شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م بتاريخ 2 سبتمبر 2001 برأس مال مخصص قدره مليار جنيه مصري.
- بلغ رأس مال الشركة المصدر والمذخور 79 351 660 جنيه مصري موزعا على 7 935 166 سهم قيمة السهم 10 جنيه مصري مسدد بالكامل وجميعها اسم نقدية.
- بناءا على قرار الجمعية العامة الغير عادية المنعقدة بتاريخ 27 يوليو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

اسم الشركة	عدد الاسهم	القيمة	النسبة
شركة ثروة كابيتال للتبضعة للاستثمارات المالية	43 935 146	439 351 460	99.058%
حازم مصر للتقنية المالية	10	100	0.001%
عص عبدالعظيم	10	100	0.001%
نظام تحفيز العاملين	417 640	4 176 400	0.94%
الإجمالي	44 352 806	443 528 060	100%

• طبقا لقرار الجمعية العامة لتقريب القيمة المالية  
 للتريق قيمة حيازات الشركة في تاريخ الإفصاحات على قيام الشركة بتخصيص الإقساط الخاصة بعقد العملاء المحالة إلى شركة ثورديدا إلى أمين المظنة.



ALC  
 وشاحون علي الدين



شركة وشركاه  
 للترويج وتسيط الأوراق المالية  
 في الأسواق المالية ش.م.م

Sarwa Sukuk S.A  
 شركة ثروة للتبضعة

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

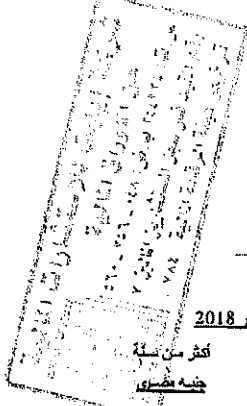
12/12/2019

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

شركة كرنكت لتسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية \*  
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المسجلة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

**(11) نوك حصلتات نقدية**

31 ديسمبر 2018		31 ديسمبر 2019		
أكثر من سنة	خلال سنة	أكثر من سنة	خلال سنة	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
246 721 800	10 393 750	75 500 000	-	قرروض متوسطة الأجل
317 462 500	1 937 500	288 000 000	-	قرض مشرك *
-	1 274 342	-	19 020 514	حسابات جارية دائنة
<b>564 184 300</b>	<b>13 605 592</b>	<b>363 500 000</b>	<b>19 020 514</b>	
<b>577 789 892</b>		<b>382 520 514</b>		



ALC  
شركة كرنكت لتسيط السيارات

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

تمثل الأدوات المالية للشركة في أرصدة النقدية وما في حكمها والعملاء والبنوك الدائنة والموردين والبلود ذات الطبيعة النقدية ضمن أرصدة المدينون والدائنين.

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

**أ- خطر الائتمان**

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

**ب- خطر السيولة**

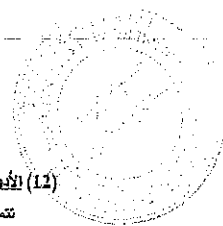
يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزئ أو كل التزاماتها في تاريخ الاستحقاق وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة التزامات الشركة الجارية بما يؤثر على تفضيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

**ج- خطر العملات الأجنبية**

تتمثل المخاطر المتعلقة بالعملات الأجنبية في تقلب أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية. ولتقليل المخاطر المتعلقة بالعملات الأجنبية ولإغراض تفضيض ذلك الخطر فإن الشركة...

٤٦٠٨٦

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



شركة كرنكت لتسيط السيارات  
مصر - جمهورية مصر العربية  
القاهرة - شارع النور  
رقم الهاتف: ١٩٩٩٩٩٩٩٩٩



KPMG  
مستشارين قانونيين ومستشارين

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة شروة السكوك للتصريف

الشركة المصدرة: الشركة المستفيدة: منظم الإصدار: المستشار القانوني: مروجو وضامنو القنطوية: مراقب الحسابات: المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps are present under these roles.

CONTACT CREDIT S.A.E.  
شركة كرنكت لتسيط السيارات

شركة كونتكت لنقسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
 31 ديسمبر 2019

شركة كونتكت لنقسيط السيارات - شركة مساهمة مصرية  
 تابع الإيضاحات الملصقة للقرانم المالية الملصقة المختصرة عن السنة المالية المنتهية في 31 ديسمبر 2019

**(13) الموقف الضريبي**

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

- 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.
- جزئي تجهيز فحص السنوات 2015 / 2017.

**(14) تحقق الإيراد**

**السيارات المباعة والخدمات المقدمة**

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

تتمثل المبيعات في قيمة السيارات المتعاقد علي بيعها والمسلمة للعملاء بسعر بيعها النقدي بينما يتم الاعتراف بالفارق بين سعر البيع النقدي وإجمالي القيمة البيعية كقوائد دائنة مرجولة تظهر مضمومة من إجمالي المدفوعة المستحقة على العملاء، ويتم الاعتراف بتلك القوائد كإيرادات بقائمة الدخل على أساس معدل الفائدة الفعلي حتى تاريخ الاستحقاق، ويتم إيداع نفس الأساس لإثبات إيرادات الخدمات الأخرى المصطفة في تقديم خدمات تأمين وصيانة للعملاء لإدادي خدمة كونتكت) عن طريق شركات أخرى متخصصة في هذا المجال وإيرادات خدمات الاستشارات المالية.

**ب- إيراد العوائد**

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

**طريقة الفائدة الحقيقية العائمة للمقرضين**

في طريقة حساب الفائدة المستقلة الأصل التي هي التزام مالي (أو مجموعة من الأصول المالية أو الالتزامات المالية) وتوزيع مصروف العوائد أو الأرباح على أساس سعر الأصل أو الالتزام المالي باستخدام معدل الفائدة الفعلية.

**معدل الفائدة الفعلي**

هو المعدل الذي يستعمل في حساب القيمة المتوقعة المترقب سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للدين (مقرض) مع الأخذ في الاعتبار (مخاطر الائحة) لتحديد القيمة الحقيقية للأصل المالي أو التزام مالي.

ALC  
 وشركاه  
 علي الدين



شركة كونتكت لنقسيط السيارات  
 شركة مساهمة مصرية



KPMG  
 محاسبين قانونيين ومستشارين

Sarwa Sukuk S.A.E.  
 شركة السكوك

الشركة الصادرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المعقل

Handwritten signatures and stamps of the various parties involved in the transaction, including Sarwa Sukuk S.A.E. and KPMG.

CONTACT CREDIT S.A.E.  
 شركة كونتكت لنقسيط السيارات



٢٠) موقف الشركة المستفيدة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) من الدعاوى القضائية:

بموجب الشهادة الصادرة من المستشار القانوني للشركة (شركة كونتكت للتمويل ش.م.م) الاستاذ/ محمد أحمد سلامة بتاريخ ٢٠٢١/٦/٢٢ فإن أهم الدعاوى القضائية وقضايا التحكيم المتعلقة بالشركة هي الطعن رقم ١٢١١٧ لسنة ٧٨ ق محكمة النقض، مقام من وزير المالية ضد شركة كونتكت للتمويل (شركة كونتكت لتقسيم السيارات سابقاً) لتقسيم السيارات ضرائب مبيعات، تمت الإحالة للقضاء الإداري يومئذ برقم ٢٩٨٧٤ لسنة ٧٠ ق (ولم تحدد لها جلسة بعد)، وقد تم صدور قرار وزير المالية بتاريخ ٢٠١٤/١٠/٢٣ بعدم خضوع فوائد التقسيط الخاصة بالشركة للضريبة العامة للمبيعات؛ وذلك بناءً على رأي المستشار القانوني لمعالي وزير المالية بأن "فوائد التقسيط على تمويل شراء السيارات لا تخضع للضريبة العامة على المبيعات".

موقف الرهونات والامتيازات على أصول الشركة المصدرة:

وفقاً للشهادة الصادرة من الشركة المصدرة بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٢٣ 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 ٢٠٢١/٠٥/٣١.

ثالثاً: بيانات منظم الإصدار:

اسم الشركة:

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

تاريخ التأسيس:

تأسست بتاريخ ١٥/٠١/١٢

الشكل القانوني:

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

٤) غرض الشركة:

غرض وحيد يتمثل في ترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية.

٥) رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه:

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

٦) المركز القانوني وعنوان المراسلات:

٧ ش شامبليون- التحرير- القاهرة.

تليفون: +٢٠٢٠-٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني:

٧) رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط:

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

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروجو وضابطة التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

أ. ف. م.  
afm

CONTACT CREDIT S.A.E

شركة كوناكت للتمويل ش.م.م

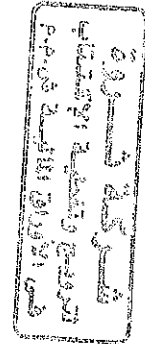
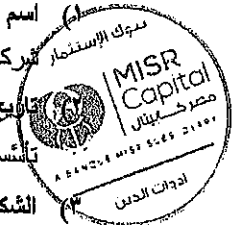
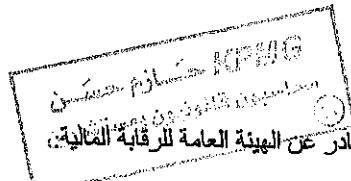
تسجيل على الدين



٤٦٠٨٢



٤٦١٦٦



٨ رأس المال المصدر والمدفوع:

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

٩ عدد الأسهم المصدرة وأنواعها:

٥٢٥,٠٠٠ سهم نقدي عادي (فقط خمسمائة وخمسة وعشرون ألف سهم نقدي عادي) بقيمة اسمية (١ ج) فقط عشرة جنيهات مصرية لكل سهم مدفوعة بالكامل.

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

اسم المساهم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة بالجنيه المصري
شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م ( شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقا)	مصرية	٥٢٤٩٨٠	٩,٢٤٩,٨٠٠

١١ بيان السادة أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الجنسية	الصفة
١	أيمن الصاوي محمود	مصري	رئيس مجلس الإدارة
٢	حازم عمرو محمود موسى	مصري	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً)
٣	عمرو محمد محمد لمسي	مصري	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن كونتكت المالية القابضة ش.م.م ( شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً)
٤	سارة محمد محمد	مصري	عضو مجلس إدارة مندوب ممثلاً عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً)
٥	محمد محمود احمد صبري الهيا	مصري	عضو مجلس الإدارة المسئول
٦	محمد احمد محمد السيد الأخضر	مصري	عضو مجلس الإدارة المسئول

١٢ بيان العلاقات المرتبطة: ٤٦٠,٨٢

تساهم شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية سابقاً) بنسبة ٩٩.١% في شركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة)، وكذلك تساهم بنسبة ٩٩.٩٩% في شركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية، كما تساهم في شركة ثروة للتصكيك (الشركة المصدرة) بنسبة ٩٩.٩٨% وفي شركة ثروة لإدارة الاستثمارات (مدير الاستثمار) بنسبة ٩٩.٩٦%؛ وبناء على ذلك تُعد شركة ثروة للتصكيك (الشركة المصدرة) وشركة كونتكت للتمويل (الشركة المستفيدة) من الشركات المرتبطة، وسيراعى تنفيذ كافة المهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ المتطلبة من كل من وكيل السداد بوصفه طرفاً مستقلاً عن كل من الشركة المستفيدة وشركة التصكيك على النحو الوارد في مذكرة المعلومات.

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

AK KPMG CONTACT CREDIT S.A.E

خامسًا: بيانات لجنة الرقابة الشرعية الفرعية:

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

عضو هيئة كبار العلماء بالأزهر الشريف، وهو عالم دين إسلاميٌّ أزهريٌّ مصريٌّ الجنسية، شغل منصب مفتي الديار المصرية خلال الفترة من ٢٠٠٣ إلى ٢٠١٣.	د. علي جمعة محمد عبد الوهاب
المنتشر العلمي 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

سادسًا: بيانات مراقب حسابات الإصدار:

السيد/ أحمد عبد العزيز حلمي عبد الرحمن (شريك بمؤسسة (KPMG - حازم حسن)، ورقم قيده في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٩)، وعنوانه KPMG حازم حسن- القرية الذكية بمبنى ١٠٥ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر إسكندرية الصحراوي - الهرم- الجيزة.

تليفون: ٢٠٢ ٣٥٣٧٥٠٠٠

فاكس: ٢٠٢ ٣٥٣٧٣٥٣٧

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

سابعًا: بيانات وكيل السداد:

بنك مصر، سجل تجاري رقم (٢) مسجل من مكتب سجل تجاري القاهرة والكاين ١٥١ شارع محمد فريد - عابدين القاهرة، ومحله المحفظة رقم ١١٨٧ مقرها الكائن بمصر الكائن مقرها ١١٨٧ كورنيش النيل القاهرة بموجب عقد وكيل السداد المبرم بينه وبين شركة ثروة للتصكيك ش.م.م بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٣، والمقر حصل له بالقيام بنشاط أمين المحفظ بالهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/١٢/٠٤.

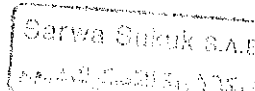
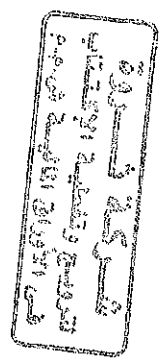
ويمثله كلٌ من:

الاسم: حسام الدميري.

تليفون: 0223978893

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

الصفة: نائب مدير عام - إدارة أمناء المحفظ.



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

Handwritten signatures and stamps, including a KPMG stamp and a signature of Hossameldin EL.

CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كريت كارتيل للخدمات المالية

AK

الاسم: بلال مجد.

تليفون: 0225781392

بريد إلكتروني: belals@banquemisr.com

الصفة: مساعد أول مدير - إدارة أمناء الحفظ.

الاسم: نهال طارق.

الصفة: كبير مصرفي - إدارة أمناء الحفظ.

تليفون: 0225781392

بريد إلكتروني: nehalk@banquemisr.com

ثامناً: بيانات المستشار القانوني للإصدار:

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

تليفون: +٢٠٢ ٣٣٣٦٤٣١٣

فاكس: +٢٠٢ ٣٣٣٨٦٧٤٩

بريد إلكتروني: info@alc.law

شركة الاستثمارات المالية

شركة الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمات المستثمرين (ميريس).

مدير الاستثمار:

شركة ثروة لإدارة الاستثمارات، سجل تجاري رقم ٨٢٥٦٥ بتاريخ ٢٠١٩/٠٣/٠٣ بموجب عقد إدارة  
واستثمار فائض حسابات الإصدار الثاني للصكوك، المبرم بينه وبين كل من وكيل السداد وشركة ثروة  
للتصكيك ش.م.م بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٣، والمرخص لها بالتقيام بنشاط توكيل وإدارة محافظ الأوراق المالية  
وإدارة صناديق الاستثمار من الهيئة العامة للرقابة المالية، ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية من الهيئة العامة  
للقابة المالية رقم ٦٩٢ بتاريخ ٢٠١٤/٠٤/٢٩.

تليفون: + ٢٠٢ ٢٥٧٥٧٧٥

بريد إلكتروني: Ahmed.KheirEldin@sarwa.capital

عشر: بيانات مدير المشروع الاحتياطي:

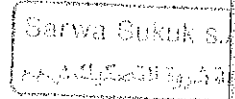
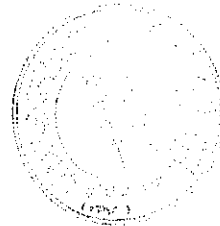
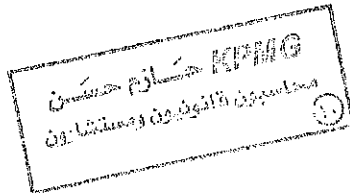
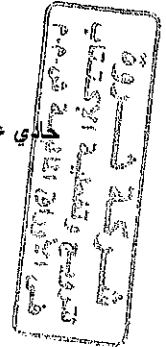
بنك مصر، سجل تجاري رقم (٢)، صادر من مكتب سجل تجاري للقاهرة بموجب الإتفاق المبرم بينه وبين  
شركة ثروة للتصكيك ش.م.م، بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٣.

