

ملكرة معلومات



مقابل الحقوق المالية الآجلة المحالة لشركة ثروة للتوريد

(شركة مساهمة مصرية)

الإصدار الرابع والاربعون بمبلغ ١,٠٣٦,٤٠٠,٠٠٠ جنيه مصرية وتصدر على

ثلاث شرائح على النحو التالي

الشرجة الأولى (أ) بمبلغ ٢٦٨,٤ مليون جنيه مصرية لمدة حدها ١٣ شهراً

الشرجة الثانية (ب) بمبلغ ٥٤٤ مليون جنيه مصرية لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً

الشرجة الثالثة (ج) بمبلغ ٢٢٤ مليون جنيه مصرية لمدة حدها الأقصى ٦٠ شهراً



أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C.

تحت كبريتي لك للتوريد الإستراتيجي
Contact Credittech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
تحت كبريتي لك للتوريد الإستراتيجي

CONTACT CREDIT S.A.E
تحت كبريتي لك للتوريد الإستراتيجي

بنك الأهلي
Banque du Caire
مخارج التمويل المصرفي والتوريد المشترك

سندات الشرجة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء للمعجل لمدة ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ٠,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٩,٠٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرجة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحدد أقصى (٣٠,٠٠) % ويحد أدنى (٢٥,٠٠) %.

سندات الشرجة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء للمعجل بعد تمام سداد الشرجة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٥٤٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرجة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريد أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء للمعجل وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ٠,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٩,٥٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرجة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحدد أقصى (٣٠,٥٠) % ويحد أدنى (٢٥,٥٠) %.

سندات الشرجة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء للمعجل بعد تمام سداد الشرجة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) بمدة أقصى ٦٠ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرجة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريد وذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٣٠,٠٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرجة الثالثة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحدد أقصى (٣٠,٠٠) % ويحد أدنى (٢٦,٠٠) %.

44th Issuance - Consumer Finance Auto



على الدين
مشتري

مسئولية تقع على إدارة الزبيرة المصرية سواء فيما يتعلق بوضع المحرر أو بصحته أو استعادته فاعليته قانوناً.

تحت كبريتي لك للتوريد الإستراتيجي

وسيجتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الرابع والأربعون لشركة ثروة للتزويق للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات كما يلي:

٩٠/ بحد أقصى من إجمالي مستندات التوريق المطروحة للأوراق المالية.

١٠. / بحمد أدبي من إجمالي سندات التوريد المطرقة ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة الي "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الرابع والأربعون الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة الي كل شريحة على حده.

Contact Creditech S.A.E

تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة- حفظ الأوراق المالية- الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة الفوريك وأطراف عملية التوريق، تتوافق مع كل ما ورد بهذه المذكرات، وكذا القوانين واللوائح المعمول بها وكافة القرارات الصادرة في هذا الشأن، والتي تعد جميعها بالنسبة لتلك العقود من قبيل القواعد الأمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد بتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بهذه المذكرات للعلومات من أحكام أو ضوابط.

عزیز دوست

بنك القاهرة
Banque du Caire

علي الدين
وشاحي
مترجم

ALC

1
أبو غالي لخدمات التفسير ش.م.م
Abou Ghaly Finance L.L.C

CONTACT CREDIT S.A.E
7-7-77 11:05 25/05/77

STANCO Financial Services LLC

شرکت اےس۔ام۔جی خدمات انجینئرنگ

1
Soviet Securitization S.A.T.
شركة التوريق ش.م.م.

NA
M

الأطراف المشاركة في الإصدار الرابع والاربعون

محملاً المحفظة

Contact

شركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي

شركة كونتكت للتمويل

شركة أس إم جي لخدمات التقسيط

شركة أبوغالي لخدمات التقسيط

شركة عز العرب كونتكت فاينانشال

الشركة المصدرة

ثروة للتوريد

مدير الإصدار

Contact

مروجوا الإكتتاب وضامنوا التغطية

بنك القاهرة
Banque du Caire

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

AL AHLY PHAROS
الأهلي فاروس

CI
CAPITAL

أمين الحفظ

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

متلقي الإكتتاب

بنك القاهرة
Banque du Caire

مراقب الحسابات

KPMG

المستشار القانوني

ALC | Alieldean
Weshahi
& PARTNERS

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghali Financial Services Ltd.
الأطراف بالاعتماد على الأوراق والأموال

محملاًوا الحفظ

شركة كونتكت للتمويل

الإسم : عمرو رفعت
الصفة : نائب رئيس مجلس الإدارة
التوقيع : X

شركة كونتكت كرهدي تك للتمويل الاستهلاكي

الإسم : عمرو رفعت
الصفة : عضو مجلس الإدارة
التوقيع : X

شركة عز العرب كونتكت فاينانشال

الإسم : عمرو رفعت
الصفة : مفوض بالتوقيع
التوقيع : X

شركة أبوغالي لخدمات التسييط

الإسم : عمرو رفعت
الصفة : مفوض بالتوقيع
التوقيع : X

شركة أس إم جي لخدمات التسييط

الإسم : عمرو رفعت
الصفة : مفوض بالتوقيع
التوقيع : X

الشركة المصدرة ثروة للتوريق

الإسم :
الصفة :
التوقيع : X

مدير الإصدار - شركة كونتكت المالية القابضة

الإسم :
Contact Financial Holding
كونتكت المالية القابضة

مروجوا الإكتتاب وضاموا التغطية

البنك العربي الإفريقي الدولي

الإسم :
الصفة :
التوقيع :

بنك القاهرة
Banque du Caire

الإسم :
الصفة :
التوقيع :

شركة الأهلي فاروس لترويج وتغطية الإكتتاب في الأوراق المالية

الإسم :
الصفة :
التوقيع :

شركة سي أي كابيتال للترويج وتغطية الإكتتابات في الأوراق المالية

الإسم : أحمد نايمت تشحاش
الصفة : نائب رئيس قطاع اسواق الدين
التوقيع : X

المستشار القانوني للإصدار

الإسم :
الصفة :
التوقيع :

مراقب الحسابات

الإسم :
الصفة : محاسبون قانونيون ومستشارون
التوقيع :

علي الدين
وشاحي
ALC

nf
AA

مجلد ومبشرو محفظة التوثيق

• شركة كونتكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨ لسنة ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١) وتاريخ ٢٠٢٠/٤/١٦ ويبلغ رأسمالها المصدر ٤٤٣,٥٢٨,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط أربع مائة وثلاثة وأربعون مليون وخمسمائة وثمانية وعشرون ألف وستون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١ مليار جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون مصر - القاهرة.



• شركة كونتكت كrediTech للاستهلاك ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ٢٠٢٠ مقيمة في السجل التجاري برقم ٨٨٦٩٧ مكتب سجل تجاري جنوب القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٣) وتاريخ ٢٠٢٢/٤/٢٨ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لا غير) والمرخص به ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليار جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

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

• شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٢٢١١ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

• شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيمة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - القاهرة.

أبوغالي لخدمات التقسيط ش.م.م
Abou Ghaly Finance L.L.C

CONTACT CREDIT SALE
شركة كونتكت للتمويل ش.م.م



Sarwa Securitization S.A.E.
شركة سروة للتأمين ش.م.م

على الدين
وشاحي
ALC

44th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

SMG Financial Services LLC
شركة إس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م

NA
M.H

١١ About Ghaly Finance L.L.C

نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ كما نراول كلاماً من شركة أبوغالي خدمات التمويل الاستهلاكي وشركة عرب كوتكتك فاينانشال ش.م.د.م و شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.د.م (نشاط مقدمي خدمات التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وجميعهم يمتلكون قبل عملاتهم ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وتشأ هذه الحقوق المالية بموجب عقود تمويل استهلاكي والتي تشمل على عمليات تمويل فيها الإفريقي المدين بالموافقة على الشروط والاحكام التي تنظم قيمة التمويل الممنوح ومواعيد السداد لكل عملية على حدا وتشتمل على كافة الشروط الواجب توافرها في عقود التمويل الاستهلاكي الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في اطار النشاط المعتاد للمحيل ("عقود التمويل") يتم بعضها (فيما يخص العملاء الذين يتم منحهم حد ائتماني) في اطار اتفاقية اطارية (وهي عقود بين المدين والمحيل بموجبها يتم منحهم ائتماني مسبق) موقعة مع المدينين تشتمل على بيانات كل عميل وكذا الضمانات التي يتم الحصول عليها من كل عميل والتي تشمل على أوراق تجارية وتشتمل في شيكات وسندات لامر (والتي لا تتضمن إيصالات أمانة) ويشار إليها فيما بعد بـ ("اتفاقية التمويل") ، وكذلك تتضمن عقود تمويل سيارات ملاكي وتجارية (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (ويشار إليها فيما بعد بـ "عقود السيارات") ، وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٤/٠٤/٢٠٢٤ المبرم فيما بين كلا من تلك الشركات وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الرابع والاربعون قابلة للتداول في مقابلها وغير قابلة للتحويل إلى أسهم.



بنك القاهرة
Banque du Caire
قطاع التمويل والتوريق المشترك

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

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق الحوالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الرابع والاربعون لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار الرابع والاربعون تبلغ قيمة المحفظة الحوالة من شركة كوتكتك للتمويل مبلغ ١٠٩٩،٦٨٩،٥٣١،١٠٣ جنيهات مصرية بواقع ٨٤،٧٤٪ تقريباً من قيمة المحفظة الحوالة وشركة كوتكتك كرهدي تك مبلغ ١٨٩،٩١٧،٦٩٤،١٠٣ جنيهات مصرية بواقع ١٠،٥١٪ تقريباً من قيمة المحفظة الحوالة وشركة عرب كوتكتك فاينانشال مبلغ ١٧٠،٣١٠،٤٤٦،٠٩٤ جنيهات مصرية بواقع ١٠،٩٤٪ تقريباً من قيمة المحفظة الحوالة وشركة أبوغالي لخدمات التقسيط مبلغ ٣٢،٩١٢،٠٨٢،٠٨٢ جنيهات مصرية بواقع ١٠،٨٢٪ تقريباً من قيمة المحفظة الحوالة وشركة أس إم جي لخدمات التقسيط مبلغ ٣٦٠،٥٠٠،٧٢٦،٠٠٠ جنيهات مصرية بواقع ١٠،٩٩٪ تقريباً من قيمة المحفظة الحوالة

توتكت كرهدي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.م
Contact Credittech S.A.E



SMG Financial Services LLC
شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.م.م.م

CONTACT CREDIT SAE
شركة كوتكتك للتمويل ش.م.م.م
١- احوال اليه أو شركة التوريق (الشركة)
٢- تاريخ التأسيس
٢٠١٠/١١/٠٨

A

علي الدين
وشاحي
ALC

44 Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 28
(1)
S.A.E
Gen Reg. 2868
Clerk
Capital Investment Banking

Garwa Securitization S.A.E
شركة غاروا للتوريق ش.م.م.م

٨٨



أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

٤. غرض الشركة

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

٥. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه

٨٣٢٧١ بتاريخ ٢٠١٩/٠٦/١٨

٦. المركز القانوني وعنوان المراسلات

٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة.

٧. مسئول علاقات المستثمرين

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

تليفون: ٢٥٧٥٧٧٧٥

بريد إلكتروني: Safeya.borhan@sarwa.capital

٨. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار الرابع والاربعون:

ترخيص بمزاولة النشاط رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية وترخيص بإصدار سندات توريق - الإصدار الرابع والاربعون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/١٤ تحت رقم ٤٤ لسنة ٢٠٢٤.

٩. رأس المال المصدر والمدفوع

٥٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً (نقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).

١٠. مراقبي الحسابات

السادة/ الأستاذ سامي عبد الحفيظ والأستاذ/ عبد الهادي إبراهيم بمؤسسة (KPMG) - حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (٣٧٧) و(٣٩٥) على التوالي وعنوانهما KPMG حازم حسن - القرية الذكية ١ شارع ٢ الكيلو ٢٨ طريق مصر اسكندرية الصحراوي - الهرم - الجيزة.

١١. الممثل القانوني

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

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

الرصيد الشهري للسحيفة القائمة (دون العائد) أول كل شهر معفى، اعتباراً من تاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى نهاية الإصدار، بالإضافة إلى عائد استثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمعالجة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيد من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيد كلما وجد عجز في حساب الحصيد ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر في الشهر التالي.

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

الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٢٦٨,٤٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf)AA+ وهي تمثل ٢٥,٩٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٣ شهر وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة، وهي ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ٢٩,٠٠٪ وهو ما يعادل سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري والمبالغ ٢٨,٢٥٪ بالإضافة إلى هامش ٠,٧٥٪* ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٥٤٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf)AA وهي تمثل ٥٢,٥٪ من قيمة الإصدار ويحد أقصى ٣٧ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وهي ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ٢٩,٥٠٪ ما يعادل سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري والمبالغ ٢٨,٢٥٪ بالإضافة إلى هامش ١,٢٥٪* سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣).

الشريحة الثالثة (ج): تبلغ قيمتها ٢٢٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf)A وهي تمثل ٢١,٦٪ من قيمة الإصدار ويحد أقصى ٦٠ شهراً وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق، وهي ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً ٣٠,٠٠٪ ما يعادل سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري ٢٨,٢٥٪ بالإضافة إلى هامش ١,٧٥٪* سنوياً ويصرف شهرياً. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدءاً من الكوبون رقم (١٣).

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للثلاثة الشرائح وفقاً لآخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوبون) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٩,٢٥٪) الهامش الخاص بكل شريحة ويحد أدنى (٢٤,٢٥٪) الهامش الخاص بكل شريحة.