شركة الاستثمارات المالية  
ميدان قهبي - الدقي  
٣٣٣٨٦٧٤٩  
٣٣٣٦٤٣١٣



ALC

شركة  
القانونيين



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

شركة المصدرة

مراقب الحسابات

مروجو وضمانو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

AK

CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة الاتصال بالائتماني

## 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 المتمثل في القيمة الحالية لكل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة في تاريخ نقل الملكية بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها المتمثلة في: (١) نسبة ٣% من القيمة الحالية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها)، (٢) القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين المستقبلية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها).
2. تستحق أتعاباً تُخصم من حساب تكاليف الإصدار بواقع ألف جنيه مصري شهرياً، وتُسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.
3. تزول موجودات الصكوك في نهاية أجلها أو قبل ذلك التاريخ في حالة الاستهلاك المبكر الكلي إلى قيمة الصكوك كاتعاب حُسن أداء للشركة المستفيدة.

الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة للموافقة على المشروع محل عمل التصكيك.

5. الالتزام بتقديم كافة البيانات والمعلومات اللازمة للإصدار، على أن تكون دقيقة وصحيحة وكاملة.

إعداد دراسة جدوى للمشروع معتمدة من مستشار مالي مستقل معتمد لدى الهيئة.

7. الالتزام بأداء ناتج قيمة الصكوك في نهاية أجلها لمالكها.

تلتزم بالإفصاح لدى الهيئة بالمستندات المطلوبة والمعلومات الموضحة باللائحة التنفيذية للقانون بالبنود رقم (١) و(٢) مكرر "٢".

القيام الشركة المستفيدة بتحديد حظر البيع باسمها أو باسم الشركات التابعة والشقيقة على السيارات وتجديد بوالص التأمين.

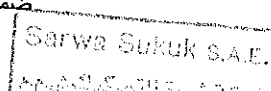
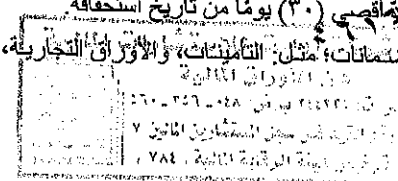
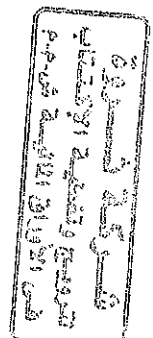
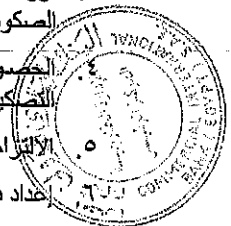
الالتزام بتوافق المعايير الخاصة بحدود التمويل محل المحافظ عند نقل ملكيتها للشركة المصدرة، على نحو يتماشى مع أحكام قانون التأمين رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، ومع السياسة الائتمانية، ووفقاً للقرارات الصادرة من الهيئة في هذا الشأن، كما يقوم مراقب حسابات ومستشار قانوني يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة بتقرير تقارير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة لكل محفظة في تاريخ نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة؛ للتأكد من اشتمالها على المعايير الآتية:

أ. أن يكون الحد الأقصى لمدد التمويل مع التمويل هو (٥) سنوات من تاريخ أول قسط مع الإحاطة بالإعتماد على مدة الأقساط الأخرى مع التمويل بحيث يحفظ لن يتعدى تاريخ استحقاق آخر دفعات التمويل لمالكي الصكوك.

ب. ألا تزيد نسبة تمويل السيارات المراد التمويل عليها عن ٢% من إجمالي قيمة كل محفظة منقول ملكيتها إلى الشركة المصدرة.

ج. ألا يقل عدد الأقساط المسددة من الخليل (Seasoning) في كل محفظة على جِدَةٍ عن عدد واحد قسط، وأن يكون قد تمّ سداده بجهة أقصي (٣٠) يوماً من تاريخ استحقاقه.

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



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

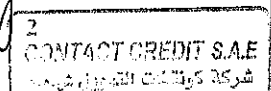
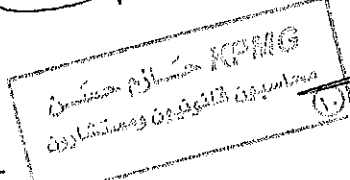
*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*



AK

*[Signature]*

٥. للشركة المستفيدة أو شركاتها التابعة والشقيقة امتياز ومرتببة أولى على السيارات محل عقود المكونة للمحافظ التي تمتلكها الشركة المصدرة بصفتها نائبا 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 كلِّ محفظة يتم نقل ملكيتها على جدة إلى إجمالي ثمن السيارات (Weighted Average Current (LTV) عن ٧٠% لكلِّ محفظة مُحالة على جدة، ويكون سداد الأقساط شهرياً وفقاً لما هو وارد في كلِّ عقد تمويل، ويحق للعملاء الوفاء المعجل كلياً أو جزئياً للمبالغ المستحقة عليهم؛ وفقاً لجدول الوفاء المعجل المرفق بكلِّ عقد من عقود التمويل.  
ح. ألا يتجاوز عدد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير المسددة لأيِّ عقد عن ٣٠ يوماً من تاريخ استحقاق القسط.

ط. ألا تكون تواريخ إبرام عقود التمويل محلَّ المحفظة سابقة لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار.

ي. يرفق بتقرير الفحص المالي النافي للجهة الصادرة من مراقب الحسابات - وفقاً لهذا البند- بيان المحفظة المتخذ 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.

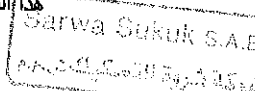
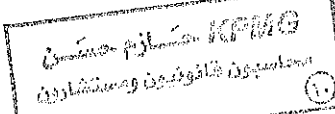
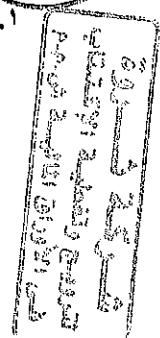
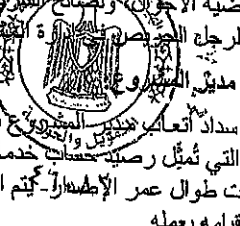
١٢. في حالة رغبة الشركة المستفيدة بتغيير هذه المعايير تتعهد الشركة المستفيدة بالحصول على موافقة مسنونة من جماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصنيف الائتماني.

### ١٣. حقوق والتزامات مدير المشروع:

تقوم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بموجب عقد مدير المشروع المبرم بينها وبين الشركة المصدرة بتدبير ٢٠٢١ بادرة المشروع وتحصيل التدفقات النقدية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع، والقيام بإبرام الصفقات القانونية اللازمة لإدارة المشروع باسم الشركة المستفيدة و/أو باسم شركاتها التابعة والشقيقة حسب ما تقتضيه الأحوال، وإصلاح الشركة المصدرة بصفتها نائبا عن مالكي الصكوك، ويلتزم مدير المشروع بحماية الرجع الحاصل من إدارة المشروع وحفظ حقوق مدير المشروع.

١. حقوق مدير المشروع:  
يرتبط سداد أتعاب مدير المشروع مع تنفيذ مدير المشروع لخدماته المتمثلة في: مراقبة الرصيد القائم إجمالي القيمة الحالية للمحافظ في أي وقت طوال عمر الإصدار - يتم استكمال الحسابات في نهاية كلِّ شهر لسداد أتعاب مدير المشروع نظير قيامه بعمله.

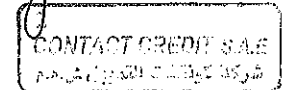
أما في حالة وجود أي عجز في أي وقت بحيث تقل المبالغ القائمة في الحساب عن القيمة الحالية للمحافظ في أي وقت طوال عمر الإصدار - فلا يُستحق لمدير المشروع أية أتعاب، وفي هذه الحالة يلتزم مدير المشروع بسداد مبلغ العجز للوصول إلى نسبة الـ ٣,٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ.  
وفي جميع الأحوال يجب ألا يقلَّ حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن نسبة الـ ٣,٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك، وبعد هذا التزاماً على مدير المشروع.



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

Handwritten signatures and stamps for the company issuer, the company beneficiary, the issuer, the legal advisor, the guarantor and cover provider, the auditor, and the independent financial advisor.

AK



٢. التزامات مدير المشروع:

- أ. بأن تكون إدارة المشروع طوال عمر الإصدار باسم الشركة المستفيدة و/أو باسم الشركاء التابعة والشقيقة بحسب ما تقتضيه الأحوال، وحساب الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك.
- ب. تحويل كافة التدفقات النقدية التي تحصل عليها بموجب عقود التمويل فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.
- ج. القيام بموجب عقد مدير المشروع بالتصرفات القانونية المرتبطة بالمحافظ محل المشروع باسم الشركة المستفيدة و/أو الشركات التابعة والشقيقة وحساب الشركة المصدرة؛ بحيث لا يحق لتدبير 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 بتحمل عبء الرجل الحريص في أداء مهام الإدارة والتحصيل.

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

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

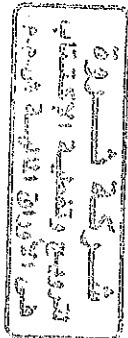
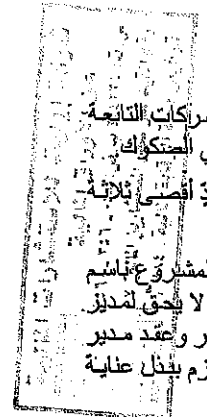
تحصيل كافة المبالغ الناشئة عن التنفيذ بالبيع على السيارات محل عقود التمويل، وتلتزم بتوريد هذه المبالغ إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد فور تحصيلها بحد أقصى ثلاثة أيام عمل.

اتخاذ 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 واستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء عن سدادها وتوريدها فوراً إلى وكيل السداد.

ط. إمساك دفاتر مبيعات المشروع محل الإصدار التي توضح الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة أية أنشطة أو مخبر وعمل على كل ما يخص مدير المشروع في إدارة وتحصيل صكوكها، وذلك وفقاً للقوانين والسياسات المعمول بها في مصر، كما يلتزم مدير المشروع بعناية الرجل الحريص في أداء كافة التزاماته بموجب عقد الإصدار وعقد مدير المشروع والمعلومات.

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

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



مراقب الحسابات

Sarwa Sukuk S.A.E.

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

CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كروتات القروض

AK





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

فور إخطار مدير المشروع باسم وعنوان مدير المشروع الاحتياطي الذي يُنيط به القيام بدوره ذاته يقوم مدير المشروع بإطلاع المدير الاحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالإدارة والتحصيل، وفي حالة امتناع مدير المشروع أو تأخره في تسليم أي من المستندات الخاصة بإدارة المشروع إلى المدير الاحتياطي فيعد مخالفاً بالتزاماته، ويتم إخطار العملاء بنفعل 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 العنصرية التي يجب على مدير المشروع القيام بها وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢١/٠٧/١٣، وبموجب قرار مجلس

توزيع عوائد الصكوك، أداء السداد للمستثمرين، إدارة الصكوك، والتأكد من سلامة المعلومات وفق التعليمات المرسلة من شركة التصكيك، وإخطار جماعة مالكي الصكوك والهيئة وشركة التصنيف الائتماني فور اكتشاف أية مخالفة في ذلك.

متابعة التزامات شركة الصكوك الواردة بمذكرة المعلومات وفقاً لأحكام القانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وإخطار جماعة مالكي الصكوك لإجتماع كلما كان ذلك ضرورياً، أو بناءً على طلب كتابي من مالكي الصكوك، على ألا 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 تنصير 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 المعتمدين لدى الهيئة عن مدى توافر النظام المحاسبي والدورة المسندية لإدارة عملية التصكيك التي تتناسب مع عمليات التصكيك.

إصدار تقرير شهري إلى الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني، بفتح الإفصاح عن جودة الأصول المصنفة.

تجديد التصنيف الائتماني للإصدار سنوياً من إحدى شركات التصنيف الائتماني التي عينتها الهيئة.

الإفصاح الفوري عن أي حدث جوهري من شأنه التأثير على التدفقات النقدية للإصدار والعوائد المستحقة لمالكي الصكوك.

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

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

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

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for KPMG and a stamp for CONTACT CREDIT S.A.E. with the number 2.



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

ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة؛ وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر:

- أتعاب شركة التصنيف الائتماني.
- أتعاب مروجي وضامني تغطية الاكتتاب.
- أتعاب منظم الإصدار.
- أتعاب مراقب الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- أتعاب المستشار المالي المستقل.
- أتعاب مدير المشروع الاحتياطي.
- أتعاب مدير الاستثمار.

• أتعاب الشركة المستفيدة/ المضارب.

• أتعاب الهيئة العامة للإصدار لدى شركة مصر للمقاصة.

• أتعاب قيد الإصدار في البورصة.

• أتعاب ترخيص الإصدار لدى الهيئة.

• أتعاب الإفصاح عن سداد دفعات الصكوك بالصحف.

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

٧. حساب تكاليف بوالص التامين: هو حساب مفتوح لدى وكيل السداد لتغطية تكاليف بوالص التامين المستقبلية لكل محفظة تم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة، ويتم تمويله بخصم الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في الحالية لتكاليف بوالص التامين المستقبلية (لكل محفظة) من مستحقات الشركة المستفيدة في تاريخ سداد مقابل كل محفظة خصمًا من حساب الإصدار، وتستخدم المبالغ الموكوفة في هذا الحساب لسداد قيمة أقساط بوالص التامين المستحقة على المحافظ طوال عمر الإصدار. ويتم توفير الشركة المستفيدة باسئداد قيمة تجديد بوالص التامين وتكلفتها المستحقة بعد تقديمها المستندات الدالة على السداد؛ وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة، ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأعلى عائد متاح لتعظيم العائد منها في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتغطية أي عجز في سداد قيمة أقساط التامين على المحافظ.

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

Handwritten signatures and stamps, including a stamp from "CONTACT CREDIT S.A.E." and a stamp from "ALC" (Al-Falah Capital).

A.K

١٣. الالتزام بأن تتم أي عملية في حسابات الإصدار وفقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التصكيك أو من توكّله أو تُفوضه.

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 مالكو الصكوك شهرياً طوال عمر الإصدار على النحو الآتي:

(أ) عائد الصكوك: يبدأ احتسابه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداده يوم ٣٠ من كل شهر، اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك حتى نهاية أجل الصكوك.

(ب) الاستهلاك المبيّر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: يُسدد اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وذلك في تواريخ الاستحقاق لمالكي الصكوك بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التصكيك في هذا الشأن؛ وفقاً لجدول السداد الاسترشادي الوارد بالبند رقم (١٢) من القسم الرابع من مذكرة المعلومات.

١٦. إمسك سجل تحليلي للعملاء المرتبطين بحقوق المشروع حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.

١٧. إمسك سجل تفصيلي لأقساط العملاء غير المسددة والضمانات المرتبطة بها.

١٨. إمسك سجل جملة مالكي الصكوك بالإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية من قبل وكيل السداد، وإخطار الهيئة المختصة من بينهم وشركة التصنيف الائتماني بالتقرير مرفقاً به تقرير مراقب الحسابات، ويجب أن يكون التقرير الآتي:

١٩. إمسك سجل تفصيلي لأقساط العملاء غير المسددة والضمانات المرتبطة بها.