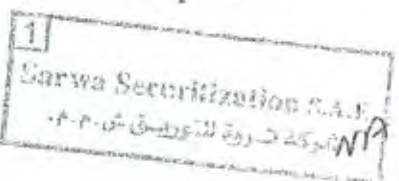
وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جداً مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

كوتكت كريدت س.أ.إ
Contact Creditech S.A.E

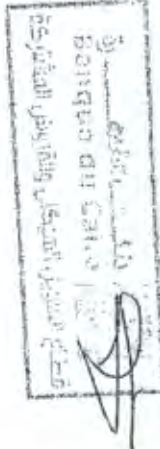
CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كوتكت للتأمين ش.م.م



علي الدين
وشاحي
A.L.C



44th Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 28



شركة سروا للتأمين ش.م.م
Sarwa Securitization S.A.E

على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة جيدة Above-Average Creditworthiness كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات التوريق).

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

١٣. الجمعية العامة غير العادية بالموافقة على الإصدار الرابع والاربعون بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/١٤

أولاً: قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الرابع والاربعون بمقد أقصى ٢,٥ مليار جنيه مصرياً.

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على قيام الشركة بإصدار سندات توريق الإصدار الرابع والاربعون بمقد أقصى ٢,٥ مليار جنيه مصري بضمنان محافظ الحقوق المالية الآجلة المحالة من شركة كونتكت للتمويل (ش.م.م) وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech (ش.م.م) شركة أبوغالي للخدمات التقسيط ش.ذ.م.م وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.ذ.م.م وشركة أس أم جي للخدمات التقسيط ش.ذ.م.م ناشئة عن عقود تمويل/عقود سيارات.

ثانياً: وقررت الجمعية العامة غير العادية شروط الإصدار وسعر العائد كالتالي:

إصدار سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم على ثلاث شرائح لمدة اجمالية لا تزيد عن ٦٠ شهر بمقد أقصى ٢,٥ مليار جنيه مصري كالتالي:

الشريحة الأولى (أ): ذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ٠,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٩,٠٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبمقد أقصى (٣٠,٠٠ %) وبمقد ادتي (٢٥,٠٠ %)

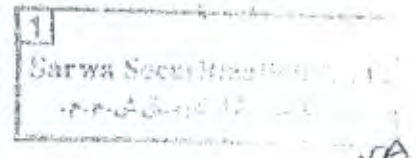
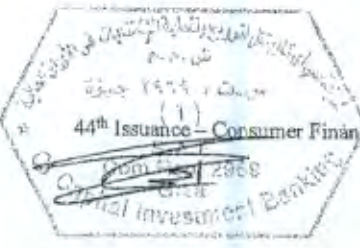
الشريحة الثانية (ب): ذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٩,٥٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبمقد أقصى (٣٥,٥٠ %)

كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م
Contact Creditech S.A.E

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

على الدين
وشاحي
وشركائهما

ALC



NA
A1

السعر السنوي المتغير بحسب سعر هامش ثابت ١,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢,٣١,١١ % (الكوربدور) - السعر السنوي المتغير بحسب سعر هامش ثابت ١,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢,٣١,١١ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٣١,٠٠ %) ويحد أدنى (٢٦,٠٠ %)

سيتم اعتماد العائد على أساس سعر عائد الكوربدور إقراض المعلن من البنك المركزي المصري قبل التوقيع على مذكرة المعلومات يومي عمل و يبلغ حالياً ٢,٣٨,٢٥ % ويتغير بمقد أقصى ١ % صعوداً ويحد أدنى ٤ % انخفاضاً حتى إنتهاء عمر الإصدار.

تفويض مجلس الإدارة في التوقيع على العقود والمستندات وكل ما يخص الإصدار الرابع والاربعون

وافقت الجمعية العامة غير العادية بالإجماع على تفويض مجلس الإدارة في تحديد كافة الشروط التفصيلية/الأخرى للإصدار واعتماد مذكرة المعلومات كما يكون لمجلس الإدارة الحق في تفويض من يراه في اعتماد والتوقيع على مذكرة المعلومات وكافة العقود والمستندات الخاصة بالإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار كما يكون لمجلس الإدارة الحق في إجراء أي تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك في ضوء التعديلات التي تراها الهيئة العامة للرقابة المالية بشرط ألا يترتب على تلك التعديلات مخالفة لقرار الجمعية العامة غير العادية الماثلة في شأن الشروط التفصيلية للإصدار الأخرى أو القوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة.

قرار مجلس الإدارة

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة في ٢٠٢٤/٠٢/١٤ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٤ إصدار سندات توريق إسمية - الإصدار الرابع والاربعون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء للمعجل بالنسبة للشريحتين الثانية والثالثة بعد تمام سداد الشريحة الأولى ولمدة لا تزيد عن ٦٠ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بإجمالي ١,٠٣٦,٤٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شرائح كالتالي:

الشريحة الأولى (أ) بإجمالي ٢٦٨,٤ مليون جنيه مصري

المدة : ١٣ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد سنوي

: ذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ٠,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢,٢٩,٠٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوربدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٣٠,٠٠ %) ويحد أدنى (٢٥,٠٠ %).

: تستهلك شهرياً بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

استهلاك أصل السندات

على الدين
وشياحي
وشركاه

ALC

44th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

SMG Financial Services LLC

Garwa Securitization S.A.E.

شركة تأمين لائتمانيات ش.م.م.

شركة تأمين لائتمانيات ش.م.م.

مطابع ومطبعات الطبع والنشر
مطابع ومطبعات الطبع والنشر
مطابع ومطبعات الطبع والنشر

تمت كويتي تك التمويل الإسلامي ش.م.م.
Contact Creditech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
مطابع ومطبعات الطبع والنشر
مطابع ومطبعات الطبع والنشر

AL AHLY PHAROS
مطابع ومطبعات الطبع والنشر
مطابع ومطبعات الطبع والنشر

الإفريقي الدولي
مطابع ومطبعات الطبع والنشر
مطابع ومطبعات الطبع والنشر

HH



: بعد أقصى ٣٧ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

المدة

العائد سنوي

: ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٩,٥٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرعة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى (٣٠,٥٠ %) وبعد أدنى (٢٥,٥٠ %)

استهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرعة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

الشرعة الثالثة (ج) بإجمالي ٢٢٤ مليون جنيه مصري

: بعد أقصى ٦٠ شهر اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

المدة

العائد سنوي

: ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٣٠,٠٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشرعة الثالثة (ج) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى (٣١,٠٠ %) وبعد أدنى (٢٦,٠٠ %).

استهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشرعة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق- الإصدار الرابع والاربعون - ومع تفويض الأستاذ/ عمرو محمد لمعي العضو المنتدب و/أو الأستاذ/ حازم موسى رئيس مجلس الإدارة و/أو الأستاذ / سيف الدين البسيوط منفردين بموجب اجتماع الجمعية العامة غير العادية للتعقد في ٢٠٢٤/٠٢/١٤ بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠٢٤/٠٢/١٤.

موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

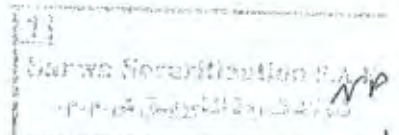
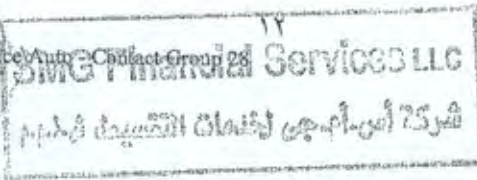


تولت كريتيفك للتمويل والاستثمار
Fact Credittech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريتيفك للتمويل والاستثمار

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC



A-1



يتم الحصول على كامل الضمانة المبرمة وفقاً لاتفاقيات التمويل/عقود السيارات.

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

حالات الوفاء المعجل للاقساط من قبل المدينين

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

- في حالة الوفاء المعجل لكامل المديونية المستحقة على المدينين يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً بمحد أقصى ثلاث أيام عمل أمين الحفظ وإجراء محالصة نهائية مع المدينين وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.
- في حالة الوفاء المعجل لجزء من المديونية المستحقة على المدينين يتجاوز القسط الشهري وفقاً لشروط اتفاقيات وعقود التمويل و/أو عقود السيارات يلتزم المحصل بتوريد الحصيلة فوراً بمحد أقصى ثلاث أيام عمل إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ، بالأقساط وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، مع مراعاة ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن التعجيل الجزئي للوفاء المعجل إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط.

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

حالات إخلال المدينين المنصوص عليها في عقود محفظة التوريد:

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

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

2. أما بالنسبة لعقود السيارات للمحصول تنفيذاً لشروط عقود السيارات ونيابة عن شركة التوريد يلتزم المحصل بمطالبة المدينين المتأخرين عن الوفاء بالتزاماتهم برد السيارة محل العقد فوراً وسحبها أينما وجدت وبيعها وتوريد كامل حصيلة البيع إلى أمين الحفظ لاستيفاء المديونية القائمة على المدين، فإذا ما أوفت هذه الحصيلة بالتزامات المدين المستحقة عليه في يوم توريد هذه الحصيلة وفقاً لشروط عقد البيع وكذلك أي تعويضات أو غرامات ينص عليها عقد البيع سيتم على المحصل أن يرد أي مبلغ متبقى إلى المدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن.

إنهاء عقد الخدمة والتحصيل

كما يمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل وبعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

- عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته بموجب عقد الخدمة والتحصيل والمذكورة في المادة السادسة من عقد الخدمة والتحصيل ولم يتم التصحيح خلال يومي عمل بمحد أقصى.
- عند إخلاله بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.

Signature

Signature

Signature

1
توتك كريتيفيك للتمويل الاستهلاكي
Contact Credittech S.A.E

1
CONTACT CREDIT SALE
شركة كريتيك للتمويل استهلاكي

CTV
شركة كريتيك للتمويل استهلاكي

Signature

عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح للطبقة.

- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجهرية للمحصل "وهي الأصول التي يكون من شأنها التأثير على قدرة المحصل في تنفيذ التزاماته التعاقدية"، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة.
- أو في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في مباداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود التمويل محل محفظة التوريق ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.

وعلى شركة التوريق مراعاة حماية حقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المستولة عن التحصيل

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإلتحاق مع البنك القيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٤/٠٤/٢٠٢٤ ومن المتفق عليه أنه يجوز لشركة ثروة للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته، أن تقوم بإنهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية، على ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الإحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بإسم المحصل الإحتياطي بإطلاعهم على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم المحصل على إقرارهم الثابتة لدى المحصل وأن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

1
شركة كريتيتك لتك التوريق الإستهلاكي ش.م.م
Contact Creditech S.A.E.

1
CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريتيتك للتوريق ش.م.م



على الدين
وشاحي
ALC



SMG Financial Services LLC
شركة سمي غلفينال س.م.م

1
Garwa Securitization S.A.E.
شركة غاروا للتوريق ش.م.م

AM



البنك العربي الإفريقي الدولي ش.م.م سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦-الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة كوتكت كريدت س.أ.إ. للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٣/١٢/١٧ (عقد الحفظ) والمخصص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص رقم ٣ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/٠٨/٠٦ رأس المال المدفوع ٥٠٠ مليون دولار جم

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

- يقوم أمين الحفظ بإمسك وحفظ حسابات منفصلة لحفظ التوريق وإدارتها بإسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق. بما في ذلك الوفاء للمعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظة التوريق. أي عملية تتم في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من بوكله أو يفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- استخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الرابع والأربعون لسداد مستحقات حملة سندات التوريق في تواريخ الإستحقاق التوريق بناءً على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على ملحق عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية.
- وعلى أمين الحفظ إخطار شركة ثروة للتوريق وكذلك ممثل جماعة حملة السندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الإئتماني فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقات حملة السندات في المواعيد المحددة لذلك.
- يلتزم أمين الحفظ بتسليم الحاصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة (بحد أقصى ٣٠ يوم) عن تاريخ استحقاق كل قسط من الأقساط المستحقة على المدينين حسبما يتم الاتفاق عليه فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٤/٠٤/٢٤.
- رد فائض المحفظة إلى محلي المحفظة عند انتهاء عمر الإصدار وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد جميع المصروفات والعمولات المستحقة لأطراف عملية التوريق وسداد الأتعاب الإدارية المستحقة لشركة كوتكت كريدت س.أ.إ. للتمويل خصماً من هذا الفائض.



كوتكت كريدت س.أ.إ. للتوريق الإستثماري ش.م.م
Contact Credittech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كوتكت كريدت س.أ.إ. للتمويل ش.م.م

A

46



SMG Financial Services LLC
شركة سمي غروپ للتأمين والتأمينات

على الدين وشاحي
ALC وشركاه

Garwa Securitization S.A.E.
شركة غاروا للتوريق ش.م.م

NA
AA

AL ANHY PHAKU
07EPP : PM 0476
C.R. : 88433

1
تو تکتہ کی بی بی تک للتویل الاستغلا کی نہ ہو۔
Contact Creditech S.A.E

1
CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كوناكت للتمويل والتأمين
شركة

على الدين
وشاخص

ALC

SMG Financial Services LLC

Larva Securitization S.A.C.

شركة مسودة الكاوي شي.م.م.



أصول الائتمانات المنتهية للحقوق الخاصة بالمرتبطة بحقوق التمويل المستوفى بموجب شروط (التي لا تمثل حداً ائتمانياً أو تشتمل على أكثر من عملية تمويل) (اتفاقية تمويل)) والناتج عنها عدد ٩٨٦ عقد تمويل (عملية تمويل) من العقود المكونة للمحفظة بالجملة ١٠٦١٧،٦٨٣،٤٥٤ جنيه مصري والتي تمثل الحقوق المالية الآجلة.