٢٠. إمسك سجل تفصيلي لأقساط العملاء غير المسددة والضمانات المرتبطة بها.

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

٢٢. يقوم وكيل السداد باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في حسابات الإصدار، من خلال شركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م "مدير الاستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٢) بتاريخ ٤/٢٩/٢٠١٤، الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية وفقاً للتعليمات الواردة بعقد وكيل السداد المبرم بتاريخ ١٣/٠٧/٢٠٢١.

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

٢٣. يحتفظ وكيل السداد بالمستندات الآتية:

- أ. نسخة أصلية من عقد الإصدار.
- ب. نسخة أصلية من عقد مدير المشروع.
- ج. نسخة أصلية من اتفاق مدير المشروع.
- د. نسخة أصلية من عقد مدير المشروع.
- هـ. أصول عقود تمويل السيارات المبرمة بين جهة المستفيدة وشركاتها التابعة والشقيقة وعملها، والمنشئة للحقوق المرتبطة بالمحافظة محل المشروع، وذلك عند تاريخ نقل ملكية كلٍ من محفظة إلى الشركة المصدرة.
- و. المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحافظة محل المشروع، بما في ذلك الكفالات والتأمينات وأية ضمانات أخرى، وذلك عند تاريخ نقل ملكية كلٍ من محفظة إلى الشركة المصدرة.
- ز. إقرار مذيّل بختم شركة التصكيك يُصرّح بموجبه لوكيل السداد بتسليم مدير المشروع جميع المستندات اللازمة لتمكينه من القيام بإدارة المشروع وفقاً لعقد الإدارة والتحصيل ومذكرة المعلومات.

صورة ضوئية من مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة.

مستخرج سارٍ وحديث من السجل التجاري لشركة ثروة للتصكيك والجهة المستفيدة.

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

٢٥. في حالة رغبة وكيل السداد في الإنهاء يلتزم وكيل السداد بجمع الحصول على موافقة الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني- بإخطار الشركة المصدرة بالبريد المسجل المضمون، بعد 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.

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

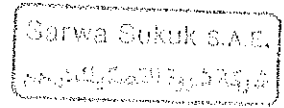
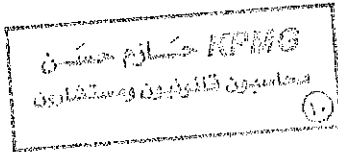
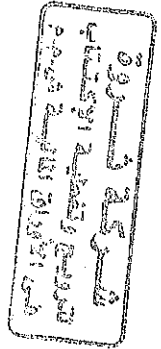
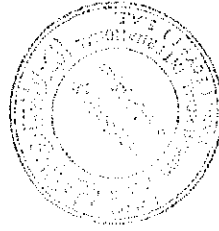
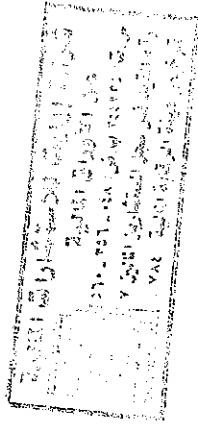
الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج وضمائم التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for KPMG and a stamp for CONTACT CREDIT S.A.E.

رابعاً: حقوق والتزامات منظم الإصدار:

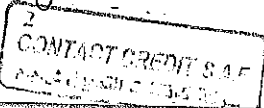
١. حقوق منظم الإصدار:  
يحصل منظم الإصدار على أتعاب تُسَدَّد من حساب تكاليف الإصدار وفقاً لمُلحق تكاليف الإصدار المرفق بعقد وكيل السداد.
٢. التزامات منظم الإصدار:  
(أ) الإشراف على إعداد جميع المستندات والإجراءات والتعاقدات الخاصة بالإصدار.  
(ب) التعامل مع الهيئة فيما يخص الإصدار حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب.  
(ج) تنظيم الإصدار والترويج له نيابة عن الشركة المصدرة والشركة المستفيدة.  
(د) الحصول على البيانات والمعلومات اللازمة لغلق باب الاكتتاب.  
(هـ) التأكد من صحة المعلومات والبيانات المقدمة للهيئة في مذكرة المعلومات الخاصة بالعمل.

ALC  
وقضايا الدين  
مركز



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

AK





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

٣٦٥ يوماً

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

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

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

ومن المتوقع عليه أن العائد المحقق على استثمار المبالغ غير المستخدمة بحساب الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام و مبادئ الشريعة الإسلامية قابل للزيادة والنقصان في ضوء العوامل الحاكمة لمدير الاستثمار؛ والتي من بينها مدة الاستثمار، وطبيعة الأوعية المستثمر فيها، وكذلك السياسات النقدية السائدة في جمهورية مصر العربية.

#### ٩- التغيير في أسلوب احتساب العائد:

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

#### ١٠- مواعيد سداد دفعات مالكي الصكوك:

يتم صرف دفعات مالكي الصكوك وفقاً لجدول السداد السابق الإشارة إليه في مذكرة المعلومات من كل شهر حال سداد مبالغه، إلا أنه في أي وقت غير يوم عمل سيتم الصرف في يوم العمل التالي.

#### ١١- مكان سداد الدفعات للمالكين:

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

#### ١٢- سداد دفعات مالكي الصكوك:

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

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

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for KPMG and a stamp for CONTACT CREDIT S.A.E.

(أ) عائد الصكوك: يبدأ احتسابه بدءًا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداؤه في يوم ٢٥ من كل شهر، اعتبارًا من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك حتى نهاية أجل الصكوك.

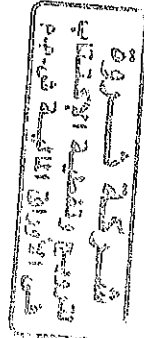
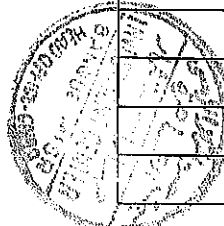
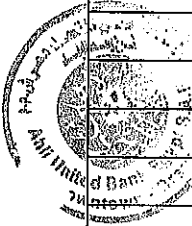
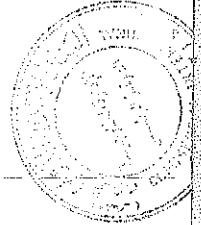
(ب) الاستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصك: يُسدّد اعتبارًا من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وذلك في تواريخ الاستحقاق لمالكي الصكوك بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التصكيك؛ وفقًا للجدول الاسترشادي الآتي:

يُعدّ هذا الجدول استرشاديًا، وقد يتغيّر تعيّنًا جوهريًا وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية.

الشهر	تاريخ السداد	قيمة الدفعة بالجنيه المصري
٢٥	٢٠٢٣/٠٧/٣٠	264,586,274
٢٦	٢٠٢٣/٠٨/٣٠	123,129,505
٢٧	٢٠٢٣/٠٩/٣٠	118,109,524
٢٨	٢٠٢٣/١٠/٣٠	113,635,775
٢٩	٢٠٢٣/١١/٣٠	108,505,277
٣٠	٢٠٢٣/١٢/٣٠	104,760,330
	٢٠٢٤/٠١/٣٠	99,979,755
	٢٠٢٤/٠٢/٢٩	96,008,148
	٢٠٢٤/٠٣/٣٠	91,665,099
		86,850,860
		83,111,200
		78,128,341
		74,387,916
	٢٠٢٤/٠٤/٣٠	69,409,088
	٢٠٢٤/٠٥/٣٠	65,213,380
	٢٠٢٤/٠٦/٣٠	61,362,845
	٢٠٢٤/٠٧/٣٠	57,623,269
	٢٠٢٤/٠٨/٣٠	54,466,656
	٢٠٢٥/٠٩/٣٠	51,105,129
	٢٠٢٥/١٠/٢٨	48,798,548

ALC

وشاحص  
على الدين



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

Handwritten signatures and stamps, including one that says 'مستشار مالي مستقل'.

Handwritten signature: 'أ. ك.'

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

A-K





### ١٣- تواريخ الاستهلاك المبكر للصكوك الجزئي أو الكلي:

#### (أ) الاستهلاك المبكر الجزئي:

يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي للقيمة الاسمية للصكوك بداية من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، كما هو موضح في جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي، المذكور تفصيلاً بالقرع الرابع بالبند رقم (١٢) من مذكرة المعلومات، مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تالي.

#### (ب) الاستهلاك المبكر الكلي (إطفاء الصكوك):

١. يحق للشركة المستفيدة القيام بالاستهلاك المبكر الكلي للقيمة الاسمية للصكوك (إطفاء الصكوك) محل هذا الإصدار قبل تاريخ الاستحقاق النهائي لها، بداية من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، وذلك بمراعاة أن تُعلن عنه بوسائل النشر المحددة وفقاً للقواعد التي يضعها مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية قبل ٣٠ يوماً من تاريخ الاستهلاك المبكر الكلي المختار، مع إخطار الهيئة بالإعلان، ويجب أن يُبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده وتاريخ هذا السداد، على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الدفعات.

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

#### ١٤- تاريخ الاستحقاق النهائي:

(٨٤) شهراً بحد أقصى، تبدأ اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

#### ملخص الحقوق التي تمنحها الصكوك لمالكيها:

- تمنح الصكوك لمالكيها حقوق ملكية شائعة ومتساوية في المحافظ المنقولة من الجهة المستفيدة، وترتب لمالكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار دون تفضيل.
- الإشتراك في عضوية جماعة مالكي الصكوك واختيار ممثل قانوني من بينهم يتولى حماية مصالحهم المشتركة، على أن لا يتجاوز الأثرام بالمواد الواردة بالقانون.
- الحق في متابعة استهلاك الصكوك في الأغراض المحددة بمذكرة المعلومات.
- الحق في متابعة التصرفات التي تقوم بها الشركة المصدرة أو الجهة المستفيدة لاكتفائها بالمعلومات وتوثيقها على الصكوك، ومتابعة توزيع العوائد وإمكان استردادها لحقوقهم في نهاية مدة الإصدار.
- الموافقة على أية تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه استخدام حصيلة الاكتتاب، في الصكوك ومدة الإصدار وعوائده المتوقعة وطريقة توزيعها، وواجبات شركة التصكيك والتزاماتها والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار، وأجال الصكوك وإمكان تداولها أو استردادها.



على الدين  
وشاحي الدين



KPMG  
محاسبون قانونيون ومستشارون

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة سركو س.ا.ع.

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

AK

2  
CONTACT CREDIT S.A.E  
شركة كونكت كريدت س.ا.ع.

١٦- الضمانات المقدمة لمالكي الصكوك:

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

ب. تتضمن المحفظة عدّة ضمانات؛ مثل: التأمينات، والأوراق التجارية، وفي بعض الحالات يُضامن ضمان من الغير.

ج. الأحتفاظ بحساب خدمة التعرّ بنسبة ٣,٦% من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية لكلّ محفظة تمّ نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة في أيّ وقت طوال عمر الإصدار (رصيد حساب خدمة التعرّ)، ويتم تمويله بالخصم من مستحقات الشركة المستفيدة في ذات تاريخ سداد مقابل كلّ محفظة تمّ نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة، وتورّد قيمة هذه النسبة من حساب الإصدار إلى حساب خدمة التعرّ، وتستخدم المبالغ الموجودة في هذا الحساب لمواجهة حالات التأخّر عن السداد والتعرّ للملاء لكلّ محفظة طوال عمر الإصدار، وفي جميع الأحوال يجب ألا يقلّ حساب خدمة التعرّ في أيّ وقت من الأوقات عن ٣,٦% من الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك، ويُعدّ هذا التزامًا على مدير المشروع.

فرض من الإصدار:

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

وتصدر الصكوك بإصدار واحد، بقيمة إجمالية ٢,٥ مليار جنيه مصري مؤرّعة على عدد ٢٥ مليون صكّ، بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للصك الواحد، وتُطرح طرحًا خاصًا وتُقيّد بشركة مصر للمقاصة كما تُقيّد بالبورصة، ومدتها بحدّ أقصى (٨٤) شهرًا، تبدأ اعتبارًا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك.

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

٨- أوجه التمويل المخصصة للاكتتاب في الصكوك:

تمويل المشروع محل التصكوك على أن يستثمر الباقي في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المفضّلة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى المفضّلة الصالحة في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

١٩- المخاطر المرتبطة بصكوك الإصدار:

تعرّف المخاطر المرتبطة بالاستثمار في الصكوك بأنها: الأسباب التي قد تؤدي إلى اختلاف العائد المحقق من الاستثمار عن العائد المتوقع قبل الدخول في الاستثمار؛ مما قد يعرض استثمارات مالكي الصكوك إلى بعض المخاطر؛ ولذلك يجب على المستثمر النظر بحرص إلى كافة المخاطر المذكورة بمذكرة المعلومات، وأن يكون مدرّكًا للعلاقة المباشرة بين العائد ودرجة المخاطر؛ حيث إنه كلما رغب المستثمر في أن يحصل على عائد يتوجّب عليه أن يتحمّل درجة أكبر من المخاطر تبعًا لتلك العوامل، وسوف يعمل مدير المشروع على الحدّ من آثار تلك المخاطر في ضوء خبرته السابقة في هذا المجال؛ وتتمثل تلك المخاطر وطرق التحوّل منها على النحو الآتي:

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

Handwritten signatures and stamps including "KPIAG" and "CONTRAT CREDIT SAE".

(أ) المخاطر المرتبطة بالصكوك بوجه عام:

- عدم الرجوع على أصول الشركة المصدرة و/أو المستفيدة.
- إمكانية الاستهلاك المبكر للصكوك (إطفاء الصكوك).
- تغيير 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 المصكوك:

المخاطر المرتبطة بشراء السيارات الجديدة:

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأيّ تعديل في التعريف الجمركية وسعر ضريبة القيمة المضافة وفي سعر الصرف، بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتخفض بانخفاضهم، ولا يشكل أي ارتفاع في التعريف الجمركية أو سعر ضريبة القيمة المضافة أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على تحصيل التدفقات النقدية للمحفظة، بل سيؤدي إلى تعزيز عملية التصكيق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال مشتري السيارة بالتزاماته التعاقدية؛ حيث إن 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؛ لارتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة المستفيدة وشركائها التابعة والشقيقة، وبضمان الحصول على كامل حقوقها حال استرداد السيارة وبيعها، ومن المعلوم أن استحداث تمويل السيارات المستعملة بعد دراسة وأقية وبعد الاستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وضوء هذا وتحت النظم والإجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو الآتي:

تحتل كل سيارة في المحفظة كيلومتراً معينة.

ويتم تنظيم عملية تحديد سعر السيارة، ومن أهم ملامحها أن تكون وفقاً لسياسة التسعير المحددة من الشركة المستفيدة وشركائها التابعة والشقيقة، وذلك بعد قيام المشتري بالدفعة الأولى من مراكم الفحص الفني المعتمد لفحص السيارة، على أن يُصدر تقريراً فنياً يوضح الشروط الفنية للسيارة وفقاً لسياسة الشركة.

عند التحقق من الإتمام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية التمويل وبإتي الإجراءات المتعلقة بالبيع أو الإقراض التجارية، فهو مماثل لتمويل السيارات الجديدة.

مخاطر الإخلال بالوفاء بالمعجل:

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

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

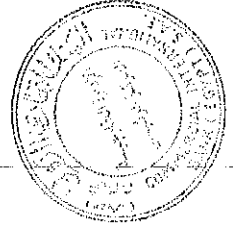
Handwritten signatures and stamps including: KPMG, CONTACT CREDIT S.A.F., and other official seals.