- يتم تسليم أمين الحفظ أصول بوالص التأمين على السيارات محل العقود المأجلة على أن يقوم أمين الحفظ بتسليمها للمحصل لتمكينه من مباشرة أعماله ويتم إيداع صور ضوئية منها لديه للحفظ بالإضافة إلى صورة ضوئية من بوليصة / بوالص التأمين المجمعة على حياة لكافة للمدينين تسلم بموجب عدد (١) قرص مدمج إلى أمين الحفظ.
 - تعهد صادر من شركة كونتكت للتمويل بصفتها المحصل بالقيام بتحويل صافي مبالغ متحصلات تعويضات التأمين الخاصة بالعقود المأجلة فور الحصول عليها إلى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.
- هذا ومن المتفق عليه أن يصرح الحال إليه لأمين الحفظ بتسليم المحصل أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة على دفعات كل في حينه حتى يتمكن المحصل من القيام بدوره في تحصيل الحقوق المالية الآجلة، على أن يتحفظ أمين الحفظ بباقي الأصول لديه حتى إنتهاء الإصدار.

إنهاء عقد أمين الحفظ:

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

العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م بنسبة ٩٩.٠٥٪ في رأس مال شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. كما تساهم شركة كونتكت المالية القابضة بنسبة ٩٩.٩٨٪ في رأس مال شركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي (ش.م.م) Contact credi tech، وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٤٩٪ في رأس مال شركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م. وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٥٠٪ في رأس مال شركة أس أم جي لخدمات التقسيط ش.م.م. وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ٥٠٪ في رأس مال شركة أبو غالي لخدمات التقسيط ش.م.م. وتساهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بنسبة ١٨٪ من أسهم شركة للتوريق. وبخلاف ما ورد ذكره في هذه المذكرة لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيراً جوهرياً على حملة السندات.

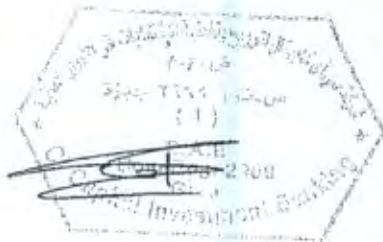


أبو غالي لخدمات التمويل ش.م.م.
Abou Ghaly Finance L.L.C.

كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.
Contact Creditech S.A.E

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

علي الدين
وشاحي
ALC
شركاء



44th Issuance – Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

OMG Financial Services Ltd
100, El-Dokki, Cairo, Egypt

Insurance Securitization S.A.E.
شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

٢٨
٨١

شركة كونتكت المالية القابضة - المقيّدة بسجل أهيته تحت رقم (١٠٥٢٤) -
بنايخ، بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٣٠ و قدر رأس المال المدفوع ٩٦,٧٨٦,٩٠٠ جنيها مصريا.

٥) توضحو وضامنو تغطية الإكتتاب في الإصدار

يُقوم بترويج وضممان التغطية كل من:

البنك العربي الأفريقي الدولي المرخص له من الهيئة برقم ٧ لسنة ٢٠١٩ العنوان ٥ ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي - القاهرة ، رأس المال المدفوع قدره ٥٠٠ مليون دولار أمريكي.

القاهرة و رأس المال المدفوع قدره ٥٠٠ مليون دولار امريكي.
بنك القاهرة المرخص له من الهيئة برقم ١٥٤٦ لسنة ٢٠١٩ العنوان يوسف عباس ٦ شارع الدكتور مصطفى أبو زهرة، مدينة

نصر و رأس المال المدفوع قدره ١٠ مليار جنيه مصرية
شركة سي آي كابيتال لترويج وتغطية الإكتسابات في الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم

• شركة الأهلى فاروس لتزويج وتغطية الإكتساب فى الأوراق المالية بموجب الترخيص الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٢ لسنة ٢٠٠٧ و رأس المال المدفوع قدره ٢٠ مليون جنيه مصرياً

لجنة ٢٠٠٧ و رأس المال المدفوع قدره ٢٠ مليون جنيه مصري
 يتعهد مروجي وضامني التغطية بأتم المسؤولين عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الخريص في هذا الشأن.
 لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح وتبني الإجراءات اللازمة لضمان سلامة العملية.

(١) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات.

(ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.

(ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.

(ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي لم توجبه المراسلة بموجب المادة 17 من القانون رقم 13 لسنة 2002، وذلك على النحو التالي:

تمكن من الاطلاع عليها.

- تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.

- تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع التركيز على:
- إخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص وإية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.

وينحصر دور والتزامات ضامنوا الاكتتاب على الإصدار الرابع والاربعون لشركة ثروة للتفريق محل هذه المذكرة وفقا للشروط

البنك متلقى الاكتتاب

على الدين
وشاحي
شركاهما

ALC

WFG Financial Services Inc.

44th Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 28

Corwa Securitization S.A.E.

تأليفه في سنة ١٢٩٠ هـ

NF
MA

تمثل مخفظة التمويل في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع ناشئة عن عقود تمويل استهلاكي مبرمة في نطاق النشاط المعتاد للمحليين مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتضمن سندات لأمر بواقع ٣٪ من إجمالي قيمة عقود المخفظة الحالية و/أو شيكات بواقع ٩٧٪ من إجمالي قيمة عقود المخفظة الحالية ولا تتضمن إيصالات أمانة وذلك على النحو الوارد تفصيلاً في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون مخفظة التمويل من عدد ١١,١١٩ عقد (عملية تمويل) ناشئة عن عدد ٩,٣٨٢ اتفاقية إطارية بإجمالي ١٨٩,٩١٧,٦٩٤ جم وعدد ٩١٥ عقد تمويل سيارات بإجمالي ١,٦٠٤,٩٠٥,٠٨٢ جم وعدد ٧١ عقد تمويل استهلاكي لسلع وخدمات أخرى بإجمالي ٢,٧٣٣,٣٧٢ جم بإجمالي عدد ١٢,١٠٥ عقد تمويل استهلاكي وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

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

(ب) في تاريخ نفاذ الحوالة لا توجد أي رهونات أو امتيازات على مخفظة التمويل

(ج) يصل متوسط العائد السنوي على عقود التمويل التي تتضمنها مخفظة التمويل ٣٥,٩٨٪.

(د) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة في تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٣٠ يوم.

(هـ) جميع عقود التمويل الحالية والتي تتضمنها مخفظة التمويل تم إبرامها في الفترة من ٢٠٢٢/٠٧/١٠ حتى ٢٠٢٢/٠٨/٠٢. تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة، وتجدر الإشارة إلى أنه فيما يخص عقود التمويل (عمليات الشراء) المتضمنة في المخفظة الحالية وعددها ١٢,١٠٥ عقد تمويل (عملية تمويل) فقد تم إبرامها بموجب ٩,٣٨٢ اتفاقية إطارية.

وتجدر الإشارة إلى أن مدة التقسيط حددها الأقصى خمس سنوات من تاريخ أول قسط، كما هو وارد في هذه المذكرة وإجمالي مخفظة الحقوق محل الإصدار الرابع والاربعون يبلغ قيمته الإجمالية ١,٨٠٧,٦٠١,١٤٨ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق الحالية إلى شركة التمويل بتاريخ ٢٤/٠٤/٢٠٢٤.

تبلغ قيمة المخفظة الإجمالية حوالي مبلغ ١,٨٠٧,٦٠١,١٤٨ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية مبلغ ١,١٧٠,٣١٩,١١٥ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ٢٩,٦٧٠٢٪ (٢,٤٧٢٥٪ شهرياً) ولمدة لا تزيد عن ٦٠ شهراً (عمر المخفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمخفظة التمويل ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المخفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة بمصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمخفظة التمويل ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,١٢١,٥٠٥,٢٩٨ جنيهاً مصرياً وتتكون مخفظة التمويل من عدد ١٢,١٠٥ عقد بموجب هذا العقد وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية:

علي الدين
وشاحي
مدير عام

ALC



نظام محفظة التمويل بالآتي:

- أ) أنها قد نشأت بموجب عقود تمويل استهلاكي مبرمة في نطاق النشاط العادي للمحليين.
- ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بكافة عقود التمويل/عقود السيارات شهرياً بعائد ثابت بالجنيه المصري.
- ج) الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل وعائد لكافة العقود.
- د) أقصى مدة إستحقاق وفقاً للعقد لا تتجاوز ٥ سنوات من تاريخ أول قسط لكل عقد على حده.
- هـ) يحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد على حده.
- و) تتضمن محفظة التمويل عدة ضمانات مثل التأمين على حياة كافة المدينين لكافة عقود المحفظة وأوراق تجارية تتمثل في (١) عدد ٩٠٢٣ شيك لعدد ٩٨٦ عقد لإجمالي ١٠٦١٧٠٦٨٣٠٤٥٤ ج.م و (٢) عدد ٩٣٨٢ سند لأمر لعدد ١١١٩ عقد لإجمالي ١٨٩٠٩١٧٠٦٩٤ ج.م.
- ز) تتضمن محفظة التمويل تأمين ضد أخطار الهلاك الكلي على السيارات وذلك لكامل عقود السيارات الموجودة بالمحفظة والبالغ عددها ٩١٥ عقد لإجمالي ١٠٦٠٤٠٩٥٠٠٠٨٢ ج.م وفقاً للبيان التالي:-

إسم المؤمن	عدد الوثائق	القيمة التأمينية (ج.م)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شركة ثروة للتأمين	915	979,689,108	100%	100%
إجمالي القيمة التأمينية	915	979,689,108	100%	100%

- في حين أن التأمين على حياة العملاء يتم من خلال شركة ثروة لتأمينات الحياة وذلك بالنسبة لكافة العقود المكونة للمحفظة الحالية.
- يبلغ عدد عقود المحفظة الحالية عدد ١٢٠١٥ عقد لإجمالي ١٠٨٠٧٠٦٠١٠٤٨ جنيهاً مصرياً منها عدد ٩١٥ عقود تمويل سيارات إجمالي ١٠٦٠٤٠٩٥٠٠٠٨٢ جنيهاً مصرياً بالإضافة إلى عدد ١١١٩٠ عقد تمويل سلع وخدمات أخرى إجمالي ٢٠٢٠٦٥١٠٠٦٦ جنيهاً مصرياً متضمنة عدد ١١٩ عقد تمويل استهلاكي (عمليات شراء) ناشئة عن عدد ٩٣٨٢ اتفاقية إطارية إجمالي ١٨٩٠٩١٧٠٦٩٤ ج.م.
- يبلغ الحد الأقصى لتمويل أي عقد في المحفظة الحالية مبلغ ٥٠٠٠٠٠٠٠ ج.م بما يمثل ٠,٤٨٪ من إجمالي رصيد المحفظة دون العوائد.
- كافة اتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية كما أن كافة العقود معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي للمعد من الهيئة لعقود التمويل الاستهلاكي.
- يبلغ الحد الأقصى عند التعاقد لكل مدين لا يتجاوز ٦٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً (فقط ستة ملايين جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد أي بحد أقصى ٠,٥٨٪ من رصيد المحفظة الحالية دون العائد.
- نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين بموجب عقود السيارات في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد ٥٧,٢٢٪ تقريباً.
- تم تمويل نسبة ٩٠٪ من قيمة السيارة في عقود السيارات كحد أقصى عند التعاقد بعدد ٥ عقد إجمالي قيمة ١٤٠٨١٣٠٨٢٦ ج.م هذا علماً بأنه لا يوجد عقود بمحفظة التمويل تم تمويلها بنسب تزيد عن ٩٠٪.

والخدمات قد بلغت ١٠,٦٨٪ تقريباً.

(س) تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ في ٢٠٢٤/٠٤/١٥ وتنتهي في ٢٠٢٩/٠٢/٢٨ ويقوم المحصل بتحصيل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك العربي الإفريقي الدولي أمين الحفظ - بداية من ٢٠٢٤/٠٤/١٥ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تلتزم شركة التوريق بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق) قبل سداد مقابل الحوالة للشركات المحيلة وفي حالة عدم تحويل التحويلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيلة الإكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيلين.

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

العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤ مبلغ ٥٠٤,٢٣١,٤٨٦ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥ مبلغ ٥٢٢,٣٩٩,٦١٢ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦ مبلغ ٣٨٠,٩٨٤,٧٠٣ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٧ مبلغ ٢٢٧,٨٣٠,٠٠٩ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٨ مبلغ ١٦٧,٣١٨,٦٠٩ جم
العام المالي المنتهي في ٢٠٢٩ مبلغ ٤٠٨,٣٦٠,٦٨٠ جم



من ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق مبلغ ١,٨٠٧,٦٠١,١٤٨ جم.

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

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ١,٨٠٧,٦٠١,١٤٨ جنيه مصرياً وقيمتها الحالية مبلغ ١,١٧٠,٣١٩,١١٥ جنيه مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ٢٩,٦٧,٠٢٪ (٢,٤٧٢٥٪ شهرياً) ولمدة عن ٦٠ شهر (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق لحملة السندات شهرياً، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد للعمل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ١,١٢١,٥٠٥,٢٩٨ جنيه مصرياً وتتكون محفظة التوريق من عدد ١٢,١٠٥ عقد بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٤/٢٤ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية ويتم تحليلها كالتالي:

تولدت كبريتي تلك التمويل الاستراتيجي في
Contact Creditrech S.A.E



A

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

ALC Financial Services

Arwa Securitization S.A.E.

44th Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 28

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة افريقيا للتمويل

٢٨
١٨

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	طبيعة العقود حسب طبيعتها
%٧,٧٠	%٥٩	١٢,٧٣٢,٣٧٢	٧١	عقود تمويل استهلاكي بدون حدود الائحة
%١٠,٥١	%٩١,٨٥	١٨٩,٩١٧,٦٩٤	١١,١١٩	عقود تمويل استهلاكي (عمليات شراء) ناشئة عن عدد ٩,٣٨٢ اتفاقية اطارية
%٨٨,٧٩	%٧,٥٦	١,٦٠٤,٩٥٠,٠٨٢	٩١٥	عقود تمويل سيارات
%١٠٠	%١٠٠	١,٨٠٧,٦٠١,١٤٨	١٢,١٠٥	الإجمالي

تحليل عقود السيارات من حيث النوع (جديدة/ مستعملة)

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	نوع السيارة
%٦٩	%٧٣	١,٠٩٩,٥٠٧,٩٥٨	٦٦٤	مستعمل
%٣١	%٢٧	٥٠٥,٤٤٢,١٢٤	٢٥١	جديد
%١٠٠	%١٠٠	١,٦٠٤,٩٥٠,٠٨٢	٩١٥	الإجمالي

تحليل الخفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

النسبة إلى القيمة	العدد	القيمة (جم)	العدد	البند
99.32%	93.85%	1,795,360,235	11,360	السلع
0.68%	6.15%	12,240,913	745	الخدمات
100.00%	100.00%	1,807,601,148	12,105	الإجمالي

تحليل الخفظة وفقا للسلع والخدمات

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة بالجنبة	العدد	السلع
89.39%	8.05%	1,604,950,082	915	تمويل سيارات
6.57%	59.57%	117,932,208	6,767	إلكترونيات
1.26%	9.01%	22,650,395	1,023	مجوهرات
0.71%	0.69%	12,703,046	78	ادوات ترفيحية
0.70%	7.73%	12,625,275	878	مستلزمات منزلية
0.41%	2.22%	7,316,608	252	مستلزمات تشطيب
0.34%	3.97%	6,065,620	451	تجارة إلكترونية
0.23%	2.68%	4,057,065	305	مستلزمات أثاث
0.14%	2.47%	2,473,422	281	قطع غيار سيارات
0.13%	2.76%	2,272,049	314	أزياء
0.11%	0.65%	1,961,173	74	إطارات
0.02%	0.16%	339,825	18	معدات رياضية
0.00%	0.04%	13,469	4	مستلزمات مكتبية
100.00%	100.00%	1,795,360,235	11,360	الإجمالي

على الدين
وشاحي
وشركاه

CONTACT CREDIT S.A.E

94.91%	90.47%	11,618,183	674	خدمات صيانة
4.70%	4.70%	270,589	35	خدمات سفر
1.93%	3.36%	235,640	25	خدمات اتصالات
0.91%	1.34%	111,916	10	خدمات حفلات
0.04%	0.13%	4,585	1	
100.00%	100.00%	12,240,913	745	الإجمالي

تحليل الخفضة حسب الضمانات الخاصة بعقود التمويل - عقود شراء سيارات

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة (جم)	العدد	نوع الضمانة
%١	%١	١٢,٧٢٣,٣٧٢	٧١	الضمانة التجارية (شيكات) لعقود تمويل استهلاكي
%٨٩	%٨	١,٦٠٤,٩٥٠,٠٨٢	٩١٥	الضمانة التجارية (شيكات) لعقود تمويل سيارات
%١١	%٩٢	١٨٩,٩١٧,٦٩٤	١١,١١٩	سندات لأمر لعقود تمويل استهلاكي
%١٠٠	%١٠٠	١,٨٠٧,٦٠١,١٤٨	١٢,١٠٥	الإجمالي

تحليل الخفضة حسب تاريخ انتهاء الاقساط المستحقة على المدينين

السنة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
2024	4,836	81,573,511	39.95%	4.51%
2025	3,502	214,895,616	28.93%	11.89%
2026	2,494	375,851,151	20.60%	20.79%
2027	569	242,274,804	4.70%	13.40%
2028	634	651,584,242	5.24%	36.05%
2029	70	241,421,824	0.58%	13.36%
الإجمالي	12,105	1,807,601,148	100%	100%

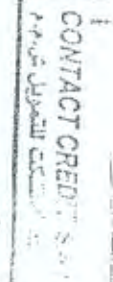
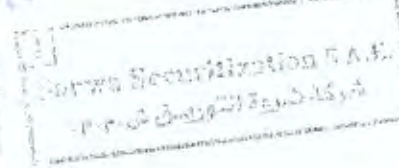
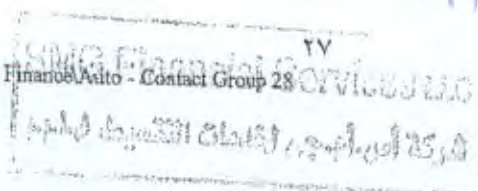
تحليل الخفضة حسب القيمة المستحقة على المدينين

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة إلى العدد
أقل من 50	10,435	86%
50-100	564	5%
100-200	141	1%
200-300	46	0%
300-400	51	0.42%
400-600	111	0.92%
أكبر من 600	757	6%
الإجمالي	12,105	100.00%

تحتفظ كريدتلك بملكية التمويل الاستهلاكي
Contact Creditech S.A.E

على الدين
وششاحي
وششاحي

ALC



٧٢
٨٨

المحافظة	العدد	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	3,544	520,617,671	29.28%	28.80%
الجيزة	1,805	198,779,790	14.91%	11.00%
الاسكندرية	1,130	139,129,120	9.33%	7.70%
الغربية	552	132,354,746	4.56%	7.32%
البحيرة	247	114,685,180	2.04%	6.34%
المنوفية	399	110,730,256	3.30%	6.13%
دمياط	329	75,534,268	2.72%	4.18%
البحر الاحمر	231	64,865,168	1.91%	3.59%
الشرقية	434	63,329,229	3.59%	3.50%
القليوبية	293	59,430,118	2.42%	3.29%
الفيوم	158	43,784,909	1.31%	2.42%
السيويس	413	34,559,440	3.41%	1.91%
البحر المتوسط	109	28,872,834	0.90%	1.60%
البحر الأحمر	220	27,098,408	1.82%	1.50%
البحر المتوسط	433	26,924,766	3.58%	1.49%
البحر المتوسط	243	22,620,499	2.01%	1.25%
البحر المتوسط	19	21,201,655	0.16%	1.17%
البحر المتوسط	307	20,969,828	2.54%	1.16%
بورسعيد	311	19,267,475	2.57%	1.07%
سوهاج	185	18,549,610	1.53%	1.03%
أسيوط	216	17,981,340	1.78%	0.99%
جنوب سيناء	80	17,533,983	0.66%	0.97%
إسوان	200	13,737,486	1.65%	0.76%
قنا	158	10,982,189	1.31%	0.61%
الأقصر	89	4,061,179	0.74%	0.22%
الإجمالي	12,105	1,807,601,148	100%	100%

حليل شهري للمحافظة حسب تاريخ إبرام العقد

شهر بداية العقود	عدد العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
Jul-22	10	٤٢١,٥٠٧,٧٢	%١,٠٢	%١,٠٠٨
Aug-22	٤	١٩,٨٩٥,٠٩	%٠,٠٠	%٠,٠٣
Sep-22	٥٤	٩١٩,٦٤٧,٤	%٠,٠٥	%٠,٤٥
Oct-22	١٠٨٥	٢١,٤٦٣,٤٤٨,١	%١,١٩	%٨,٩٦
Nov-22	٧٤٨	١١,١٨٨,١٢٨,٨	%٠,٦٢	%٦,١٨
Dec-22	٤	٧٠,٩٨١,٤	%٠,٠٠	%٠,٠٣
Jan-23	١	٥,٩٢٥,٤	%٠,٠٠	%٠,٠١
Feb-23	١٩	٢٣,٣١٤,٤	%٠,٠١	%٠,١٦



CONTACT CREDIT S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E

44th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

ALC

شركة التمويل

شركة التمويل

شركة التمويل

2024-2023	2023-2022	2022-2021	2021-2020	2020-2019
Apr-23	May-23	Jun-23	Jul-23	Aug-23
260	237	197	939	2117
2404	2390	227	3	
1,807,601,148	12,105	الإجمالي		

Abou Ghaly Finance L.L.C

Contact Credit S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E

الوظيفة	العدد	القيمة (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
متنوعة	4,053	640,760,673	33.48%	35.45%
سيارات	297	195,663,655	2.45%	10.82%
تجارة	722	138,352,499	5.96%	7.65%
تشبيد وبناء	332	95,727,369	2.74%	5.30%
خدمات غذائية	381	65,923,449	3.15%	3.65%
خدمات	401	57,454,541	3.31%	3.18%
خدمات طبية	707	54,359,039	5.84%	3.01%
شحن	65	51,092,077	0.54%	2.83%
بترول وغاز	375	50,796,208	3.10%	2.81%
صناعات متنوعة	151	50,061,012	1.25%	2.77%
سياحة	94	44,487,046	0.78%	2.46%
حكومة	1,417	34,011,631	11.71%	1.88%
تنمية عقارية	149	29,731,376	1.23%	1.64%
ملابس	206	29,320,130	1.70%	1.62%
بنوك وتمويل	333	27,962,459	2.75%	1.55%
دعاية وإعلان	73	24,220,504	0.60%	1.34%
صناعات غذائية	44	19,806,750	0.36%	1.10%
تدريس	562	19,012,108	4.64%	1.05%
توزيع	162	15,323,972	1.34%	0.85%
مواد بناء	28	14,381,886	0.23%	0.80%
زراعة	29	13,201,161	0.24%	0.73%
مستلزمات تجميل	51	13,067,982	0.42%	0.72%
ماكينات ومعدات	13	12,759,264	0.11%	0.71%
شرطة	113	10,348,551	0.93%	0.57%
إعلام	61	10,004,401	0.50%	0.55%

44th Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 28

ALC

Garwa Securitization S.A.E.

٢٨

أجهزة كهربائية وإلكترونية	عدد	مبلغ	نسبة	نسبة
محاماه وقضاء	162	9,528,228	1.34%	0.53%
مجوهرات	37	9,086,466	0.31%	0.50%
صناعات ثقيلة	32	8,540,674	0.26%	0.47%
كمبيوتر / برامج / انترنت	35	7,785,799	0.29%	0.43%
أخرى	145	7,059,806	1.20%	0.39%
منسوجات	30	6,327,520	0.25%	0.35%
أثاث	50	6,239,547	0.41%	0.35%
إتصالات	149	4,025,570	1.23%	0.22%
تجزئة	80	3,683,656	0.66%	0.20%
مواد إستهلاكية	7	3,045,208	0.06%	0.17%
قوات مسلحة	117	2,777,290	0.97%	0.15%
نظم معلومات	47	2,677,191	0.39%	0.15%
هندسة	63	2,303,248	0.52%	0.13%
محاسبة	61	1,877,157	0.50%	0.10%
إستشارات	35	1,767,151	0.29%	0.10%
طيران مدني	50	1,537,095	0.41%	0.09%
فنادق	34	1,471,866	0.28%	0.08%
منظمات دولية	16	325,139	0.13%	0.02%
طباعة و نشر	6	102,587	0.05%	0.01%
الإجمالي	12,105	1,807,601,148	100.00%	100.00%

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٤/٠٤/٢٠٢٤ من السادة مراقبي الحسابات.

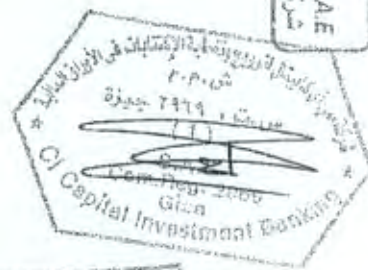


على الدين
وشاحي
ALC

1
بوتكت كريدتي تك للتمويل الإستهلاكي ش.م.م
Contact Creditech S.A.E

ALC Financial Services Ltd.
شركة أ.ل.سي. في خدمات التمويل

1
CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريدت س.أ.إ.م



44th Issuance – Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

ALC Securitization S.A.E.
شركة أ.ل.سي. في خدمات التمويل
مسؤولية تقع على إدارة البورصة المصرية سواء فيما يتعلق
بوضع العرر أو بصحته أو استعماله أو فاعليته قانوناً.
التوقيع: ٢٠٢٤/٦/١٢

الإجمالي	٢٠٢٤	٢٠٢٣	٢٠٢٢	٢٠٢١	٢٠٢٠	٢٠١٩	
1,807,601,148	4,836,680	167,318,609	227,830,059	380,984,703	522,399,612	504,231,486	إجمالي التدفقات النقدية
-	137,932,297	8,859,027	0	0	106,086,393	-	حساب المحصلة في بداية الفترة
1,714,475,840	3,024,224	115,411,483	182,268,389	340,382,442	523,433,283	549,956,018	إجمالي التدفقات النقدية للمعدلة
(268,400,000)	-	-	-	-	(132,400,000)	(136,000,000)	إجمالي استهلاك أصل السندات الشريفة (أ)
(50,627,644)	-	-	-	-	(9,691,879)	(40,935,764)	إجمالي استهلاك عائد السندات الشريفة (أ)
(544,000,000)	-	-	-	(176,542,869)	(311,030,021)	(56,427,110)	إجمالي استهلاك أصل السندات الشريفة (ب)
(231,384,989)	-	-	-	(20,531,357)	(108,712,344)	(102,141,288)	إجمالي استهلاك عائد السندات الشريفة (ب)
(224,000,000)	-	-	(149,123,709)	(74,876,291)	-	-	إجمالي استهلاك أصل السندات الشريفة (ج)
(200,187,604)	-	-	(23,164,401)	(64,900,463)	(67,200,000)	(44,922,740)	إجمالي استهلاك عائد السندات الشريفة (ج)
(100,937,053)	(84,518)	(3,991,505)	(10,533,569)	(20,330,827)	(34,634,238)	(31,362,397)	إجمالي استهلاك أصل السندات الشريفة (د)
23,006,451	-	5,406	1,428,496	2,860,884	8,996,280	9,715,384	إجمالي استهلاك عائد السندات الشريفة (د)
(0)	-	203,758	8,147,084	12,972,885	22,082,078	(43,405,805)	إجمالي استهلاك أصل السندات الشريفة (هـ)
16,136,973	-	1,656	829,363	2,994,409	6,662,417	5,649,128	إجمالي استهلاك عائد السندات الشريفة (هـ)
(10,652,442)	-	-	(992,626)	(2,028,814)	(3,591,970)	(4,039,033)	إجمالي استهلاك أصل السندات الشريفة (و)
17,442,472	-	17,442,472	-	-	-	-	إجمالي استهلاك عائد السندات الشريفة (و)
140,872,004	140,872,004	137,932,297	8,859,027	0	0	106,086,393	رصيد حساب المحصلة في آخر الفترة

تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٠ بناء على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد اتت الشروط التعاقدية لتحدد من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٩.٢٦٪ في السنة الأولى و ١٠.٠٠٪ و ١٠.٠٠٪ و ١٠.٠٠٪ و ١٠.٠٠٪ للسنوات التالية لها على الترتيب.