• مخاطر الهلاك الكلي للسيارات محل المشروع:

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم مدير المشروع بتحويل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة، وتوريده إلى وكيل السداد لحساب التحصيلات فور تحصيله بحد أقصى ثلاثة أيام عمل؛ وذلك لاستيفاء 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 فإنه لا يُغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والإرهاب، والفعل المتعمد من العميل، وكذلك حالات العصيان المدني. هذا وتتعهّد 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 انتهاء سريانها، وإمداد وكيل السداد بأصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد. واسترداد هذه المبالغ من حساب تكاليف بوالص التأمين لدى وكيل السداد في خلال ثلاثة أيام عمل من تاريخ تقديمه المستندات المطلوبة على السداد، ولتلافي عدم تجديد بوالص التأمين المتعلقة بعقود تمويل السيارات محل المحافظ يتم خصم قيمة التجديد من قيمة التمويل الممنوح للشركة المستفيدة بشأن المحافظ المقبول ملكيتها من الشركة المستفيدة وإلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويضع المبلغ المستقطع في حساب تكاليف بوالص التأمين.

وبالنسبة للعقود التي يلتزم فيها العميل بتجديد وثائق التأمين في المواعيد المقررة وبالشروط المحددة في عقد التمويل، فيلتزم مدير المشروع بالتزام العميل بتجديد وثائق التأمين وضماناً لذلك فقد منح عقد التمويل الجوهري للشركة المستفيدة والشركات التابعة والشقيقة بفسخ العقد واسترداد السيارة حال إخفاق العميل في تجديد وثائق التأمين، وفي هذه الحالة يتم إعادة بيعها وتوريد حصيلة البيع إلى محافظ الشركة المستفيدة.

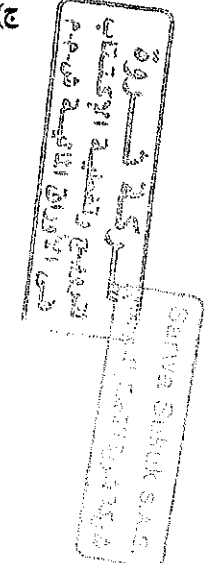
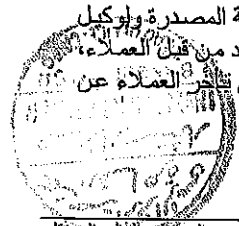


ج) المخاطر المرتبطة بالإدارة والتحصيلات

• مخاطر التحصيل:

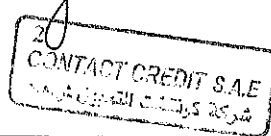
قد يواجه مدير المشروع مخاطر تتعلق بالبالغ المتعلقة بالإصدار نتيجة لعدم قدرة العميل على الوفاء على الوفاء بالتزاماتهم، مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بالقيمة الاسمية للصكوك، العائد إلى مالكي الصكوك، وبالتالي تتلوه الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال التغطية على السيارات (بالبيع) في حالة التوقف النهائي عن السداد، وتحصيل مبالغ التأمينات المرتبطة بالعقود، وإخفاق مدير المشروع في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ من حساب التحصيلات لدى وكيل السداد في الوقت المتفق عليه، ولتلافي ذلك الخطر يتم فتح حساب خدمة التعثر لدى وكيل السداد والاحتفاظ 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 ثلاثة أشهر للشركة المصدرة، ووكيل السداد والهيئة، متضمناً كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء، والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تاجر العملاء عن سدادها وتوريدها إلى حساب التحصيلات لدى وكيل السداد.



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

A-K



كما تمت 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 الجوهريّة 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 برغيبتها في إنهاء العقد، على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة وجماعة مالكي الصكوك وشركة التصنيف الائتماني.

#### ● إفلاس مدير المشروع:

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

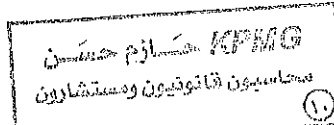
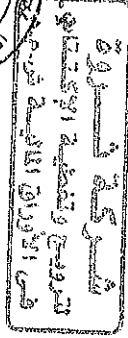
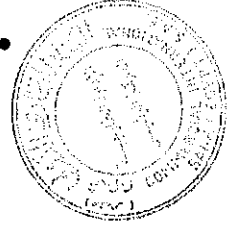
- إرسال بيان شهريّ لوكيل السداد في اليوم الخامس من كل شهر متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع عن الفترة محلّ البيان طوال عمر الإصدار.

- كما أنه يتم إنهاء عقد مدير المشروع في حالة إفلاسه أو تعثره أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، أو بناءً على طلب جماعة مالكي الصكوك، وتقوم الشركة المصدرة بعزلته 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 يُنيط به القيام بدوره ذاته بإطلاع المدير الاحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالإدارة والتحصيل، وفي حالة امتناع مدير المشروع عن القيام بهذه الجوانب في تسليم أي من المستندات الخاصة بإدارة المشروع إلى المدير الاحتياطي، كما يجب إبلاغه بالتزاماته، ويتم إخطار العملاء بتفعيل عقد مدير المشروع الإصداري على الفور، ويجب إبلاغهم على عناوينهم الثابتة لدى مدير المشروع على الفور، واتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

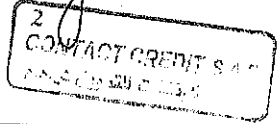
#### ● مخاطر التوريد لحسابات الإصدار:

لتحيط من مخاطر التوريد لحسابات أخرى غير الحسابات الخاصة بالإصدار تقوم الشركة المصدرة بإمسك دفاتر مستقلة للإصدار الثاني محلّ مذكرة المعلومات عن الحسابات الخاصة بإيداع 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.



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

*(Handwritten signatures and initials)*



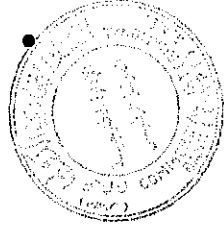
AK

د) المخاطر العامة المالية والاقتصادية المؤثرة على المشروع:

من المعلوم أنَّ الأوضاع الاقتصادية التي مرَّت بها المنطقة والأوبئة التي أثرت سلبًا على الأسواق المالية المصرية خلال الفترة السابقة قد بدأت في التحسُّن داخل جمهورية مصر العربية، إلا أنَّ ذلك لا يمنع من وجود آثار سلبية قد تؤدي إلى التأثير على أعمال المشروع وأوضاعه المالية أو نتائج عملياته؛ ومن هذه المخاطر:

● مخاطر الائتمان:

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



تغيير القوانين:

إنَّ أيَّ قوانين أو ضوابط تصدر بشأن نشاط المشروع بشكل مباشر أو غير مباشر قد يكون لها تأثير سلبي أو إيجابي على المشروع، بالإضافة إلى ذلك فإنَّ القوانين واللوائح التي تؤثر حاليًا على أعمال المشروع قد تتغير من وقت لآخر، وتؤثر هذه التغيرات وتتسبب في التغيير في التدفُّقات النقدية الخاصة به، وجدير بالذكر أنَّ التغيرات في قوانين الضرائب أو تفسيرها وتطبيقها يمكن أن تؤثر أيضًا سلبًا على عوائد المشروع وحالته المالية، حيث إنَّ النظام المصري دائمًا ما يعاين بعض التغييرات الجوهرية التي تؤثر سلبًا على أعمال الشركة، وسيتبع مدير المشروع المخاطر المرتبطة بالتقديرات الضريبية بحرصه على تقديم القرارات الاستراتيجية المناسبة للمشروع دوريًا بعد مراجعته من مستشارها الضريبي.

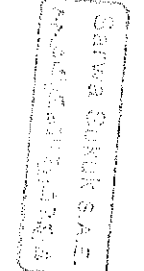
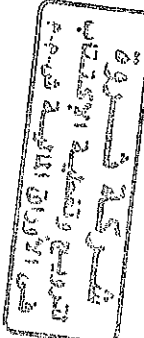


مخاطر التغيير في أسعار

من المتفق عليه أنَّ العائد المتوقع من الاستثمار في المشروع قد تمَّ احتسابه في ضوء الظروف والمعطيات الحالية، وأنها قابلة للتغير وفقًا لمتغيرات السياسات النقدية المتغيرة في جمهورية مصر العربية، سواء بالزيادة أو النقصان، إلا أنَّ مدير المشروع يتوقع أن يظلَّ قصارى جهده وأن يعمل بعناية الرجل الحريص في تحقيق عائد مستقر على الاستثمار المستخدمة من حصيلة الاكتتاب في الصكوك في ضوء الخبرات المتراكمة لديه، ولا يحدِّد تحقيق العائد المستقر التزامًا عليه.

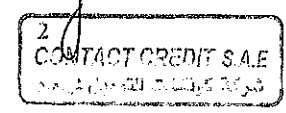
كما يضمن مالكو الصكوك الحصول على عائد مستقر، وذلك عن طريق الاستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية، ويكون هذا العائد متغيرًا؛ فيكون قابلاً للزيادة والنقصان في ضوء العوامل الحاكمة لمدير الاستثمار التي من بينها: مدة الاستثمار، وطبيعة الأوعية الاستثمارية، وكذلك السياسات النقدية المبادئ في جمهورية مصر العربية.

ALC  
التأمين على



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

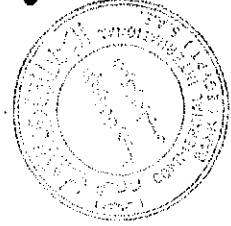
Handwritten signatures and names of the parties involved in the transaction.



AK

## مخاطر الظروف القاهرة العامة:

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



## مخاطر الجوائح العارضة (جائحة كورونا المستجد Covid 19):

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



## ٢- إيداع الصكوك لدى شركة مصر للمقاصة:

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

وتتمثل هذه الإشارة في الإصدار الثاني لصكوك المضاربة بمبلغ ٢ مليار جنيه مصري - آخر إستحقاق يونيو ٢٠٢٨.

## ٢- قيد الصكوك بالبورصة المصرية:

تبدأ إجراءات قيد الصكوك بالبورصة المصرية من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك، وسيتم موافاة الهيئة بما فيها تقديم طلبات القيد بالبورصة خلال أسبوعين من تاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يتم موافاة الهيئة بما فيها تمام الإصدار خلال ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية بالبورصة، وسوف يتم الإشارة إلى الصكوك والعوائد الخاصة بها على نحو يميزهم عن أية صكوك أخرى قد تقوم الشركة بإصدارها لاحقاً.

وتتمثل هذه الإشارة في الإصدار الثاني لصكوك المضاربة بمبلغ ٢.٥ مليار جنيه مصري - آخر إستحقاق يونيو ٢٠٢٨.

## ٢٢- جماعة مالكي الصكوك: ٤٦٦٦

تتكوّن من مالكي الصكوك للإصدار، ويكون غرض هذه الجماعة حماية المصالح المشتركة لمالكي الصكوك ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويتم تكوين جماعة مالكي الصكوك بحدّ أقصى ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها، يتم اختياره وتعيينه في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويجوز لكلّ من أعضاء الجماعة أن يطلب من الهيئة تعيين ممثل لجماعة مالكي الصكوك، ويصدر قرار من رئيس الهيئة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية للقانون، كما يجب على مالكي الصكوك تقديم إقرار عند الاكتتاب يُرفق بسند الاكتتاب يُفيد بالرغبة في الانضمام أو كعدم الانضمام إلى جماعة مالكي الصكوك.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضوابطه التنظيمية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for CONTACT CREDIT S.A.E.

مستشار  
مستشار  
مستشار

A.K

الصكوك يُقدّم إلى البنك من تلقى الاكتتاب، ويلتزم البنك من تلقى الاكتتاب بإرسال صورة ذلك الإقرار إلى الهيئة وصورة إلى شركة التصكيك.

تتكون جماعة مالكي الصكوك إذا رغب في الاشتراك في عضويتها من مالكي الصكوك أكثر من نصف قيمة الإصدار، ويكون لها ممثل قانوني ونائب له يتم اختياره من بين أعضائها، على أن يكون ممثل جماعة مالكي الصكوك أو نائبه شخصاً طبيعياً، سواء أكان ذلك بصفته الشخصية أو بصفته ممثلاً عن شخص معنوي، وألا تكون لهما علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالجهة المصدرة أو مصلحة تتعارض مع مصلحة جماعة مالكي الصكوك، فإذا لم يتم اختياره خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دُعي إليه لاختياره يكون على شركة التصكيك إبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية بطلب تعيين ممثل للجماعة، والتي تصدر بقرارها قراراً بتعيين ممثل للجماعة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة؛ وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويُشترط ألا يكون للممثل القانوني لجماعة مالكي الصكوك أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بشركة التصكيك أو الأطراف المرتبطة بعملية التصكيك، وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة، وعلى الأخص ما يأتي:

متابعة استخدام حصيلة الصكوك في الأغراض المحددة بمذكرة المعلومات.  
الحق في متابعة أية تصرفات تقوم بها الشركة المصدرة أو الجهة المستفيدة لا تتفق مع مذكرة المعلومات وتؤثر سلباً على حقوق مالكي الصكوك.

متابعة توزيع العوائد الخاصة بالصكوك، وإتمام استرداد مالكي الصكوك لحقوقهم في نهاية مدة الإصدار؛ وفقاً لمذكرة المعلومات.

الموافقة على أية تعديلات تطرأ على مذكرة المعلومات أو عقد الإصدار من حيث أوجه استخدام حصيلة الاكتتاب في الصكوك، ومدة الإصدار وعوائده المتوقعة، وطريقة توزيعها، واجبات الشركة والتزاماتها، والشركة المستفيدة، ومنظم الإصدار، وأجال الصكوك وإمكان تداولها واستردادها.

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 أية 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 أنه يمثل الجماعة أمام الغير أو أمام القضاء، ويتعين إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بتسجيل الجماعة واسم ممثلها وصورة من قراراتها، ويكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية المطلقة لقيمة الصكوك؛ فإذا لم يتوفر هذا النصاب في الاجتماع الأول، يكون الاجتماع الثاني صحيحاً إذا كان عدد الحاضرين، وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة بالقرارات باسم الجماعة في الاجتماع المصدرة؛ وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.  
في حالة عدم حصول مالكي الصكوك بنهاية مدة الإصدار على أصل الحصيلة ونسبة العائد المتوقع، المذكرة يدعو مالكي الصكوك بصفقتهم ملاكهم لموجبه التصكيك لاتخاذ الإجراء المناسب الذي يحافظ على حقوقهم.

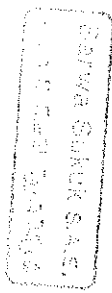
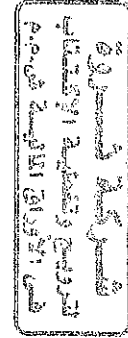
وتسري أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بدعوة الجماعة للانعقاد، ومن له حق الحضور، وكيفية الانعقاد ومكانه، والتصويت، وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة، وكذا شروط اختيار الممثل القانوني والهيئة المختصة باختصاصاتهم.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني والمراقب وخاضعوا للتغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

Handwritten signature and stamp: KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون

Handwritten signature and stamp: ٤٦٠٨٢

Handwritten signature and stamp: CONTACT CREDIT S.A.E شركة اتصالات ائتمانية



ALC

والتشاور  
على الدين

٢٣- التكاليف طوال عمر الإصدار:

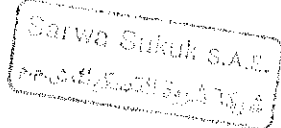
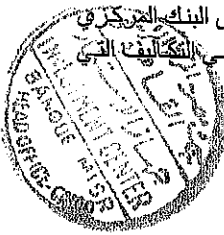
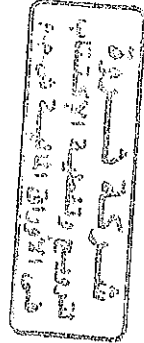
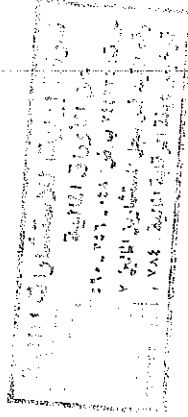
(أ) التكاليف التي تتحملها شركة التصكيك (تكاليف الإصدار):

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

ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة، وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر:

- أتعاب شركة التصنيف الائتماني.
- أتعاب مروجي وضامني تغطية الاكتتاب.
- أتعاب منظم الإصدار.
- أتعاب مراقب الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- أتعاب المستشار المالي المستقل.
- أتعاب مدير الاستثمار.
- أتعاب الشركة المستفيدة/ المضارب.
- أتعاب مدير المشروع الاحتياطي.
- رسوم تسجيل الإصدار لدى شركة مصر للمقاصة.
- رسوم قيد الإصدار في البورصة.
- رسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة العامة للرقابة المالية.
- مصاريف الإعلان عن سداد دفعات الصكوك بالصحف.

ALC  
وشاحي  
عبد الدين



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

*[Signature]*

*[Signature]*

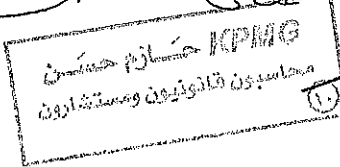
*[Signature]*

*[Signature]*

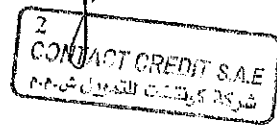
*[Signature]*

*[Signature]*

*[Signature]*



*[Signature]*



*[Signature]*

(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 نائبة عن مالكي الصكوك، ويتم خصم إجمالي القيمة الحالية لتكاليف بوالص التأمين لكل محفظة يتم إصدار قيمتها إلى الشركة المستفيدة، ويتم إيداعها بحساب تكاليف بوالص التأمين لدى وكيل السداد.

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

وتتمثل هذه التكاليف فيما يأتي:

- عمولة وكيل السداد بواقع نسبة ١٠,٠% سنوياً (عشرة من مائة في المائة) من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر، وتُسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار.
- أتعاب شركة التصكيك بواقع نسبة ٢٠,٠% سنوياً (عشرون من مائة في المائة) من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر، الإصدار والتي لن تتجاوز مبلغ ١٨,٠٢٠,٤٠٠ جنيه مصرية.

٢٤- مصادر سداد أصل الصكوك:

- (أ) كافة مبالغ المتحصلات من الأقساط أو من الوفاء المعجل المسددة من العملاء الناشئة عن عقود التمويل للسيارات محل المحافظ المنقول ملكيتها للشركة المصدرة.
- (ب) المبالغ المحصلة من التنفيذ بالبيع على السيارات الضامنة للمحافظ في حالة إخلال العملاء بشروط التعاقد، وكذلك أية تعويضات أخرى.

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

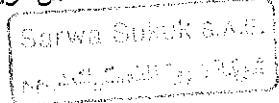
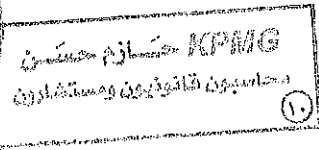
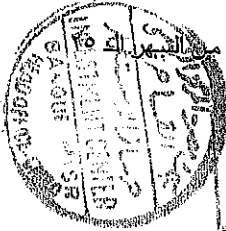
المبالغ المحصلة من كافة أنواع التأمينات على العملاء.



صناديق استثمار غير المتداولة في سوق الإصدار.

٢٦- أولويات استخدام التدفقات النقدية للمشروع:

- (أ) سداد كافة التكاليف الدورية.
- (ب) سداد العائد لمالكي الصكوك شهرياً، بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك.
- (ج) سداد استهلاك القيمة الاسمية للصك، على أن يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.



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

المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروجو وضامنو التغطية

المستشار القانوني

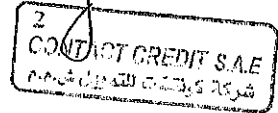
منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

Handwritten signature

Handwritten signature



Handwritten initials: AK

**ثانياً: متطلبات الإفصاح لأطراف عملية التصكيك:**

- ١- تلتزم الشركة المستفيدة بمتطلبات الإفصاح وفقاً لنص المادة ١٦ مكرر "٢" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقاً للإقرار المؤرخ في ٢٠٢١/٠٦/٢٣.
- ٢- تلتزم شركة التصكيك بمتطلبات الإفصاح وفقاً لنص المادة ١٦ مكرر "٣" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقاً للإقرار المؤرخ في ٢٠٢١/٠٦/٢٣.
- ٣- يلتزم وكيل السداد بمتطلبات الإفصاح وفقاً لنص المادة ١٦ مكرر "٤" من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وذلك وفقاً للإقرار المؤرخ في ٢٠٢١/٠٦/٢٠.
- 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 ٢٠٢١/٠٧/٠٧.

**ALC**

**القرار رقم:** ٢٠٢١/٠٧/٠٤  
الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة على عقد إصدار صكوك المضاربة بتاريخ

- ١- النظر في قيام الشركة بالحصول على تمويل لمشروعها عن طريق إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية بقيمة ٢,٥ مليار جنيه مصري ( اثنان مليار وخمسمائة مليون جنيه مصري ) من شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.
- القرار الأول: الموافقة بالإجماع على قيام الشركة بتمويل مشروعها عن طريق إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية بمبلغ ٢,٥ مليار جنيه مصري (فقط اثنان مليار وخمسمائة مليون جنيه مصري) من شركة ثروة للتصكيك ش.م.م.



- ٢- النظر في عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والتعهدات والالتزامات المترتبة على

القرار الثاني: الموافقة على عقد إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية المترتبة على هذه التسهيلات والالتزامات المترتبة عليه، والتزم مع الشركة المستفيدة من شركة ثروة للتصكيك ش.م.م. في إصدار صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية والإصدار.

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

القرار الثالث: الموافقة على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية والإجراءات الخاصة بالمشروع محل صكوك المضاربة المتوافقة مع أحكام الشريعة الإسلامية والإصدار، واعتماد مذكرة معلومات الاكتتاب في الصكوك وإجراء أية تعديلات عليهما في ضوء ما تم الاتفاق عليه وكذلك في ضوء التعديلات التي تراها الهيئة العامة للرقابة المالية.



**KPMG**  
محاسبون ش.م.م. ومستشارون

**Sarwa Sukuk S.A.E.**

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

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for CONTACT CREDIT S.A.E.

A.K



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

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

٦- النظر في تفويض ممثل عن الشركة في التوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات المرتبطة بالإصدار الثاني للشركة واعتماد الشروط التفصيلية النهائية للإصدار:

القرار السادس: الموافقة بالإجماع على تفويض الأستاذ/ عمرو محمد لمعي رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب ممثلاً عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً) أو الأستاذ/ أيمن الصاوي محمود عضو مجلس إدارة ممثلاً عن شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م (شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م سابقاً) منفردين أو مجتمعين في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار والاعتماد والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات الخاصة بالإصدار، واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار، وفي إجراء أية تعديلات، بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.

خامساً: الإجازة الشرعية للصكوك:

قرار لجنة الرقابة الشرعية الفرعية: بموجب الخطاب الصادر منها لشركة التصكيك بتاريخ ٢٠١٨/٠٣/٢٠ وافقت اللجنة على توافق مذكرة معلومات الاكتتاب في صكوك المضاربة، وعقد إصدار الصكوك والملاحق المرتبطة به مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

سادساً: الإقرار بالالتزامات:

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 إغفال أية وقائع جوهرية قد تجعل أيًا منها غير صحيح أو غير مكتمل.

تقر الشركة المصدرة بالالتزام بالالتزامات الشرعية الإسلامية في كل ما يخص الإصدار الصادر عنه، وتقرره لجنة الرقابة الشرعية الفرعية على مركزية طوال مدة الإصدار.

تقر الشركة المصدرة بالإصدار من تنظيم الشركة التصكيك أنه في حالة عدم اكتمال عملية إصدار الصكوك المستفيدة أو أي مستند آخر كان المصدر تعليمات البنك ملقحي الاكتتاب في الصكوك بأن يرد جميع المستندات التي تحتفظها كملف، وذلك في خلال يومي عمل من التاريخ المحدد لانتهاء مدة الاكتتاب.

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

تتولى الشركة المستفيدة بالحصول على كافة التصاريح والترخيصات والموافقات اللازمة من الجهات الحكومية أو إدارية أو أية سلطة أخرى لتشغيل واستمرار نشاط مشروع الشركة كتحصيل التصكيك من قبل جهة حكومية أو إدارية أو أية سلطة أخرى، والمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

تتولى الشركة المستفيدة بالمحافظة على سريان ونفاذ تلك التصاريح والترخيصات والموافقات.

علي بن الدين



مستشارون قانونيون ومستشارون

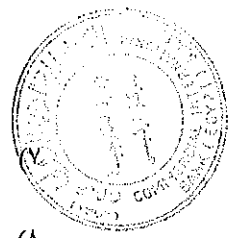
الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروج وضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps of the parties involved in the transaction.

CONTACT CREDIT S.A.F

A.K

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



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

٨) تقر الشركة 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.

A/C

تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن لهم الصلاحيحة الكاملة لإبرام مستندات التصكيك وتوقيعهم وتنفيذهم، وأنهم قد استوفوا جميع الموافقات والتراخيص والإجراءات اللازمة لذلك.



تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن إبرامهم لمستندات التصكيك لا يتعارض أو يخالف بشكل جوهري أيّة قوانين أو لوائح أو قرارات أو نظامهم الأساسي أو أيّة موافقات أو تراخيص صادرة بهذا الصدد أو اتفاقاً أو مستنداً ملزماً لهم أو أيّاً من أصولهم، أو يكون سبباً في تعجيل استحقاق أيّة مديونية أخرى عليهم.

مقرات

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

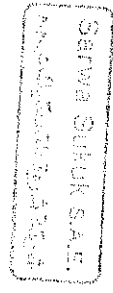
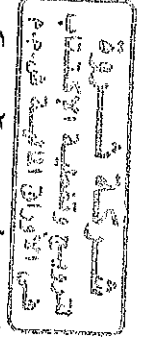
١٢) يتعهد مدير المشروع بالإفصاح عن الأحداث الجوهرية فور وقوعها لتمكين شركة التصكيك من الإبحار الفوري للهيئة والبورصة وشركة التصنيف الائتماني وجماعة مالكي الصكوك عن الأحداث الجوهرية.

١٣) تتعهد الشركة المصدرة بالالتزام بالبورصة والهيئة ببيان المسدد من الصكوك والعوائد المستحقة للمالكي الصكوك، وتبنيهاً على ذلك، وتلتزم الشركة المصدرة بتوفير المعلومات اللازمة للإفصاح عن الأحداث الجوهرية.

١٤) يتعهد مدير المشروع بتوفير المعلومات اللازمة للإفصاح عن الأحداث الجوهرية، وذلك في حالة طلبه أو طلب الشركة المصدرة من قبل الهيئة والبورصة وشركة التصنيف الائتماني وجماعة مالكي الصكوك، وذلك في حالة طلبه أو طلب حدوث أيّة حيلة إعلاني أو استثماري لها.

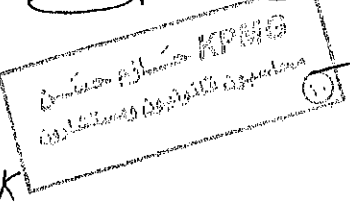
١٥) يتعهد مدير المشروع بإعداد بيان معتمد من مراقب الحسابات كل ثلاثة أشهر للشركة المصدرة ولوكيل السداد وشركة التصنيف الائتماني والهيئة، متضمناً كافة المبالغ لحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل العملاء، والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء عن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

١٦) تتعهد شركة التصكيك بإعداد قوائم مالية دورية وسنوية للأصل محل التصكيك معتمدة من مراقب الحسابات وشركة التصكيك.

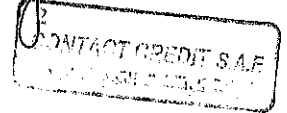


الشركة المصدرة الشركة المستفيدة منظم الإصدار المستشار القانوني مروجو وضمانو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

٢٠٢١



٢٠٢١



سابعاً: شهادة التصنيف الائتماني:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٨ يوليو ٢٠٢١ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) درجة "A-(sf)" لصكوك المضاربة المزمع إصدارها من قبل شركة ثروة للتصكيك ش.م.م (الإصدار الثاني) 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 تزاوِل ذات النشاط وما يلحق بذلك من ضمانات (المحافظ) وهي صكوك مضاربة متوافقة مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهام وقابلة للإستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي بدءاً من الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الإكتتاب وستتم إصدار صكوك المضاربة على شريحة واحدة بقيمة إجمالية ٢,٥ مليار جنيه مصري فقط لا غير ومدتها بحد أقصى ٨٤ شهر تبدأ من تاريخ غلق باب الإكتتاب في الصكوك. ويستحق لمالكي الصكوك عائد متغير ويبدأ صرف العائد لمالكي الصكوك شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

ومن خصائص هذا الإصدار أنه يعتبر صكوك تمويل مسبقة الدفع (Pre-Funded Sukuk)، حيث سيتم إصدار إجمالي حصيلة الصكوك في حساب الإصدار لدى وكيل السداد لحين تكوين مشروع الشركة المستفيدة (محافظ تمويل شراء سيارات) كما يتم هذا الإصدار بأنه صكوك دوارة (Revolving Sukuk) من حيث تاريخ الإصدار، حيث يتم استخدام حصيلة الإكتتاب في الصكوك، بالإضافة إلى المبالغ المحصولة من التدفقات النقدية الخاصة بالمحافظ التي تم نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى نهاية الشهر ٢٤ من عمر الإصدار.

وتتميز صكوك المضاربة بتعزيز إئتماني في صورة حساب خدمة التعثر بنسبة ٣,٦% من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية لكل محفظة يتم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة إلى الشركة المستفيدة في نفس تاريخ سداد مقابل كل محفظة يتم نقل ملكيتها إلى الشركة المصدرة. وتتميز صكوك المضاربة بمزايا عديدة منها: هذا الجانب لمجابهة حالات التأخر في السداد والتعثر للعملاء لكل محفظة طوال عمر الإصدار، حيث لا يقل مبلغ حساب خدمة التعثر في أي وقت من الأوقات عن نسبة ٣,٦% من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ حتى نهاية أجل الصكوك وسداد كافة مستحقات مالكي الصكوك. وتتميز صكوك المضاربة على غير العادة للرقابة الائتمانية.

كما تشير الشهادة الائتمانية إلى أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية، وقدرة على سداد العوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above Average Creditworthiness. كما أن المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلة.