سداد (إستهلاك) أصل سندات الشريفة الأولى (أ) شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٤.

سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٤ حتى إبريل ٢٠٢٥.

سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٤ حتى إبريل ٢٠٢٥.

سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوقوف المعجل.

سداد عائد سندات الشريفة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من شهر مايو ٢٠٢٤ حتى إبريل ٢٠٢٥.

سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الثالثة (ج) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

سداد عائد سندات الشريفة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظ.

Contact Credit S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E

ALC

٧٢

٨٨

وعند تجاوز المبالغ العائدة في حساب المخصصات سميج، التي من رصيد الحساب الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التوافر في الحساب الاحتياطي في أي شهر عن النسبة المحددة كحد أدنى .

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد الإستهلاك الشهري من أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز في هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

عجز في حساب الاحتياطي (ب) أو (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة كلما وجد عجز من المتحصلات المودعة في الشهر التالي، ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة في الشهر التالي.

(٩) تم احتساب العائد على الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر بناءً على ٢١,٠٠٪ و ٢٠,٥٠٪ و ٢٠,٠٠٪ و ١٩,٥٠٪ و ١٩,٠٠٪ سنوياً وعلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ بناءً على ١٩,٠٠٪ و ١٨,٥٠٪ و ١٨,٠٠٪ و ١٧,٥٠٪ و ١٧,٠٠٪ سنوياً في ٦٠ شهر من عمر الإصدار على التوالي كنسب تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حلة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات اعتباراً من ٢٠٢٤/٠٤/١٥ وتنتهي ٢٠٢٩/٠٢/٢٨ ويقوم المحصل بتحصيل ومتابعة توريد التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م أمين الحفظ - بداية من ٢٠٢٤/٠٤/١٥ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب على أن تلتزم شركة التوزيع بالتأكد من قيام المحصل بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة عطفة التوزيع) قبل سداد مقابل الحوالة للشركات المحيلة وفي حالة عدم تحويل التحويلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيلة الاكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيلين.



1
مؤسسة كريدتيك لتكنولوجيا التمويل
Contact Creditech S.A.E



على الدين
وشاحي
وشركاهما

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

AL AIN PHAROS INVESTMENT BANK
AL AIN PHAROS
AL AIN PHAROS

AL AIN PHAROS INVESTMENT BANK
AL AIN PHAROS
AL AIN PHAROS

AL AIN PHAROS INVESTMENT BANK
AL AIN PHAROS
AL AIN PHAROS

AL AIN PHAROS INVESTMENT BANK
AL AIN PHAROS
AL AIN PHAROS

AL AIN PHAROS INVESTMENT BANK
AL AIN PHAROS
AL AIN PHAROS

المسجل	الشهر	إجمالي المدفوعات النقدية (جم)	النسبة إلى إجمالي قيمة المحفظة
1	Apr-24	58,759,298	3.25%
2	May-24	58,759,298	3.25%
3	Jun-24	57,994,352	3.21%
4	Jul-24	57,376,935	3.17%
5	Aug-24	57,143,840	3.16%
6	Sep-24	56,948,534	3.15%
7	Oct-24	56,241,394	3.11%
8	Nov-24	51,990,351	2.88%
9	Dec-24	49,017,484	2.71%
10	Jan-25	46,961,997	2.60%
11	Feb-25	45,666,534	2.53%
12	Mar-25	44,994,703	2.49%
13	Apr-25	44,866,645	2.48%
14	May-25	44,405,041	2.46%
15	Jun-25	43,960,397	2.43%
16	Jul-25	43,693,786	2.42%
17	Aug-25	43,592,949	2.41%
18	Sep-25	43,549,191	2.41%
19	Oct-25	43,308,303	2.40%
20	Nov-25	40,571,488	2.24%
21	Dec-25	36,828,579	2.04%
22	Jan-26	34,533,899	1.91%
23	Feb-26	32,770,886	1.81%
24	Mar-26	32,620,225	1.80%
25	Apr-26	32,602,469	1.80%
26	May-26	32,554,805	1.80%
27	Jun-26	32,481,037	1.80%
28	Jul-26	32,447,493	1.80%
29	Aug-26	32,365,009	1.79%
30	Sep-26	32,287,738	1.79%
31	Oct-26	32,099,407	1.78%
32	Nov-26	29,455,296	1.63%
33	Dec-26	24,766,439	1.37%
34	Jan-27	22,128,495	1.22%
35	Feb-27	19,779,295	1.09%
36	Mar-27	18,978,202	1.05%
37	Apr-27	18,977,720	1.05%
38	May-27	18,909,827	1.05%
39	Jun-27	18,899,179	1.05%
40	Jul-27	18,896,363	1.05%
41	Aug-27	18,880,640	1.04%
42	Sep-27	18,880,640	1.04%
43	Oct-27	18,818,760	1.04%
44	Nov-27	18,170,778	1.01%

على الدين
وشاحي
ALC

ALC
ALC

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

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

أولاً: المخاطر التجارية

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

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

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

كما أن أسعار السيارات تتأثر تأثيراً طردياً بأى تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا بشكل أى ارتفاع في التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل يؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين مشترى السيارة بالتزاماته المالية حيث أن ارتفاع أسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع أسعار السيارات موضوع المحفظة. أن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي إلى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية والجدير بالذكر أن المحفظة تتألف من ٥٧,٠٠٦٪ من السيارات المبيعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يجد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في أسعار البيع سواء كان مرجعه إلى الأسباب المذكورة أعلاه أو مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

أبو ضاحي لخدمات التمويل
Abu Zaher Finance S.A.E

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

1
كونتكت كريدتي تك للتمويل الإستهلاكي ش.م.م
Contact Creditech S.A.E

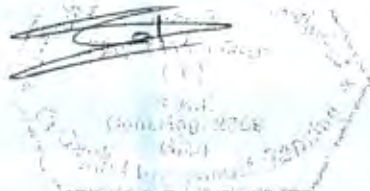
CONTACT CREDIT
شركة تمويل ش.م.م

AL AHLY PHAROS
الاهلي فاروس
44th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

SMG Financial Services LLC
شركة خدمات التمويل ش.م.م

Shoukry Financial Services S.A.E
شركة خدمات التمويل ش.م.م

٨٨



مجلس قضاة المحاكم التجارية
مجلس قضاة المحاكم التجارية
مجلس قضاة المحاكم التجارية

الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال إسترداد وبيع السيارة. إن إستحداث تمويل السيارات المستعملة ثم بعد دراسة وافية وبعد الإستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الإصدار يتضمن عدد ٦٦٤ عقد سيارة مستعملة بإجمالي ١٠٠٩٩٠٥٠٧٠٩٥٨ جنهما مصرياً بواقع ٧٣٪ تقريباً من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الإصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التي تخدم مصالح الشركة على النحو التالي:

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

أبو غالي لخدمات التمويل
Abou Ghaly Finance L.L.C

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

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

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

ثانياً: الوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع للسندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة)، وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سددها لاستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحويلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ٢٠ من شروط الإصدار.

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

وقد يتعلق بخاطر الإخلال فيتم معالجة ذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعروف في هذه المذكرة)، وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

Contact Creditech S.A.E

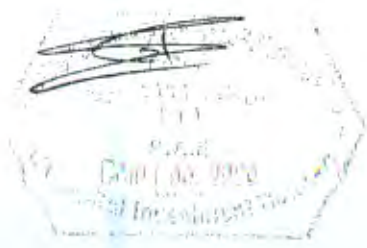
ومعدل الوفاء المعجل بناء على ١٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل وقد اتت الشروط التعاقدية لتحد من السداد المعجل في بعض العقود وبذلك تصبح النسب الخاصة بالسداد المعجل هي ٩,٢٦٪ في السنة الأولى و ١٠,٠٠٪ و ١٠,٠٠٪ و ١٠,٠٠٪ و ١٠,٠٠٪ للسنوات

علي الدين
وشماحي

ALE

CONTACT CREDIT S.A.E

٨٨



مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيله

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريد نتيجة لما يلي:

عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات،

تفهم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٦) من بيانات المحفظة.

المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين (وذلك بالنسبة لعقود السيارات).

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

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

أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في أي وقت بإختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق الآتي:

- في حالة إفلاس أو تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته يجوز عزل المحصل وإخطاره باسم وعنوان طرف ثالث بناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل وقد قامت شركة التوريد بالاتفاق مع البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م بالقيام بدور المحصل الاحتياطي، ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول على عناوينهم المثبتة لدى المحصل على أن تتم إتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

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

أبو غالي تمويل وشركات
Abou Ghaly Finance L.L.C

تولت كريدت تيك للتحويل الإئتماني ش.م.م
Contact Creditech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريدت س.أ.ع

علي الدين
وشاحي
وشركاه

ALC

44th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

AWO Financial Services LLC

AWO Contribution S.A.E

شركة أ.و.و. س.أ.ع

١١
١١

(ج) مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود السيارات بالتقسيط

1
Contact Creditech S.A.R.L.

1
CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريت كريدت للتحويل ش.م.م

(د) مخاطر تركيز العملاء

مخاطر تركيز العملاء
من الجدير بالذكر انه يبلغ الحد الأقصى لتمويل أي عميل في المحفظة الحالية مبلغ ٥,٠٠٠,٠٠٠ جم بما يمثل ٤,٨٪ من إجمالي
رصيد المحفظة دون العوائد.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

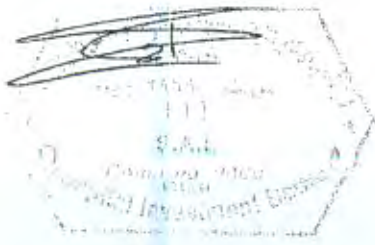
ING Financial Services LLC

[illegible]