٤٦٠٨٢



KPMG  
محاسبون قانونيون ومسرة شانون

SARWA SUKUK S.A.E

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

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

AK

CONTACT CREDIT S.A.E



القسم الخامس: وصف المشروع محل التصيك

أولاً: وصف المشروع:

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

كما يتولى إدارة التدفقات النقدية للمشروع وتحصيلها طوال عمر الإصدار مدير المشروع، الذي يدير المشروع باسم الشركة المستفيدة و/أو باسم الشركات 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 تصيك المشروع:

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

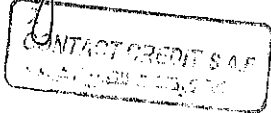
تقوم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بإيداع القيمة الحالية لكامل قيمة التكاليف المتعلقة والمتعلقة بالإصدار، وذلك بعد خصم مصاريف الإصدار المذكورة في البند رقم ٥ من القسم الخامس من مذكرة المعلومات (بيانات الاكتتاب والأحكام العامة والتنويه) حتى نهاية أجله، وسداد كافة تكاليف مالكي الصكوك في حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد، ويقوم وكيل السداد بالصرف منه وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة، وتشمل هذه التكاليف على سبيل الحصر: أتعاب شركة التصنيف الائتماني، ومروحي وضامني تغطية الاكتتاب، ومنظم الإصدار، ومراقب الحسابات، وأتعاب المستشار القانوني، وأتعاب المستشار المالي المستقل، وأتعاب مدير المشروع الاحتياطي، وأتعاب مدير الاستثمار، وأتعاب الشركة المستفيدة/ المضارب، ورسوم تسجيل الإصدار لدى الهيئة، ومصاريف الإعلان عن الإصدار ورسوم قيد الإصدار في البورصة، ورسوم ترخيص الإصدار لدى الهيئة، ومصاريف الإعلان عن الإصدار. دفعات الصكوك بالصحف، ويتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في هذا الحساب لأجلين ثابتين من أجل تعظيم العائد منها في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المستفيدة والمطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المشيئة التي تتكاتفها الشركة المصدرة. كما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتغطية أيّ عجز في التكاليف التي تتكاتفها الشركة المصدرة.

لا يتم إيداع المبالغ العامة للحساب الإصدار لدى وكيل السداد إلى الشركة المستفيدة إلا بعد قيام مراقب حسابات ومستشار قانوني معين من قبل الشركة المصدرة، بتقديم تقارير الفحص المالية والقانونية النافذة بحالة في التاريخ من قبل محفظة على حدة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة، تصفياً تاماً عن مالكي الصكوك، بما في ذلك صحة البيانات الواردة بعقود التمويل محل المحفظة المعنية وما يراعى فيها من ضمانات ومستحقات. يفيد أن المحفظة التي سيتم نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة، ستوافق مع المعايير المذكورة في مذكرة المعلومات بنسبة التزامات وحقوق الشركة المستفيدة، وفقاً للموقف من بيان الترتيبات المذكورة في المحفظة المعنية.

الشركة المصدرة الشركة المستفيدة راجعاً إلى المستشار القانوني مروجو وضامنو التغطية مراقب الحسابات المستشار المالي المستقل

التوقيع: [Handwritten Signature] ١٣٧/١١١  
 التوقيع: [Handwritten Signature] ٤٦٠٤٢  
 التوقيع: [Handwritten Signature] AK  
 CONTACT CREDIT S.A.F  
 ١٣٧/١١١

ALC  
 وقيل  
 على  
 من



(أ) يستدّد مبلغ التمويل للشركة المستفيدة بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها -وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات- على دفعات من حساب الإصدار لدى وكيل السداد مقابل نقل ملكية كل محفظة، وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار، وهي المدة المخصصة لتمويل المحافظ محل المشروع من الشركة المستفيدة.

وفيما يأتي 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.

(ج) 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 نائبة عن مالكي الصكوك بحساب تكاليف بوالص التأمين، وتقوم الشركة للمستفيدة باسترداد قيمة تجديد بوالص التأمين وتكلفتها المستحقة بعد تقديمها المستندات الدالة على السداد وفقاً للتعليمات الصادرة من الشركة المصدرة.

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

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

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

(د) يتولى مدير المشروع مسؤولية تمويل المشروع من خلال إصدار الصكوك، وتقوم الشركة المستفيدة بإدارة المشروع وتحصيل المستحقات النقدية المرتبطة بالمشروع وتسليمها إلى الشركة المصدرة أو باسم الشركات التابعة أو الملتزمة بها ولصالح الشركة المصدرة بصفتها نائبة عن مالكي الصكوك وإيداعها في حساب التحصيل لدى وكيل السداد فور إقفال باب الاكتتاب، ويقوم وكيل السداد بتوريدها يومياً إلى حساب الإصدار طوال عمر الإصدار، على أن يتم إعادة استثمارها مرة أخرى في تمويل المحافظ، وذلك بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار، وهي المدة المحددة لتمويل المحافظ محل المشروع من الشركة المستفيدة.

(هـ) يتم استثمار المبالغ غير المستخدمة في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري بما يتفق مع أحكام وبيانات الشريعة الإسلامية؛ وذلك لتحقيق أعلى عائد متاح وتعظيمه، على أن يعهد بذلك إلى مدير المشروع (شركة ثروة لإدارة الاستثمارات ش.م.م.).

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

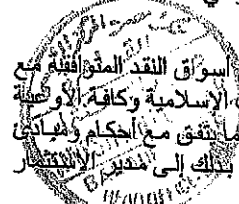
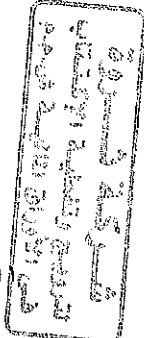
Handwritten signatures and stamps for the above roles.

Handwritten signature and stamp: محاسبون قانونيون ومستشارون

Handwritten signature: محمد الم

Handwritten signature and stamp: CONTACT PRENT S.A.E

ALC  
مصر  
مصر  
مصر



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

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

ويتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري، ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة. ويتغير عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير معدل عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، ويتم صرف العائد من حساب عائد الصكوك لدى وكيل السداد، كما يبدأ الاستهلاك المبكر الجزئي أو الكلي للصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد من حساب الإصدار لدى وكيل السداد؛ وذلك طبقاً لجدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي المذكور تفصيلاً بالقسم الرابع بالبنود رقم (١٢) من منقحة المعلومات.

وتستخدم حصيلة الاكتتاب في الصكوك والمبالغ الخاصة بالتدفقات النقدية للمشروع للاستثمار في تمويل كل ملكية محافظ من الشركة المستفيدة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الشهر ٢٠ من عمر الإصدار.

ومن المتوقع عليه أن العائد المحقق على استثمار المبالغ غير المستخدمة بحسابات الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري، بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ر بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية - قابل للزيادة والنقصان في ضوء العوامل الحاكمة لمدير الاستثمار، التي من بينها: مدة الاستثمار، وطبيعة الأوعية المستثمر فيها، وكذلك السياسات النقدية السائدة في جمهورية مصر العربية.

يتم صرف الدفعات لمالكي الصكوك شهرياً طوال عمر الإصدار على النحو الآتي:

- (أ) عائد الصكوك، يبدأ احتسابه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد في يوم ٣٠ من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الصكوك، حتى نهاية أجل الصكوك.
- (ب) الاستهلاك الجزئي للقيمة الاسمية للصكوك: عبارة عن المبلغ المسدد من القيمة الاسمية للصكوك اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، يبدأ هذا السداد اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

(١٥) تنتهي عملية التصكوك في الحالات الآتية:

- (أ) بنهاية أجل الصكوك، أو سداد كامل مستحقات مالكي الصكوك
- (ب) عن استهلاك الصكوك استهلاكاً مبكراً كلياً (إطفاء الصكوك)

وتنزل في نهاية عملية التصكوك كافة موجودات المشروع المتبقية (إن وجدت) إلى الجهة المستفيدة/ المصارف كالتعاب حسن أداء.

٤٦٠٨

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

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

المستشار القانوني

مروج وضمان التغطية

مراقب الحسابات

المستشار المالي المستقل

الشركة المصدرة

الشركة المستفيدة

منظم الإصدار

ثالثاً: عائد المشروع وخسائره:

يُمثل كل صك حصة شائعة في ملكية المشروع محل التصكيك، وتُرتب هذه الصكوك لمالكيها حقوقاً متساوية فيما بينهم طوال عمر الإصدار ودون تفضيل، ولا يكون لمالك الصك حق الرجوع على أصول الشركة المستفيدة و/ أو الشركة المصدرة أو ضمان استمرار بقاء موجودات أو أصول المشروع و/ أو ضمان عائد مقطوع أو منسوب لقيمة الصك.

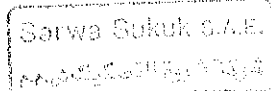
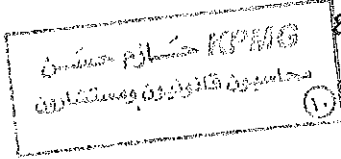
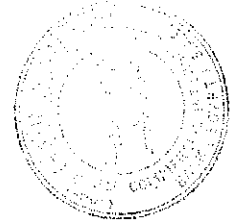
(١) عائد المشروع:

يتغير عائد الاستثمارات المحققة فعلياً من المشروع بتغير عائد كل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، بالإضافة إلى عائد استثمارات المبالغ غير المستخدمة في حساب الإصدار لدى وكيل السداد في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية المقيّدة أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المصرية المسجلة لدى البنك المركزي المصري، بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.

(٢) خسائر المشروع:

يتحمل مالكو الصكوك خسائر المشروع في حدود مساهمتهم، وتتحمل الشركة المستفيدة كافة الخسائر والمسئوليات تجاه مالكي الصكوك التي تنصيرها أو إهمالها في أداء التزاماتها الواردة بعقد الإصدار ومذكرة المعلومات والظروف.

بالتصكيك  
بالتصكيك  
بالتصكيك



المستشار المالي المستقل	مراقب الحسابات	مروج وضامو التغطية	المستشار القانوني	منظم الإصدار	الشركة المستفيدة	الشركة المصدرة
						CONTACT CREDIT S.A.E.

A-K



أولاً: بيانات الاكتتاب: القسم السادس: بيانات الاكتتاب والأحكام العامة والتنويه  
 ١ - قيمة الإصدار:

مبلغ إجمالي ٢,٥ مليار جنيه مصري.

٢ - الاكتتاب في صكوك المضاربة:

١٠٠% من قيمة صكوك المضاربة محل الإصدار يتم طرحهم بالكامل من خلال طرح خاص على المؤسسات المالية والأشخاص من ذوي الملاءة المالية وعندما يتم الإشارة إلى الصكوك / صكوك المضاربة في هذه المنكرة فيُقصد بها صكوك الإصدار الثاني هذا.

٣ - عدد الصكوك:

٢٥ مليون صك (فقط خمسة وعشرون مليون صك).

٤ - القيمة الاسمية للصك:

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للصك الواحد، يُسدّد بالكامل عند الاكتتاب، وتستهلك الصكوك اعتباراً من الشهر الـ ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سدادها طبقاً للجدول التقديري الموضح بهذا الشكل في القيد الرابع بند رقم (١٢).

٥ - مصاريف الإصدار:

يقوم المكتتب بسداد مبلغ ٢٥ قرشاً (فقط خمسة وعشرون قرشاً) للصك الواحد من صكوك الإصدار محل المنكرة المذكورة أعلاه. ويتم توريدها إلى حساب تكاليف الإصدار لدى وكيل السداد.

إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

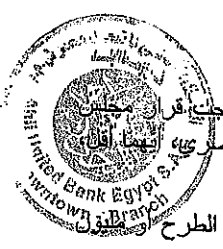
(مائة جنيه مصري) للصك الواحد يُضاف إليها مصاريف الإصدار بواقع مبلغ ٢٥ قرشاً لكل صك.

٦ - الحد الأدنى للاكتتاب الخاص:

يكون الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة بنسبة (٠,٥%) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري، أيهما أقل. وتعديلاته نسبة ١% من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري، أيهما أقل. ويكون الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للمستثمرين المؤسساتيين ٢٠٢٠ ألف جنيه مصري، وتعديلاته نسبة ١% من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري، أيهما أقل.

٧ - حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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



KPMG  
محاسبون قانونيون ومستشارون

Sarwa Sukuk S.A.E.  
شركة ساروا للصكوك

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

Handwritten signature and name: محمد النور

CONTACT CREDIT S.A.E.  
شركة كوناك للخدمات المالية

Handwritten initials: A.K.



٩- الجدول الزمني للاكتتاب والقيود:

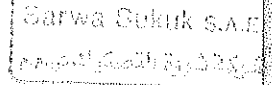
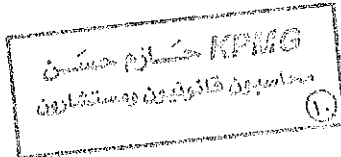
تُلخّص التواريخ المحددة أدناه الجدول الزمني المتوقع للاكتتاب، وتحفظ الشركة بحق تغيير أي من تواريخ الجدول الزمني للاكتتاب، أو اختصار أو تمديد الفترات الزمنية المحددة له، بعد الحصول على موافقة الهيئة ونشر ذلك التغيير وفقًا لوسائل النشر في القانون.

موعد فتح باب الاكتتاب	٢٠٢١/٧/١٨
موعد غلق باب الاكتتاب	٢٠٢١/٧/٢٥
إشعار التخصيص وإعلان نسبة تخصيص الصكوك للمكتتبين	
إرسال الإخطارات وقائض الاكتتاب للمكتتبين	
تاريخ قيد الصكوك لدى شركة مصر للمقاصة	يبدأ فور غلق باب الاكتتاب
تاريخ قيد الصكوك لدى بورصة الأوراق المالية	تبدأ الإجراءات من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب

ALC  
على الدين

١- الخطوات والمستندات والإجراءات المطلوبة للتقدم للاكتتاب:

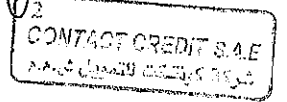
- طبّقاً لمذكرة المعلومات يتم إصدار صكوك العمومية المصارف بالقيمة الاسمية للصك مقابل وفاء المستثمرين المكتتبين بكامل قيمتها نقدًا.
- يبدأ الاكتتاب في يوم العمل الرسمي المواعيد من تاريخ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات، ويتم غلق باب الاكتتاب في سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، ويجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل حتى الساعة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء أيام العمل السبعة المذكورة، مع الأخذ في الاعتبار أن تكون تاريخ غلق باب الاكتتاب في يوم عمل رسمي.
- يتم قبول طلبات الاكتتاب في صكوك المضاربة بموجب طلب اكتتاب موفّق عليه من المكتب، متصفاً بكافة المعلومات التي نصّ عليها القانون ولائحته التنفيذية، ويظلّ الاكتتاب مفتوحاً للمدة المحددة بهذه المذكرة.
- في حالة انتهاء المدة المحددة للاكتتاب دون اكتمال تغطية الصكوك المطروحة أو لأي سبب آخر يُعاد للمكتتبين جميع المبالغ التي دفعوها كاملة، وذلك خلال يومي عمل من التاريخ المحدد لانتهاء مدة تغطية الاكتتاب أو الطرح.



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

*(Signatures and stamps of the respective parties)*

A-K





إقرار الشركة المستفيدة

تقرُّ نحن شركة/ كونتكت للتمويل ش.م.م (الشركة المستفيدة) أن جميع المعلومات والبيانات الواردة بمذكرة المعلومات والمستندات المرفقة بها فيما يخصها صحيحة وعلى مسؤوليتنا كما نقر قاطبة بالالتزام بالبنود الواردة في مذكرة المعلومات والمستندات المرفقة بها.