44th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

1. Recreation
 2. Education
 3. Health
 4. Religion
 5. Art
 6. Science
 7. History
 8. Geography
 9. Mathematics
 10. Physical Education
 11. Music
 12. Drama
 13. Sports
 14. Reading
 15. Writing
 16. Public Speaking
 17. Leadership
 18. Teamwork
 19. Problem Solving
 20. Decision Making
 21. Communication
 22. Conflict Resolution
 23. Stress Management
 24. Time Management
 25. Goal Setting
 26. Self-Motivation
 27. Resilience
 28. Empathy
 29. Compassion
 30. Gratitude
 31. Forgiveness
 32. Patience
 33. Perseverance
 34. Optimism
 35. Positivity
 36. Confidence
 37. Self-Esteem
 38. Self-Respect
 39. Self-Discipline
 40. Self-Reflection
 41. Self-Improvement
 42. Personal Growth
 43. Life Skills
 44. Character Education
 45. Civic Education
 46. Environmental Education
 47. Global Education
 48. Intercultural Education
 49. Peace Education
 50. Human Rights Education
 51. Gender Education
 52. Sexual Education
 53. Substance Abuse Education
 54. Anti-Bullying Education
 55. Anti-Racism Education
 56. Anti-Homophobia Education
 57. Anti-Transphobia Education
 58. Anti-Discrimination Education
 59. Anti-Exploitation Education
 60. Anti-Abuse Education
 61. Anti-Violence Education
 62. Anti-Terrorism Education
 63. Anti-Corruption Education
 64. Anti-Fraud Education
 65. Anti-Identity Theft Education
 66. Anti-Scam Education
 67. Anti-Phishing Education
 68. Anti-Spamming Education
 69. Anti-Malware Education
 70. Anti-Virus Education
 71. Anti-Spyware Education
 72. Anti-Adware Education
 73. Anti-Potentially Unwanted Programs Education
 74. Anti-Malicious Software Education
 75. Anti-Computer Virus Education
 76. Anti-Computer Worm Education
 77. Anti-Computer Trojan Education
 78. Anti-Computer Spyware Education
 79. Anti-Computer Adware Education
 80. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 81. Anti-Computer Malicious Software Education
 82. Anti-Computer Virus Education
 83. Anti-Computer Worm Education
 84. Anti-Computer Trojan Education
 85. Anti-Computer Spyware Education
 86. Anti-Computer Adware Education
 87. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 88. Anti-Computer Malicious Software Education
 89. Anti-Computer Virus Education
 90. Anti-Computer Worm Education
 91. Anti-Computer Trojan Education
 92. Anti-Computer Spyware Education
 93. Anti-Computer Adware Education
 94. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 95. Anti-Computer Malicious Software Education
 96. Anti-Computer Virus Education
 97. Anti-Computer Worm Education
 98. Anti-Computer Trojan Education
 99. Anti-Computer Spyware Education
 100. Anti-Computer Adware Education
 101. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 102. Anti-Computer Malicious Software Education
 103. Anti-Computer Virus Education
 104. Anti-Computer Worm Education
 105. Anti-Computer Trojan Education
 106. Anti-Computer Spyware Education
 107. Anti-Computer Adware Education
 108. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 109. Anti-Computer Malicious Software Education
 110. Anti-Computer Virus Education
 111. Anti-Computer Worm Education
 112. Anti-Computer Trojan Education
 113. Anti-Computer Spyware Education
 114. Anti-Computer Adware Education
 115. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 116. Anti-Computer Malicious Software Education
 117. Anti-Computer Virus Education
 118. Anti-Computer Worm Education
 119. Anti-Computer Trojan Education
 120. Anti-Computer Spyware Education
 121. Anti-Computer Adware Education
 122. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 123. Anti-Computer Malicious Software Education
 124. Anti-Computer Virus Education
 125. Anti-Computer Worm Education
 126. Anti-Computer Trojan Education
 127. Anti-Computer Spyware Education
 128. Anti-Computer Adware Education
 129. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 130. Anti-Computer Malicious Software Education
 131. Anti-Computer Virus Education
 132. Anti-Computer Worm Education
 133. Anti-Computer Trojan Education
 134. Anti-Computer Spyware Education
 135. Anti-Computer Adware Education
 136. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 137. Anti-Computer Malicious Software Education
 138. Anti-Computer Virus Education
 139. Anti-Computer Worm Education
 140. Anti-Computer Trojan Education
 141. Anti-Computer Spyware Education
 142. Anti-Computer Adware Education
 143. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 144. Anti-Computer Malicious Software Education
 145. Anti-Computer Virus Education
 146. Anti-Computer Worm Education
 147. Anti-Computer Trojan Education
 148. Anti-Computer Spyware Education
 149. Anti-Computer Adware Education
 150. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 151. Anti-Computer Malicious Software Education
 152. Anti-Computer Virus Education
 153. Anti-Computer Worm Education
 154. Anti-Computer Trojan Education
 155. Anti-Computer Spyware Education
 156. Anti-Computer Adware Education
 157. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 158. Anti-Computer Malicious Software Education
 159. Anti-Computer Virus Education
 160. Anti-Computer Worm Education
 161. Anti-Computer Trojan Education
 162. Anti-Computer Spyware Education
 163. Anti-Computer Adware Education
 164. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 165. Anti-Computer Malicious Software Education
 166. Anti-Computer Virus Education
 167. Anti-Computer Worm Education
 168. Anti-Computer Trojan Education
 169. Anti-Computer Spyware Education
 170. Anti-Computer Adware Education
 171. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 172. Anti-Computer Malicious Software Education
 173. Anti-Computer Virus Education
 174. Anti-Computer Worm Education
 175. Anti-Computer Trojan Education
 176. Anti-Computer Spyware Education
 177. Anti-Computer Adware Education
 178. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 179. Anti-Computer Malicious Software Education
 180. Anti-Computer Virus Education
 181. Anti-Computer Worm Education
 182. Anti-Computer Trojan Education
 183. Anti-Computer Spyware Education
 184. Anti-Computer Adware Education
 185. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 186. Anti-Computer Malicious Software Education
 187. Anti-Computer Virus Education
 188. Anti-Computer Worm Education
 189. Anti-Computer Trojan Education
 190. Anti-Computer Spyware Education
 191. Anti-Computer Adware Education
 192. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 193. Anti-Computer Malicious Software Education
 194. Anti-Computer Virus Education
 195. Anti-Computer Worm Education
 196. Anti-Computer Trojan Education
 197. Anti-Computer Spyware Education
 198. Anti-Computer Adware Education
 199. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 200. Anti-Computer Malicious Software Education
 201. Anti-Computer Virus Education
 202. Anti-Computer Worm Education
 203. Anti-Computer Trojan Education
 204. Anti-Computer Spyware Education
 205. Anti-Computer Adware Education
 206. Anti-Computer Potentially Unwanted Programs Education
 207. Anti-Computer Malicious Software Education
 208. Anti-Computer Virus Education
 209. Anti-Computer Worm Education
 210. Anti-

NP
A.M



مخاطر التركيز لدى شركات التأمين المؤمن لديها

يوضح الجدول التالي القيم التأمينية على السيارات محل عقود التمويل الاستهلاكي و الشركات المؤمن لديها وذلك فيما يتعلق بالتأمين على الأصول.

إسم المؤمن	عدد الوثائق	القيمة التأمينية (جم)	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
شركة ثروة للتأمين	915	979,689,108	100%	100%
إجمالي القيمة التأمينية	915	979,689,108	100%	100%

أبو غالي
Abou Ghaly Finance L.L.C

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

العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيللة محفظة التوزيع

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ١٠٠,٩٣٧,٠٠٣ جنيهاً مصرياً ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوزيع لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيللة محفظة التوزيع لصالح الجهات التالية:



٢٠١٣

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مديروا ومروجوا وضامناو تغطية الإكتتاب.
- أتعاب مراقبي الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي والتجديد السنوي.
- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمهإ إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار سنوياً خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل.

مصاريف الإعلان في الصحف عن دعوة إجتماعات حملة السندات.

Contact Creditrech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريديت كريش

ALC

على الدين
وشاحي

SMG Financial Services Ltd

شركة إس إم جي لخدمات التمويل

SMG Financial Services Ltd

شركة إس إم جي لخدمات التمويل

١١

- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- التكاليف التمويلية الخاصة بحالة المحفظة المستحقة للمحاسبين بمعدلات بنوك الإصدار.
- أتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.
- أتعاب إدارة لشركة كونتكت للتمويل وفقاً لما هو وارد في مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار.

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

في حالة أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوي ٩٤٪ يتم سداد ١٠٪ من الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام وذلك بعد صدور شهادة التصنيف الائتماني.

في حالة أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أقل من ٩٤,٢٨٪ يتم صرف الأتعاب الإدارية التي استحققت خلال العام في ضوء المراجعة السنوية للتصنيف الائتماني للإصدار وذلك بعد صدور شهادة التصنيف الائتماني.

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

أتعاب ترتيب لشركة كونتكت المالية القابضة ولكن لا تستحق ولا تسدد إلا بعد سداد كافة مستحقات حملة السندات من أصل وعائد شهرها بحيث يخصم منها أي زيادة تحققت في سعر العائد المدفوع لحملة السندات مع الأخذ في الاعتبار أن أي مبالغ يتم خصمها من هذه الأتعاب في أي شهر خلال عمر الإصدار لا تستحق ولا ترد إلى الشركة مرة أخرى.

يتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها والتي لا يجوز تغيرها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للمالية والتي يمكن الإطلاع عليه لدى شركة ثروة للتزويق في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوزيع.

مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المخالة.
- ما ينددّه المكتتبون من مبالغ كمصاريف الإصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثاً من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من تعويضات التأمين على حياة المدنيين وكذا تعويضات التأمين الأخرى على السيارات محل عقود السيارات المخالة.
- عائد الإستثمارات الخاص بحساب الحصيلة متضمن عائد الإستثمار حساب الإحتياطي وخدمة التعثر.

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

CMG Financial Services LLC

Arwa Subscription S.A.E.

شركة أسروة للتزويق

CONTACT GROUP 28



استخدام المبالغ المحصلة
الأقساط المحصلة من المدينين

أبو ظبي
Abou Ahly Finance L.L.C



أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي (وفقاً لما هو منصوص عليه بملزمة المعلومات).
ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر (وفقاً لما هو منصوص عليه بملزمة المعلومات).
ثالثاً: سداد كافة العمولات والمصاريف على أن يتم سداد الأتعاب الإدارية والأتعاب الإضافية لشركة كونتكت كوتكتك.

النحو للمشار إليه في في مذكرة المعلومات عالية.

سداد عائد السندات الشريجة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج).

خامساً: سداد أصل السندات الشريجة الأولى (أ) على أقساط ثابتة طبقاً لجدول الإستهلاك.
سادساً: سداد أصل السندات الشريجة الثانية (ب) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريجة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل.

سابعاً: سداد أصل السندات الشريجة الثالثة (ج) وذلك بعد تمام إستهلاك الشريجة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية.
ثامناً: تودع للمبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى المصيل بعد إستهلاك سندات الشريجة الأولى (أ) والشريجة الثانية (ب) والشريجة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار وكلما الاتعاب والمصروفات الواجب خصمها من هذا الفائض.

ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين:

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

- حتى تمام إستهلاك الشريجة الأولى (أ) والشريجة الثانية (ب)

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

- حتى تمام إستهلاك الشريجة الثالثة (ج)

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

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

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

1
تتبع كبريتي في التمويل الإستهلاكي
Contact Credittech S.A.E

A

Handwritten signature/initials.

ONG Financial
شركة تمويل

على الدين
وشاحي
وشركاهما

ALC

1
CONTACT CREDIT S.A.E
شركة تمويل

ALC
شركة تمويل

Handwritten initials.



٦. التعزيز الائتماني:

تعزيز المحفظة بوجود التعزيزات التالية:

تعزيز التعافي داخلي

تعزيز إئتماني داخلي نسبة ٥,٧٢٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار - ويتم احتسابه بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوزيع وحتى نهاية عمر الإصدار وبعد إضافة مصاريف الاكتتاب البالغة ٢٠,٥٤١ جنيهاً مصرياً - لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

بالإضافة إلى تعزيز إئتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد للإلتعاب الإدارية الخاصة بشركة كونتكت للتمويل بما يمثل ٢,٨٨٪ سنوياً.

صيد المحفظة (دون العوائد) حسب الرصيد القائم في أول الشهر المعني وتستقطع وتسدّد في نهاية السنة الأولى من تاريخ الإصدار وذلك بعد يوم أمين الحفظ بالتأكد من أن نسبة التحصيل الخاصة بالمحفظة أكبر من أو تساوي نسبة ٩٤,٢٨٪ حيث يتم صرف ٧٠٠٪ من الأرباح.

خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم صرف / الحفاظ على مبلغ الأتعاب الإدارية الخاصة بنفس فترة المراجعة أي مبالغ يتم حجزها (عدم صرفها) من أتعاب شركة كونتكت للتمويل لن تسدّد لها إلا بعد الإشتقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحسابات التالية:

(أ) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٥١,٨٢٠,٠٠٠ ج.م (فقط واحد وخمسون مليوناً وثمانمائة وعشرون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) المعادل لنسبة ٥,٠٠٪ من قيمة الإصدار والذي يتم إستنزائه شهرياً مع سداد أصل السندات على أن يظل يمثل ٥,٠٠٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تحويل الحساب الاحتياطي بنحصر مبلغ شهري من حساب الحصيلة لمدة أربعة أشهر متتالية إعتباراً من شهر أبريل ٢٠٢٤ وحتى إستكمال رصيد الحساب الاحتياطي للإصدار. مع الحفاظ على النسبة المحددة بعد إستكمال رصيد الحساب وطوال عمر الإصدار ومع مراعاة أن يكون رصيد الحساب الاحتياطي شهرياً يمثل الحد أدنى للنسبة المحددة بهاليه.

وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى غائد الإستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يتم تحويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

(ب) حساب خدمة التعثر:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بـ "حساب خدمة التعثر"، ويتم تحويل هذا الحساب بنحصر نسبة قدرها ٠,٦٠٪ سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة (دون العائد) في أول الشهر المعني إعتباراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بمبلغ ٥١٦,٠٠٥ ج.م مع الحفاظ على النسبة المحددة طوال عمر الإصدار. بالإضافة إلى غائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر ("رصيد حساب خدمة التعثر") وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة الثانية (ب) و/أو الشريحة الثالثة (ج)، على أن يتم رد المبالغ المحولة من حساب خدمة التعثر لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من حساب خدمة التعثر إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى حساب خدمة التعثر من حساب الحصيلة في الشهر التالي.

على الدين
وشاحي
ALC

ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار



الشركة المصدرة

شركة نورة للتطوير

رقم الإصدار:

الأختبدر رقم الرا

الفرض من الإصدار

سندت

کونجک کرپا

عن العرب كونه

٢٤/٠٤/٢٠٢٤ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة وسداد مقابل الحوالة إلى الشركات الحيلة المشار إليها.

٣- نوع الإصدار

تلك التكنولوجيا المالية
Contact Creditech S.A.E

سندات الإصدار

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ٠,٧٥ ٪ و يبلغ سعر العائد حانيا ٢٩,٠٠ ٪، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٣٠,٠٠ ٪) ويحد أدنى (٢٥,٠٠ ٪).

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة حددها الأقصى ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٥٤٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء للتحصيلات الفعلية لحظظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوبون) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٩,٥٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوبون) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى (٣٠,٥٠ %) وبعد أدنى (٢٥,٥٠ %)

CONTACT CREDIT SALE

على الدين
وشياحي
وشركاها

ALC



٦. عدد السندات

عدد السندات بأجمالي ١٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح



- سندات الشريحة الأولى (أ) : بقيمة إسمية ٢,٦٨٤,٠٠٠ سند (فقط اثنان مليون وستمائة ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) : بقيمة إسمية ٥,٤٤٠,٠٠٠ سند (فقط خمسة ملايين وأربعمائة وأربعون ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) : بقيمة إسمية ٢,٢٤٠,٠٠٠ سند (فقط إثنان مليون ومائتان وأربعون ألف سند لا غير).

٧. القيمة الإسمية للسند
Abdu Ghafar Finance LLC
٨. الإصدار
٩. مصاريف الإصدار

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

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

خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج). ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الإكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

جمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب
١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها مصاريف الإصدار خمسة قروش لسندات الشريحة الأولى (أ) وخمسة وعشرون قرشاً لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) يقوم المكتتب بسدادها.