الشركة المستفيدة:

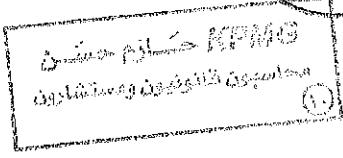
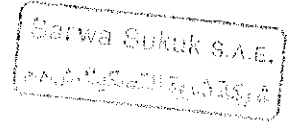
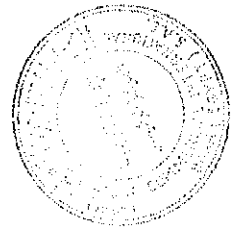
الاسم : حازم عمرو موسى

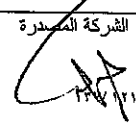

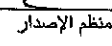
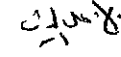
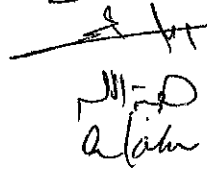
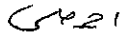

الصفة: عضو مجلس الإدارة

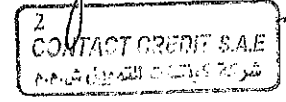
التوقيع:




ALC  
مستشار مالي  
على  
الدين



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



A.K

شركة أريحا للاستشارات المالية  
 من الأوراق المالية  
 رقم الترخيص: ٢٤٨٠ - ٢٤٦٠  
 رقم الترخيص من قبل المستشارين الماليين: ٧  
 رقم الترخيص من قبل هيئة الرقابة المالية: ٧٨٤

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 أتيحت تتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية ونظام عقود الصكوك الإسلامية وكافة التعليمات ذات الصلة بالشريعة الإسلامية.



فضيلة الأستاذ الدكتور/ علي جمعة محمد عبد الوهاب

عضو هيئة كبار العلماء بالأزهر الشريف

الصفة: رئيس لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك  
 التوقيع:

٤٦٠٨٢

٤٦٦

فضيلة الدكتور/ مجدي محمد محمد عاشور

المستشار العلمي لفضيلة مفتي الديار المصرية والمشرف والمنسق الشرعي لدار الإفتاء المصرية

الصفة: عضو لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك

التوقيع:

محمد عاشور

فضيلة الدكتور/ عمرو مصطفى حسنين الورداني

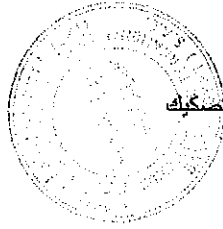
أمين الفتوى ومدير التدريب بدار الإفتاء

الصفة: عضو لجنة الرقابة الشرعية الفرعية بشركة ثروة للتصكيك

التوقيع:

عمرو مصطفى حسنين الورداني

ALC  
 وشركاه  
 علي الدين



مستشار مالي  
 محاسبين قانونيين ومستشارين

CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كريتيف للتقويم ش.م.م

شركة ثروة للتصكيك  
 شركة الأوراق المالية

الشركة المصدرة	الشركة المستفيدة	منظم الإصدار	المستشار القانوني	مروجي وضامني التغطية	مراقب الحسابات	المستشار المالي المستقل
Barwa Sukuk (Wafa)			إ.ع.ع.ع.ع.ع.		٢٥٤١	

N/A

إقرار الشركة المستفيدة بشراء موجودات الصكوك

نقرُّ ونتعهد نحن شركة كونتكت للتمويل من خلال بنك مصر بالإلتزام بشراء موجودات الإصدار (المشروع محل التصكيك) كليًا أو جزئيًا في نهاية أجل الصك أو قبل ذلك في حال الإستهلاك المبكر الخالي للإصدار، وهذا إقرار منَّا بذلك.



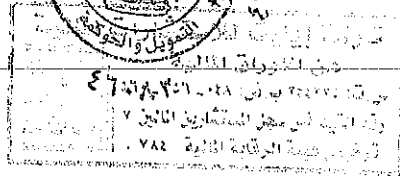
الشركة المستفيدة:

الاسم: حازم عمرو موسى

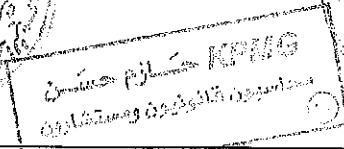
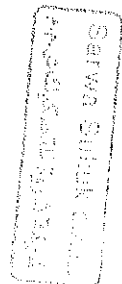
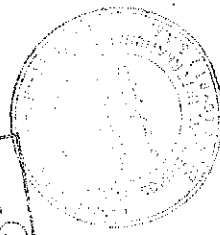
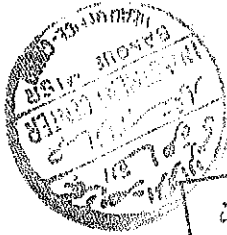
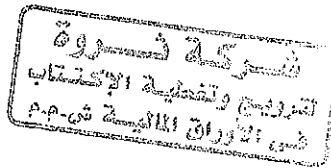
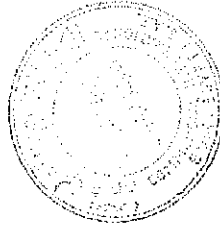
الصفة: عضو مجلس الإدارة ٢٠١٦

التوقيع:

*(Handwritten signature)*



ALC  
وشركامنا  
علي الدين



الشركة المصرية      الشركة المستفيدة      منظم الإصدار      المستشار القانوني      مروجو وضامو التغطية      من إرب الحسابات      المستشار المالي المستقل

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

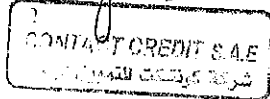
*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*  
أحمد  
أحمد



AK

إقرار المستشار القانوني للإصدار

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

كما نشهد أنه تم اعداد مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار بالتالي وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية ذات الصلة.

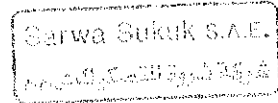
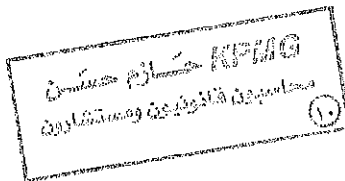
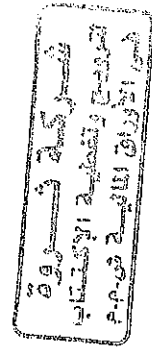
الاسم: الدكتور/ بهاء علي الدين

الصفة: المستشار القانوني للإصدار

التوقيع:

ALC

وشاحي  
علي الدين  
شركاهما



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروجو وضمانو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المصدرة

[Signature]

[Signature]

[Signature]

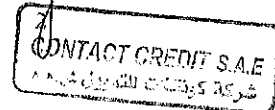
[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

هبة الله  
Alah







ملخص لأهم بنود عقد الإصدار

أولاً: أبرم عقد الإصدار بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٣ فيما بين كلاً من:

(١) شركة إثروة 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 إثروة لترويج وتغطية الإصدار في الأوراق المالية شركة مساهمة مصرية (ويشار إليها في عقد الإصدار بـ "الطرف الثالث" أو "المهضم الإصدار")،

ثانياً: أهم بنود عقد الإصدار:

(١) إدارة المشروع:

اتفقت الأطراف على تعيين شركة كونتكت للتمويل كإدارة للمشروع بموجب العقد المبرم بين الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بتاريخ ٢٠٢١/٠٧/١٣، وتوليها إدارة المشروع وتحصيل التدفقات الواردة المرتبطة بالمحافظ محل المشروع، والقيام بإبرام كافة التصرفات القانونية اللازمة لإدارة المشروع باسم الشركة المستفيدة (أو باسم شركائها التابعين والشقيقة حسب ما تقتضيه الأحوال) لصالح الشركة المصدرة بصفتها المالك من مالكي الصكوك، على أن يحصل مدير المشروع على أتعابه من حساب خدمة التعثر وفقاً لما هو وارد من عقد الإصدار.

(٢) تعيين وكيل سداد:

اتفقت الأطراف على تعيين بنك مصر ليكون وكيل سداد الإصدار الثاني لصكوك المضاربة بموجب العقد المبرم بين كلاً من شركة التصكيك بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك ووكيل السداد المؤرخ ٢٠٢١/٠٧/١٣ على أن يقوم وكيل السداد بتنسيق سداد قيمة الصكوك وأداء عوائدها لمالكها وتنظيم أنواع الحسابات التي سيتم فتحها لديه، والاحتفاظ بالاتفاقيات الخاصة بإصدار الصكوك وعقود تمويل السيارات المبرمة بين الشركة المستفيدة وأو الشركات التابعة والشقيقة وعملائهم، وكافة المستندات الخاصة بالحقوق والضمانات المترتبة على عقود التمويل للسيارات للعملاء والمكونة للمحافظ المملوكة للشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك، وكذلك القيام بالمهام الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠.

كما يلتزم وكيل السداد بأن يمسك حسابات مستقلة لحسابات الإصدار الثاني، ولا يجوز له الخلط أو الذبح أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات الإصدار الثاني أو بين بعضها البعض، ويقصد بالحسابات المستقلة التي لا يملكها وكيل السداد بالفصل التام بين حسابات الإصدار الثاني والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد له، كذلك الفصل بين حسابات الإصدار الثاني 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.

تعيين مدير الاستثمار:

اتفقت الأطراف على تعيين شركة إثروة لإدارة الاستثمارات لتكون مدير الاستثمار الذي يلتزم بما يأتي:

١- استثمار الفائض غير المستخدم الموجود في حسابات الإصدار لدى وكيل السداد لأعلى على مبلغ التغطية العائد منها في الاستثمار في أسواق النقد المتوافقة مع الشريعة الإسلامية أو الحسابات الاستثمارية الآتية أو المطلقة في المصارف الإسلامية وكافة الأوعية الأخرى منخفضة المخاطر في البنوك المستقلة لدى البنك المركزي المصري، بما يتفق مع أحكام ومبادئ الشريعة الإسلامية.



مستشار قانوني ومستشارون

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

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials and stamp of Jarwa Sukuk S.A.E.

Handwritten initials.

- ٢-٣ معاونة وكيل السداد في الأتي:
- تأكيد الحسابات إجمالي العائد المستحق لمالكي الصكوك بحساب عائد الصكوك ومتابعة سداد الدفعات لمالكي الصكوك في مواعيد استحقاقها.
  - حساب التبعات المستحقة لمالكي الصكوك ، اعتباراً من الشهر ٢٥ من تاريخ غلق باب الاكتتاب.
  - تأكيد حساب التكاليف الدورية اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية أجل الصكوك.
  - متابعة رصيد حساب خدمة التعثر.
  - متابعة الأتعاب التي يحصل عليها مدير المشروع شهرياً المرتبطة بحساب خدمة التعثر.
  - حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع عند الاستحواذ عليها.
  - تأكيد حساب القيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في نهاية كل شهر.
  - متابعة البيان الشهري المرسل من مدير المشروع لوكيل السداد متضمناً كافة المبالغ المحصلة من التدفقات النقدية للمشروع عن الفترة محل البيان طوال عمر الإصدار.
  - متابعة البيان الربع سنوي الصادر من مدير المشروع والمعتمد من مراقب الحسابات المتضمن كافة المبالغ لحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل العملاء، والإجراءات التي قام بها مدير المشروع تنفيذاً لتفقد التمويل للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر العملاء في سدادها؛ لتوربدها فوراً إلى حساب التخصيلات لدى وكيل السداد.
  - معاونة وكيل السداد في التأكد من استيفاء الشركة المستفيدة للمعايير الواجب الالتزام بها في حسابات المحافظ وفقاً لتقرير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة.
  - وذلك دون الإخلال بالتزامات شركة التصكيك وفقاً لأحكام قانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة وفقاً لها.



#### ٤- حقوق الشركة المستفيدة والتزاماتها

- ١-٤ تستحق صافي ثمن الخصم الممثل في القيمة الحالية لكل محفظة منقول ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة في تاريخ نقل الملكية، بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها والمتمثلة في: (١) نسبة ٣,٦% من القيمة الحالية (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها)، (٢) القيمة الحالية لتكاليف بوالص التامين المستقبلي (لكل محفظة يتم نقل ملكيتها).
- ٢-٤ تمسح الشركة المستفيدة من حساب تكاليف الإصدار، بواقع ألف جنيه مصري شهرياً، وتُسدد في نهاية كل شهر طوال مدة الإصدار.
- ٣-٤ يجوز موقوفات الصكوك في نهاية أجلها أو قبل ذلك التاريخ في حالة الاستهلاك المبكر التكاليف الخاصة بالصكوك، ولا يجوز حسن أداء للشركة المستفيدة.
- ٤-٤ الحصول على موافقة الجمعية العامة غير العادية للشركة المستفيدة للموافقة على المشروع وحل محفظة التامين.
- ٥-٤ الالتزام بتقديم كافة البيانات والمعلومات اللازمة للإصدار على أن تكون دقيقة وصحيحة.
- ٦-٤ إعداد دراسة جدوى للمشروع معتمدة من مستشار مالي مستقل معتمد لدى الهيئة.
- ٧-٤ الالتزام ببدء ناتج قيمة الصكوك في نهاية أجلها لمالكها.
- ٨-٤ تلتزم بالإفصاح لدى الهيئة بالمستندات المطلوبة والمعلومات الموضحة باللائحة التنفيذية للقانون بالبند رقم (١٦) مكرر "٢".
- ٩-٤ التزام الشركة المستفيدة بتجديد حظر البيع باسمها أو باسم الشركات التابعة والشقيقة على السجلات والبيانات بوالص التامين.

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

Handwritten signatures and stamps, including a stamp for 'CONTACT CREDIT S.A.E' and 'شركة كوتكت كريدت للتعميل ش.م.م.'

Handwritten initials or signature.

شركة تمويل السيارات  
من الأوراق المالية  
٢٠٢٠ - ٢٠٢١  
٢٠٢٠ - ٢٠٢١

٤-١) الالتزام بتوافر المعايير الائتمانية لعقود التمويل محل المحافظ عند نقل ملكيتها للشركة المصدرة، على نحو يتماشى مع أحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ولائحته التنفيذية، ومع النسب الائتمانية وفقاً للقرارات الصادرة من الهيئة، كما يقوم مراقب حسابات ومستشار قانوني يتم تعيينهما من قبل الشركة المصدرة بتقديم تقارير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة لكل محفظة في تاريخ نقل ملكيتها من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة؛ للتأكد من اشتغالها على المعايير الآتية:

- (أ) أن يكون الحد الأقصى لمدة التعاقد مع العميل هو (٥) سنوات من تاريخ أول قسط مع الأخذ في الاعتبار أن مدة الأقساط لأخر عقد تمويل بأي محفظة لن يتعدى تاريخ استحقاق آخر دفعة مستحقة لمالكي الصكوك.
- (ب) ألا تزيد نسبة تمويل السيارات المستعملة عن ٣٠% من إجمالي قيمة كل محفظة منقول ملكيتها إلى الشركة المصدرة.

AIC  
على الدين

أ) يقل عدد الأقساط المستددة من العميل (Seasoning) في كل محفظة على جدة عن عدد واحد قسط، وأن يكون قسط سداد الأقساط ٣٠ يوماً من تاريخ استحقاقه.

ب) تتضمن المحفظة قيمة ضمانات التأمينات، والأوراق التجارية، وفي بعض الحالات ضمانات من الغير.

ج) تكون الشركة المستفيدة أو مالكها التابعة والشقيقة امتياز ومرتبة أولى على السيارات محل العقود المذكورة في محافظ التمويل (تملكها الشركة المصدرة بصفتها نائباً عن مالكي الصكوك مقابل تمويلها للمشروع).

د) أن يكون الحد الأقصى للتمويل الممنوح الواحد عند التعاقد بقيمة لا تتجاوز مبلغ (٥) خمسة ملايين جنيه مصري.

هـ) ألا يزيد المبلغ المبرمج لنسبة الرصيد القائم من كل محفظة يتم نقل ملكيتها على حدة إلى إجمالي ثمن السيارات (Wighted Average Current (LTV) عن ٧٠% لكل محفظة على حدة.