كيفية استخدام حصيللة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة ثروة للتوزيع بسداد (مقابل محفظة التوزيع المحالة) إلى محيلوا المحفظة وهم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وشركة كونتكت كريدتي تلك للتمويل الاستهلاكي Contact creditech ش.م.م شركة التمويل لخدمات التسييط ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة أس إم جي لخدمات التسييط ش.م.م بصفتهم محيلوا المحفظة وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٤/٠٤/٢٠٢٤ بعد خصم الاتعاب و المصاريف الواجب خصمها بموجب عقد الحوالة مع التزام شركة التوزيع التأكد من قيام المحصل بتحويل للتحويلات السابقة على تاريخ نفاذ الحوالة (والتي تبدأ في ١٥/٠٤/٢٠٢٤) وحتى تاريخ نفاذ الحوالة من الحساب الخاص لدى البنك العربي الأفريقي الدولي إلى حساب الحصيللة المفتوح لدى أمين الحفظ - البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م وفي حالة عدم تحويل التحصيلات الفعلية التي تم تسويتها عن تلك الفترة يتم خصمها من حصيللة الإكتتاب قبل سداد مقابل الحوالة إلى المحيلين.

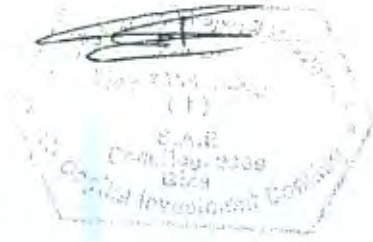
علي الدين
وشاحي
ALC

كونتكت كريدتي تلك للتوزيع الاستهلاكي
Contact Creditech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كريدتي تلك للتوزيع
٢٥٠

ALC Financial Services
ALC Financial Services S.A.E
شركة أ.ل.ك. فينانشل سيرفيسز

٧٨
٨.٨



١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص.

نسبة الـ ٩٠ % بعد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات المالية أو الأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية، يبلغ الحد الأدنى للإكتتاب كالتالي:

بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية نسبة ٠,٥٪ من قيمة الطرح أو ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما أقل.
بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة يبلغ الحد الأدنى للإكتتاب نسبة ١٪ من قيمة الطرح أو ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما أقل وبعد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.

يخص نسبة الـ ١٠ % بعد أدنى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة الواردة أعلاه، ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للإكتتاب، ولا يوجد حد أقصى للإكتتاب.

١٣. سعر العائد

يتمثل في سعر إقراض المعلن من البنك المركزي المصري "الكوريدور" في بداية كل شهر - وهو حالياً ٢٨,٢٥٪ - مضافاً إليه ما يلي:

سندات الشريحة الأولى (أ)

بالنسبة للشريحة الأولى (أ): ٠,٧٥٪ علاوة على سعر الكوريدور المطبق في بداية كل شهر وبعد أقصى ٣,٠٠٪ وحد أدنى ٢٥,٠٠٪.

سندات الشريحة الثانية (ب)

بالنسبة للشريحة الثانية (ب): ١,٢٥٪ علاوة على سعر الكوريدور المطبق في بداية كل شهر وبعد أقصى ٣,٠٥٪ وحد أدنى ٢٥,٥٠٪.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

بالنسبة للشريحة الثالثة (ج): ١,٧٥٪ علاوة على سعر الكوريدور المطبق في بداية كل شهر وبعد أقصى ٣,١٠٪ وحد أدنى ٢٦,٠٠٪.

سعر العائد الحالي للثلاث شرائح محسوب في ضوء سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري في جلسته للتعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ بالإضافة إلى هامش الخاص بكل شريحة.

فترة العائد ومواعيد سداد

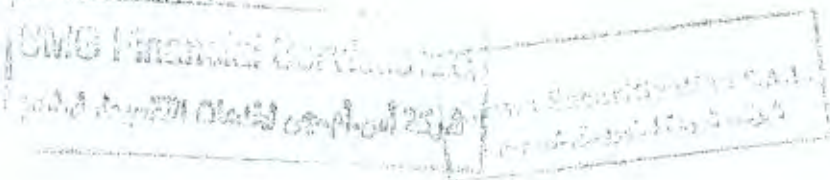
يتم سداد العائد شهرياً بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من التاريخ التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠٢٤/٠٥/٣٠ على أن يكون توزيع أول كوبون بعد القيد بالبورصة المصرية، وفي حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

مكان سداد الكوبونات

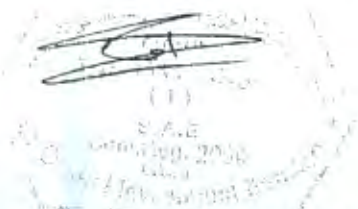
يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري بالنسبة للثلاث شرائح ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

علي الدين
وشاحي
مدير عام

ALC



٧٨
٨٨



١٦. أسلوب احتساب العائد
يتم احتساب العائد المستحق بالنسبة للشرائح الثلاث (أ، ب، ج) على أساس عدد الأيام الفعلية للمنقضية بين تاريخي إستحقاق كوبونين متاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

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

٣٦٥ يوم

تغير سعر العائد صعوداً ونزولاً وفقاً للتغير في سعر الكوريدور لإقراض المعلن من البنك المركزي وهو حالياً ٢٨,٢٥٪ ويحد أقصى لسعر الكوريدور لإقراض ٢٩,٢٥٪ وحد أدنى له ٢٤,٢٥٪ على أنه في حالة زيادة سعر الكوريدور لإقراض عن ٢٩,٢٥٪ فإن الشركة تلتزم باحتساب العائد على وفقاً للحد الأقصى وهو ٢٩,٢٥٪ وفي حالة انخفاض سعر الكوريدور لأقل من ٢٤,٢٥٪ فإن الشركة تلتزم باحتساب العائد على الحد الأدنى وهو ٢٤,٢٥٪.

إعفاءاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الرابع والأربعون لشركة لزوة لتتروى من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدتها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء.

١٧. السداد / الإستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

تسدد / تستهلك الشريحة (أ) على خلاف الشريحتين (ب) و (ج) بمجدول سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للمجدول التالي:

سجل	الشهر	مبلغ الاستهلاك	بالجنيه مصري	
			نسبة الإستهلاك الشهرية للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي خلال شهر للسند الواحد (بعد التقريب)
1	أبريل ٢٠٢٤		0.00	0.00
2	أبريل ٢٠٢٤	14,000,000	5.22	5.22
3	أبريل ٢٠٢٤	17,000,000	6.33	11.55
4	أبريل ٢٠٢٤	17,000,000	6.33	17.88
5	أبريل ٢٠٢٤	17,000,000	6.33	24.22
6	أبريل ٢٠٢٤	17,000,000	6.33	30.55
7	أبريل ٢٠٢٤	18,000,000	6.71	37.26
8	أبريل ٢٠٢٤	18,000,000	6.71	43.96
9	أبريل ٢٠٢٤	18,000,000	6.71	50.67
10	أبريل ٢٠٢٤	21,000,000	7.82	58.49
11	أبريل ٢٠٢٤	21,000,000	7.82	66.32
12	أبريل ٢٠٢٤	21,000,000	7.82	74.14
13	أبريل ٢٠٢٤	69,400,000	25.86	100.00
	الإجمالي	268,400,000	100.00	

على الدين ٤٧
وشاحي
وشركاها

ALC

A

ALC Financial Services Ltd.

ALC Financial Services Ltd.

٧٨
١٨

Handwritten signature



الشرح الثانية (ب)

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

الرقم	الشهر	* الإستهلاك في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل			** الإستهلاك في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق		
		نسبة الإستهلاك الشهرية للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك الشهرية للسند الواحد (بعد التقريب)	نسبة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
1	أبريل ٢٠٢٤	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	100.00
2	مايو ٢٠٢٤	1.46	1.46	98.54	0.00	0.00	100.00
3	يونيو ٢٠٢٤	1.42	2.88	97.12	0.00	0.00	100.00
4	يوليو ٢٠٢٤	1.37	4.25	95.75	0.00	0.00	100.00
5	أغسطس ٢٠٢٤	1.32	5.57	94.43	0.00	0.00	100.00
6	سبتمبر ٢٠٢٤	1.27	6.84	93.16	0.00	0.00	100.00
7	أكتوبر ٢٠٢٤	1.23	8.07	91.93	0.00	0.00	100.00
8	نوفمبر ٢٠٢٤	1.18	9.24	90.76	0.00	0.00	100.00
9	ديسمبر ٢٠٢٤	1.13	10.37	89.63	0.00	0.00	100.00
10	يناير ٢٠٢٥	1.09	11.46	88.54	0.00	0.00	100.00
11	فبراير ٢٠٢٥	1.05	12.51	87.49	0.00	0.00	100.00
12	مارس ٢٠٢٥	1.01	13.52	86.48	0.00	0.00	100.00
13	أبريل ٢٠٢٥	0.97	14.49	85.51	14.32	14.32	85.68
14	مايو ٢٠٢٥	14.72	29.22	70.78	19.84	5.52	80.16
15	يونيو ٢٠٢٥	6.08	35.29	64.71	24.95	5.11	75.05
16	يوليو ٢٠٢٥	5.56	40.85	59.15	30.07	5.12	69.93
17	أغسطس ٢٠٢٥	5.49	46.34	53.66	35.37	5.30	64.63
18	سبتمبر ٢٠٢٥	5.57	51.91	48.09	40.82	5.45	59.18
19	أكتوبر ٢٠٢٥	5.61	57.52	42.48	45.92	5.11	54.08
20	نوفمبر ٢٠٢٥	5.26	62.78	37.22	50.54	4.61	49.46
21	ديسمبر ٢٠٢٥	4.77	67.55	32.45	54.73	4.19	45.27
22	يناير ٢٠٢٦	4.35	71.90	28.10	58.84	4.11	41.16
23	فبراير ٢٠٢٦	4.22	76.12	23.88	62.95	4.11	37.05
24	مارس ٢٠٢٦	4.17	80.28	19.72	64.15	1.20	35.85
25	أبريل ٢٠٢٦	1.55	81.83	18.17			

أبو جالي لخدمات التمويل الشخصي ش.م.م.
Abou Ghaly Finance L.L.C

شركتك كبريتي لك التمويل الإستهلاكي
Contact Credittech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة تمويل شخصية

على الدين
وشاحي
ALC

A

Barwa Securitization S.A.E.
شركة تمويل شخصية

NA
AM

31.76	68.24	4.08	14.14	85.86	4.12	2026 مايو	27
27.51	72.49	4.25	10.02	89.98	4.14	2026 يونيو	28
23.14	76.86	4.37	5.89	94.11	4.13	2026 يوليو	29
18.72	81.28	4.42	1.75	98.25	1.75	2026 أغسطس	30
14.17	85.83	4.55	0.00	100.00	0.00	2026 سبتمبر	31
9.50	90.50	4.67	0.00	100.00	0.00	2026 أكتوبر	32
5.19	94.81	4.31	0.00	100.00	0.00	2026 نوفمبر	33
1.61	98.39	3.58	0.00	100.00	0.00	2026 ديسمبر	34
0.00	100.00	1.61	0.00	100.00	0.00	2027 يناير	35
0.00	100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	2027 فبراير	36
0.00	100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	2027 مارس	37
0.00	100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	2027 أبريل	38
100.00				100.00		الإجمالي	

في الجدول الموضح عاليه معد في ضوء التدفقات النقدية المتوقعة بحيث يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناءً على الافتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند بحيث ينتهي الاستهلاك في الشهر الـ ٣٠ وقابل للتغيير بحيث قد تمتد استهلاك الشريحة (ب) حتى الشهر الـ ٣٧ من عمر الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية في حالة عدم وجود حالات وفاء معجل للمدينين.

في الجدول المقارن الموضح عاليه يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في التدفقات النقدية المتوقعة تخففة التوريق بدون الأخذ في الاعتبار حالات الوفاء المعجل للمدينين وكذلك انخفاض معدل عائد الاستثمار بنسبة ٦.٥٠٪ بحيث يبدأ الاستهلاك بدأ من الشهر ١٤ حتى الشهر ٣٤ من عمر الإصدار وقد تمتد استهلاك الشريحة (ب) حتى الشهر الـ ٣٧ من عمر الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية.

الشريحة الثالثة (ج)

سداد/ تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً للإستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند سابعاً - ولويات استخدام المبالغ المحصلة - تحت بيانات اخفضة الحالة - وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الإستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الإستهلاك الإسترشادي الآتي:

م	تاريخ	الإستهلاك في ضوء المتحصلات الفعلية تخففة التوريق			الإستهلاك في ضوء المتحصلات الفعلية تخففة التوريق		
		قيمة الإستهلاك الشهرية (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهرية (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
١	٢٠٢٤ أبريل	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	100.00
٢	٢٠٢٤ مايو	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	100.00
٣	٢٠٢٤ يونيو	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	100.00

على الدين
وشاخص
شركاها

ALC

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة ائتمان
مجموعة ائتمان

NA
MA

100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	1
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	2
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	3
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	4
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	5
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	6
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	7
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	8
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	9
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	10
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	11
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	12
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	13
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	14
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	15
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	16
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	17
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	18
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	19
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	20
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	21
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	22
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	23
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	24
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	25
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	26
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	27
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	28
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	29
100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	0.00	2024	30
100.00	0.00	0.00	84.33	15.67	15.67	2024	31
100.00	0.00	0.00	74.56	25.44	9.77	2024	32
100.00	0.00	0.00	66.57	33.43	7.99	2024	33
100.00	0.00	0.00	59.58	40.42	6.99	2024	34
89.83	10.17	10.17	53.24	46.76	6.35	2024	35
83.14	16.86	6.68	47.18	52.82	6.06	2024	36
81.01	18.99	2.13	44.74	55.26	2.44	2024	37
74.55	25.45	6.46	38.87	61.13	5.87	2024	38
67.78	32.22	6.77	32.81	67.19	6.06	2024	39
60.83	39.17	6.95	26.72	73.28	6.09	2024	40
53.74	46.26	7.10	20.57	79.43	6.15	2024	41
46.42	53.58	7.31	14.32	85.68	6.25	2024	42
38.92	61.08	7.50	8.03	91.97	6.29	2024	43
31.47	68.53	7.45	1.82	98.18	6.21	2024	44
24.55	75.45	6.93	0.00	100.00	1.82	2024	45
17.74	82.26	6.81	0.00	100.00	0.00	2024	46

44th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

علي الدين
وشاحه

ALC

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كريدت كونتاكت

CONTACT CREDIT S.A.E.
شركة كريدت كونتاكت

MM
MM

11.19	88.81	6.55	0.00	100.00	0.00	٢٠٢٨ فبراير	٤٧
4.50	95.50	6.68	0.00	100.00	0.00	٢٠٢٨ مارس	٤٨
0.18	99.82	4.33	0.00	100.00	0.00	٢٠٢٨ أبريل	٤٩
0.00	100.00	0.18	0.00	100.00	0.00	٢٠٢٨ مايو	٥٠
0.00	100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	٢٠٢٨ يونيو	٥١
0.00	100.00	0.00	0.00	100.00	0.00	٢٠٢٨ يوليو	٥٢
100.00				100.00		الإجمالي	

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

الجدول الموضح عاليه معد في ضوء التدفقات التقديرية المتوقعة بحيث ينتهي الاستهلاك في الشهر الـ ٤٥ وقابل للتغيير بحيث قد يمتد إستهلاك الشريحة (ج) حتى الشهر الـ ٥٠ من عمر الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية في حالة عدم وجود حالات وفاء معجل للمدينين.