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

ز) أن لا يتجاوز عدد أيام التأخير في سداد الأقساط المستحقة وغير المسددة لأي عقد عن ٣٠ يوماً من تاريخ استحقاق القسط.

ح) ألا تكون تواريخ إبرام عقود التمويل محل المحفظة سابقة لتاريخ غلق باب الاكتتاب في الإصدار.

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

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



شركة تمويل السيارات  
من الأوراق المالية  
٢٠٢٠ - ٢٠٢١

شركة تمويل السيارات  
من الأوراق المالية  
٢٠٢٠ - ٢٠٢١

**٥) حقوق الشركة المصدرة والتزاماتها:**

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

١-٥) يُستحق للشركة المصدرة أتعاب شهرية بواقع نسبة ٠,٢٠% سنوياً (فقط عشرون من مائة في المائة) من إجمالي الرصيد القائم للقيمة الحالية للمحافظ محل المشروع في بداية كل شهر، على أن تسدد في نهاية كل شهر طوال عمر الإصدار بحد أقصى ١٨,٠٢٠,٤٠٠ جنيه مصري.



الشركة المصدرة | الشركة المستفيدة | منظم الإصدار | المستشار القانوني | مروجو وضمانات الخطية | مراقب حسابات الحسابات | المستشار المالي المستقل

Handwritten signatures and stamps of the involved parties.

2 CONTACT CREDIT  
مصر - القاهرة - شارع التحرير - ٥٠٥٠٠

A.K

Handwritten signature/initials.

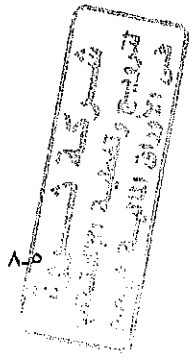
شركة مصر كرايدت س.أ.ع  
 رقم الترخيص: ٧٨١  
 رقم السجل التجاري: ٧٨١  
 رقم الإصدار: ٧٨١

- ٢٠٥ يجوز للشركة المصدرة إصدار صكوك أخرى بخلاف الصكوك موضوع هذا الإصدار، بشرط أن يرخس لها بذلك من مجلس إدارة الهيئة على أن تلتزم الشركة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١١٩ لسنة ٢٠٢٠ الصادر في هذا الشأن.
- ٣٠٥ تتعهد الشركة المصدرة بامسآ حسابات مستقلة لكل إصدار بما يترتب عليه اقتصار حقوق حملة كل إصدار من الصكوك على الأصول المرتبطة به تنفيذًا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١١٩ لسنة ٢٠٢٠.
- ٤٠٥ تلتزم الشركة المصدرة بإصدار تعليمات وكيل السداد بتحويل ثمن كل المحفظة "دفعة من مبلغ التمويل" بعد خصم المبالغ الواجب احتجازها للشركة المستفيدة، وذلك بدءًا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب حتى نهاية الشهر الـ ٢٤ من عمر الإصدار.
- ٥٠٥ تلتزم الشركة المصدرة بالبده في قيد الصكوك وإيداعها لدى شركة مصر للمقاصة، وفقًا لأحكام قانون الإيداع والقيد المركزي للأوراق المالية رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ فور غلق باب الاكتتاب في الصكوك، وكذلك البده في إجراءات القيد بالبورصة اعتبارًا من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- ٦٠٥ تلتزم الشركة المصدرة في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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 إلى الشركة المصدرة في نهاية عمر الإصدار.
- ٧٠٥ تلتزم الشركة المصدرة خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في صكوك الإصدار الثاني بالكامل بأن يودع لدى البنك وكيل السداد المستندات الآتية:



١١٩  
 ١١٩  
 ١١٩

- (أ) نسخة أصلية من عقد الإصدار.
- (ب) نسخة أصلية من النظام الملحق.
- (ج) نسخة أصلية من بيان حساب المشروع الاحتياطي.
- (د) نسخة أصلية من خطة مشروع الاستثمار.
- (هـ) قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة بصريحه بموجب وكيل السداد بتسليم مدير المشروع جميع المستندات اللازمة من القيم لإدارة المشروع وفقًا لعقد الإدارة والتحصيل.
- (و) صور مصدقة من مذكرات المعلومات المعتمدة من الهيئة.
- (ز) مستخرج سداد من سجل التجاري لشركة ثروة للتصكيك والجهة المستفيدة.



٨٠٥ تلتزم الشركة المصدرة بأن يودع لدى البنك وكيل السداد المستندات الآتية خلال خمسة أيام من تاريخ نقل ملكية كل محفظة إلى الشركة المصدرة بصفتها نائبًا عن مالكي الصكوك من الشركة المستفيدة وضرف التمويل للشركة المستفيدة:

- (أ) أصول عقود تمويل السيارات المبرمة بين الجهة المستفيدة و/أو شركاتها التابعة والشقيقة وصلاتهم محل المحافظ المرتبطة بالمشروع.
- (ب) المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحافظ محل المشروع، بما في ذلك الكفالات والتأمينات وأية ضمانات أخرى.
- (ج) كشوف موقّعة من الشركة المستفيدة والشركة المصدرة تتضمن كافة بيانات عقود التمويل للسيارات محل المحافظ الممولة من حساب الإصدار.
- (د) تقارير الفحص المالي والقانوني النافي للجهالة في تاريخ نقل ملكية المحفظة من الشركة المستفيدة إلى الشركة المصدرة مرفق بها بيان المحفظة، وفقًا للنموذج الوارد بالملحق رقم (١) لعقد الإصدار، وكذا بيان القيمة الحالية للمحفظة والتدفقات النقدية الخاصة بها، وفقًا للنموذج الوارد بالملحق رقم (٢) لعقد الإصدار.



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

Handwritten signatures and stamps of the financial advisor and guarantors.

2  
 CONTACT CREDIT S.A.E  
 شركة كرايدت س.أ.ع





(٧) الإفراجات والتعهدات:

١-٧- تقر الشركة المستفيدة في تاريخ مذكرة المعلومات بأن جميع المعلومات الواردة بمذكرة المعلومات فيما يخص المشروع محل التصيک صحیحة ودقیقة وعلی مسؤولیئها، وكذا المستندات والبیانات المرفقة بمذكرة المعلومات، وأنه لم يتم إغفال أية وقائع جوهرية قد تجعل أيًا منها غير صحیح أو غير مكتمل.

٢-٧- تقر الشركة المصدرة بالالتزام بأحكام ومبادئ الشریعة الإسلامیة فی كل ما یخص الإصدار طبقاً لما تقرره لجنة الرقابة الشریعة الفرعیة والمركزیة طوال مدة الإصدار.

٣-٧- تقر كل من منظم الإصدار وشركة التصيک بأنه فی حالة عدم اكتمال عملیة إصدار الصكوك لعدم التغطية أو لأي سبب آخر بأن یصدر تعلیمات للبنك متلقي الاكتاب فی الصكوك بأن یزدد جميع المبالغ التي تم تحصيلها كاملة، وذلك فی خلال یومی عمل من التاریخ المحدد لانتهاء مدة الاكتاب.

٤-٧- تقر الشركة المستفيدة بأنه قد تم إعداد البیانات المالیة المستقبلیة المستند إليها فی تقرير المستشار المالی المستقل علی أساس بیانات حديثة، وعلی تقديرات مناسبة للوقت الذي أعدت فیه.

٥-٧- تقر الشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

٦-٧- تقر الشركة المصدرة وتضمن أن ملكیة المشروع والمحافظة المرتبطة به هی ملكیة نافذة وناجزة وغير معقولة علی شرط وناقلة لجميع الحقوق والضمانات، وأن ملكیة المشروع محل التصيک یهدف فقط لإصدار الصكوك، وأنه بمجرد انتقال ملكیة المشروع محل التصيک لها فإنه لا یجوز لها أو لأي من أطراف عملیة التصيک التصرف فیه عن طریق البیع أو الرهن أو نقل الملكیة، أو بأي صورة من صور التصرف الأخری طوال مدة الإصدار، وفی حالة رغبة الشركة المستفيدة فی الاستهلاك المبكر الكلی أو الجزئی، یفرضون

للشركة المصدرة فی هذه الحالة التصرف فی المشروع محل التصيک، مع مراعاة أحكام قرار مجلس الإدارة هیئة العامة للرقابة المالیة رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٨ وآیة تعديلات تطراً علیه. تتعهد الشركة المصدرة بتنفيذ المهام المطلوبة منها وفقاً للقرار رقم (٩٩) لسنة ٢٠٢٠ نظراً لأنها شركة مرتبطة بالشركة المستفيدة.

٧-٧- تقر شركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار بأنهم شركات مساهمة مصریة مؤسسة وقائمة وفقاً للقانون المصری، وأن لهم سلطة تملك أصولهم ومزاوله نشاطهم كما یمثلونهم فی الوقت الكلی.

٨-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أن لهم الصلاحیة الكاملة لإبرام مستندات التصيک وتوقيعهم وتنفيذهم، وفی هذا الشأن یوافقون علی كافة الإجراءات اللازمة لذلك.

٩-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار بأن إبرامهم لمستندات التصيک لا یعارض أو یخالف بشكل جوهری القانون المصری، وأنهم یوافقون علی كافة الإجراءات أو قراراتهم الأساسیة، أو آیة موافقات أو تراخيص صادرة بهذا الصدد أو اتفاقاً أو اشتراكاً ملزماً لهم، أو أيًا من أصولهم، أو یكون سبباً فی تعجیل الاستحقاق بالذات

مدیونیة أخرى عليهم. ١٠-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار أنه لا توجد آیة دعاوی قضائیة أو مطالبات قد تؤثر علی صحة مستندات التصيک ونفاذها.

١١-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار بموافقة البورصة والهیئة ببيان المسدد من الصكوك والعوائد المستحقة لمالک الصكوك، وأنهم یوافقون علی إصدارها بموافقة البورصة والهیئة بخمسة عشر یوماً (١٥) من تاریخ الاستحقاق.

١٢-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة ومنظم الإصدار بأنهم یوافقون علی إعداد قوائم مالیة دوریة وسنویة للأصل محل التصيک معتمدة من مراقب الحسابات شركة التصيک.

١٣-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

١٤-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

١٥-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

١٦-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

١٧-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

١٨-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

١٩-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

٢٠-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

٢١-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

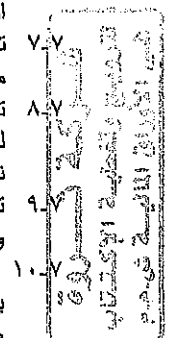
٢٢-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

٢٣-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

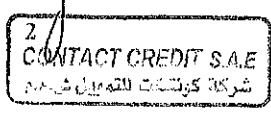
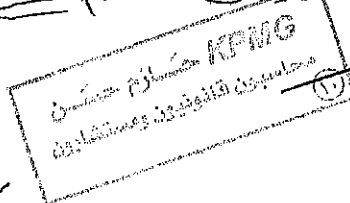
٢٤-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

٢٥-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.

٢٦-٧- تقر الشركة المصدرة والشركة المستفيدة بالحصول علی كافة التصاریح والترخیصات والموافقات الجوهریة المطلوبة من أي جهة حكومیة أو إداریة أو آیة سلطة أخرى لتشغیل واستمرار نشاط مشروع الشركة محل التصيک، وفقاً لما یقتضی القانون، والمحافظة علی سریان ونفاذ تلك التصاریح والترخیصات والموافقات.



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



١٢٠٠

١٢٠٠

٨) سرعان العقد:

تسري أحكام هذا العقد بمجرد التوقيع عليه وفقاً للالتزامات كلاً من الأطراف الواردة به، وينتهي بانتهاء عملية التصكيك في الحالات الآتية:

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

أو

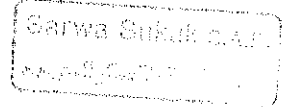
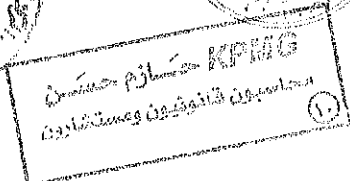
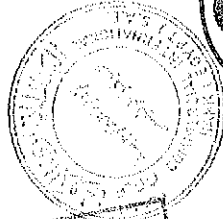
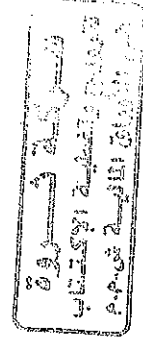
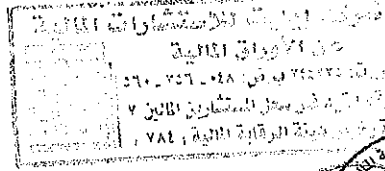
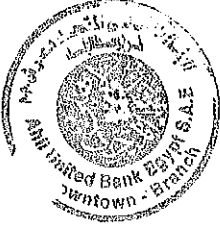
ب) عند استهلاك الصكوك استهلاكاً مبكراً كلياً (إطفاء الصكوك).

أيهما أقرب.

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

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

33



المستشار المالي المستقل

مراقب الحسابات

مروج وضمانو التغطية

المستشار القانوني

منظم الإصدار

الشركة المستفيدة

الشركة المضاربة

[Signature]

[Signature]

[Signature]

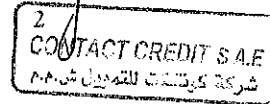
[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Signature]

[Handwritten signature]



A-K

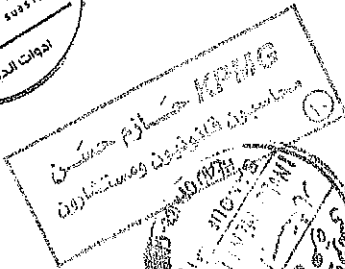
شركة كريتد سالك  
 CONTACT CREDIT SALE  
 شركة كريتد سالك للتقسيط  
 1177/116  
 2011

**ملحق رقم (1) بيان المحفظة:**

SI	Contract Number	Tenor	Contract Date	Start Date	End Date	Contract Value	Make	Model	Model Year	Installment	Payment Day	Car Price	Loan Amount	Payment Type	Con.	Remaining Factor	Formal AR	Principle	Interest	Interest %	Package	Job Sector	Weighted Average LTV	Seasoning

Type	Percentage
New Cars	
Used Cars	

الأيجورز عدد ايلم التأكير في سداد الأقساط المستحقة



على الدين وشاحي  
 وشاحي  
 وشاحي

ALC

Servus SUKUK SALE  
 شركة كريتد سالك للتقسيط

شركة كريتد سالك للتقسيط والإكستيتابي  
 CONTACT CREDIT SALE

CONTACT CREDIT SALE  
 شركة كريتد سالك للتقسيط والإكستيتابي

1177/116

المستقل  
 مرفق الحسابات  
 مرفق وشاحي التعلية  
 مستشار القانوني  
 منظم الإصدار  
 القدر 45 المستفيدة  
 القدر 45 المصدرة

Handwritten signature and initials.

A.K

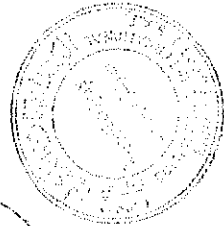


41				
42				
43				
44				
45				
46				
47				
48				
49				
50				
51				
52				
53				
54				
55				
56				
57				
58				
59				
60				
Total				

على الدين  
 AIC



شركة  
 ٧٨٤  
 ٧٨٤



شركة  
 ٧٨٤



KPMG  
 محاسبين قانونيين ومستشارين

Sarwa Sukuk S.A.E.  
 شركة كويتية للتأمين ش.م.ك.

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

١٣٧/١٣٧  
 CONTACT CREDIT S.A.E.  
 شركة كويتية للتأمين ش.م.ك.

A.K