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

يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقاً للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) بعد ١٣ شهراً والشريحة الثانية (ب) بعد أقصى ٣٧ شهراً والشريحة الثالثة (ج) بعد أقصى ٦٠ شهر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

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

نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر قبل إستهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	الشرائح
			الشريحة (أ)
	١٠٠٪	١٠٠٪	الشريحة (ب)
١٠٠٪			الشريحة (ج)
100%	100%	100%	الإجمالي

لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثانية (ب) بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى وللشركة أيضاً حق اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الإستحقاق كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام وشروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الإستحقاق.

علي الدين
وشاحي
وشركاهما

٤٦١٦٠

ALC
ALC
ALC

CONTACT CREDIT S.A.E
مجموعة الاتصال
٤٦١٦٠

٢٨

١٨. تواريخ استهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠٢٤/٠٤/١٥ كما هو موضح في الجدول بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم تال.

١٩. استهلاك السندات

- (أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/الاستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة لمدة لا تتجاوز ١٣ شهر
- (ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء للمعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.
- (ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠٪ من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تتجاوز ٦٠ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

حق الشركة في الاستدعاء المعجل قبل تاريخ الإستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

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

الشريحة الثانية (ب)

١. للشركة الحق في الاستدعاء المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائمة أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠٪ في أي تاريخ من تواريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٣.
٢. في حالة اختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الإعلان قبل نشره مع مراعاة أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون. على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.
٣. في حالة قيام الشركة بالاستدعاء المعجل وفقاً لأحكام هذا البند فإنها لا تلزم بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة سندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

تاريخ كويتي لك الشريك الإستراتيجي
Contact Credittech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
مركز التمويل في مصر

على الدين
وشياحي
ALC

PHAROS INVESTMENT BANKING
AL PHAROS
مركز التمويل في مصر

٥٢
٤٦١٦٢

CONTACT CREDIT S.A.E
مركز التمويل في مصر

NA
MA



في الاستدعاء المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٪ في أي تاريخ إستحقاق الكوبونات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بدأ من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في الاستدعاء المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك بوسائل النشر المحددة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار والحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الإعلان قبل نشره مع مراعاة ان يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداؤه وتاريخ هذا السداد. ورقم الكوبون. على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

٢١ حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٢٢ طريقة التخصيص ورد المستحقات

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

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

إصدار خطابات التخصيص

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

جماعة حملة السندات

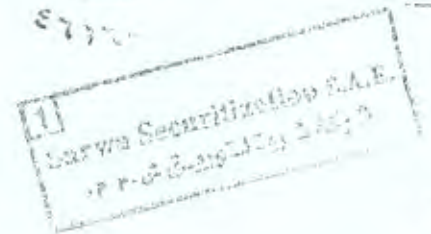
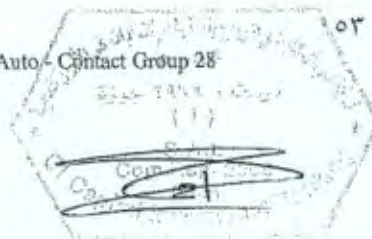
تتكون من حملة سندات كل شريحة من شرائح الإصدار الثلاثة جماعة حملة سندات يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الإكتتاب إقرار من المكتتبين يفيد إبداء رغبة المكتتبين في عضوية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

44th Issuance - Consumer Finance/Auto - Contact Group 28

أ. على الدين

و. شاحن

ALC





٢٥ التسجيل في الحفظ المركزي

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

"الإصدار الرابع والاربعون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٦٨٠٤ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب"

"الإصدار الرابع والاربعون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٥٤٤ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب"

"الإصدار الرابع والاربعون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٢٢٤ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٦٠ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب"

القيود بالبورصة

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

"الإصدار الرابع والاربعون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٦٨٠٤ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ١٣ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب"

"الإصدار الرابع والاربعون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٥٤٤ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٣٧ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب"

"الإصدار الرابع والاربعون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٢٢٤ مليون جنيهاً مصرياً لمدة حدها الأقصى ٦٠ شهراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب"

تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

يبدأ الإكتتاب فور صدور موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات أو في يوم العمل التالي بعد أقصى حسب الأحوال ويتم غلق باب الإكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور، وتحدد الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبعة المذكورة.

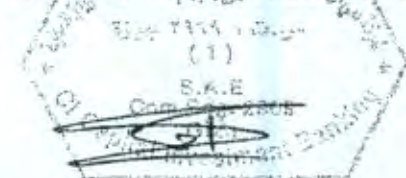
البنك متلقي الإكتتاب

بنك القاهرة من خلال فرعها التالي:

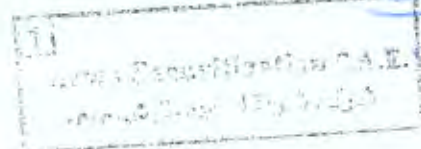
م	الفرع	العنوان
١	فرع يوسف عباس	٦ شارع الدكتور مصطفى أبو زهرة، مدينة نصر



44th Issuance - Consumer Finance Auto - Contact Group 28



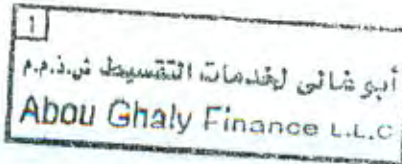
علي الدين
وشاحي
ALC



NA
MM

1
تمتلك كويتي لك التمويل الإسلامي في مصر
Contact Creditcph s.a.e

1
CONTACT CREDIT S.A.E
تمتلك كويتي لك التمويل الإسلامي في مصر



سندات توريق مقابل محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بالمذكرة.

(ب) إن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

(ج) إن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

(د) إن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.

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

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

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

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

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

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

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

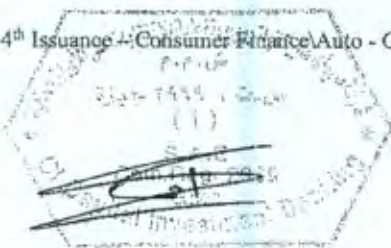
(ل) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، وشركة التصنيف الائتماني.

(م) تتعهد الشركة بتقديم شهادة تصنيف إئتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معتمدة من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات كما تلتزم الشركة المصدرة خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني بتقديم نموذج مالي محدث.

تولت كريدي تك التمويل الإئتماني - Contact Creditech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
تولت كريدي تك التمويل الإئتماني - Contact Creditech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
تولت كريدي تك التمويل الإئتماني - Contact Creditech S.A.E



علي الدين
وشاحي
شركاه

ALC

٧٧
٨٨



الخاصة بكل محفظة تمويل، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أي مبالغ يقوم للمدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو عن طريق تحويل الأموال المستحقة لها. وتتعهد الشركة وذلك في حساب الخصم لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد فور التحصيل.

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

(هـ) الالتزام بقيد السندات بالبورصة المصرية والإيداع بالحفظ المركزي وفقاً لما ورد بمذكرة المعلومات البند ٢٦ أعلاه.

(و) إخطار شركة التصنيف الائتماني عند اعتماد أي محضر جماعة حملة السندات طوال عمر الإصدار. وكافة البيانات المطلوبة من شركة التصنيف الائتماني

(ز) موافاة أمين الحفظ بالمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً ورصيد المحفظة القائم مع مراعاة مبالغ الوفاء المعجل

٢٩. إ فصاحات محلي المحفظة:

(أ) طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن الشركات المحفظة ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

(ب) عقود التمويل والاتفاقيات الإطارية معدة في ضوء النماذج الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية كحد أدنى وفقاً لقرار الهيئة رقم ٨٦٩ الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٦/٠١ وتعد ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي مع عملائها وفقاً لهذا النموذج كحد أدنى وذلك من تاريخ صدور القرار المشار إليه.

(ج) تلتزم الشركات المحفظة - بصفتها المحيل لمحفظة التمويل - بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وذلك بتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة بموجب القرارات المذكورة

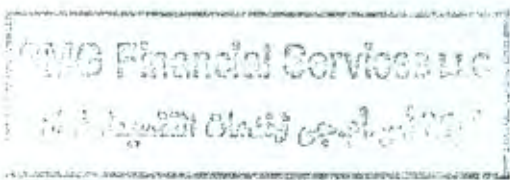
القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

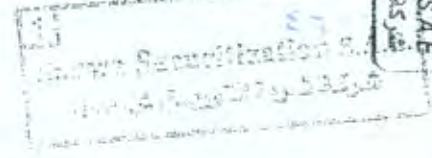
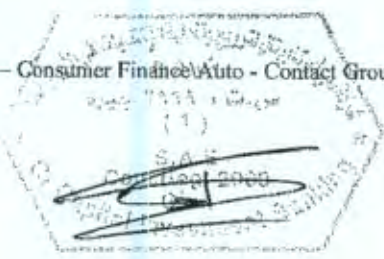
توقيع كريمة كريمة
Contact Creditech S.A.E

على الدين
وشاحي
وشرعاً

ALC



1
CONTACT CREDIT S.A.E
مجلس إدارة



٧٧
٨.٨

(بالجنيه المصري)

الإجمالي	٢٠٢٩	٢٠٢٨	٢٠٢٧	٢٠٢٦	٢٠٢٥	٢٠٢٤	البيان
							إجمالي التلغقات التقديرية
1,807,601,148	4,836,680	167,318,609	227,830,059	380,984,703	522,399,612	504,231,486	حساب المحصلة في بداية الفترة
-	137,932,297	8,859,027	0	0	106,086,393	-	إجمالي التلغقات التقديرية للمدة
1,714,475,840	3,024,224	115,411,483	182,268,389	340,382,442	523,433,283	549,956,018	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (أ)
(268,400,000)	-	-	-	-	(132,400,000)	(136,000,000)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (أ)
(50,627,644)	-	-	-	-	(9,691,879)	(40,935,764)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ب)
(544,000,000)	-	-	-	(176,542,869)	(311,030,021)	(56,427,110)	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ب)
(231,384,989)	-	-	-	(20,531,357)	(108,712,344)	(102,141,288)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريفة (ج)
(224,000,000)	-	-	(149,123,709)	(74,876,291)	-	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريفة (ج)
(200,187,604)	-	-	(23,164,401)	(64,900,463)	(67,200,000)	(44,922,740)	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
(100,937,053)	(84,518)	(3,991,505)	(10,533,569)	(20,330,827)	(34,634,238)	(31,362,397)	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
23,006,451	-	5,406	1,428,496	2,860,884	8,996,280	9,715,384	حساب حياطي
(0)	-	203,758	8,147,084	12,972,885	22,082,078	(43,405,805)	عائد الاستثمار على حساب احتياطي
16,136,973	-	1,656	829,363	2,994,409	6,662,417	5,649,128	حساب احتياطي خدمة التمر
(10,652,442)	-	-	(992,626)	(2,028,814)	(3,591,970)	(4,039,033)	رد فائض حساب خدمة التمر في نهاية عمر
17,442,472	-	17,442,472	-	-	-	-	رصيد حساب المحصلة في آخر الفترة
140,872,004	140,872,004	137,932,297	8,859,027	0	0	106,086,393	



علي الدين
وشاحي
مدير عام

ALC

1
توثيكت كريدتي تيك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.
Contact Creditech S.A.E.

CONTACT CREDIT S.A.E.
P.O. BOX 100000
CAIRO, EGYPT

خامساً: تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م)
لحفظه التوريق (الإصدار الرابع والاربعون)

A

أبو علي عيسى
Abou Ghaly Eneico S.A.E

A



٤٦٦٦

Abou Ghaly Eneico S.A.E
التوريق (الإصدار الرابع والاربعون)

لو تلتك كورني تلك لتتول الاستلاكي في
Contact Creditech S.A.E

A



٤٦٦٦

٥٨

أطلعنا على مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار الرابع والأربعون لشركة ثروة للتوريق - عن محفظة شركة ثروة للتوريق المعالة لها من شركة كونكتك للتحويل ش.م.م. وشركة كونكتك كريدتيك للتحويل الإستهلاكي ش.م.م. وشركة أبو غالي لخدمات التشغيل ش.م.م. وشركة إس إم جي لخدمات التشغيل ش.م.م. وشركة عز العرب كونكتك فاينانشال ش.م.م. وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ والقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولاحتجتهما التفتيشيتين.

كما قمنا بإختيار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتضمنة في قائمة التفتقات التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار الرابع والأربعون) وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الرابع والأربعون) قابلة للتداول، غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة إجمالية ١,٠٣٦,٤٠٠ ألف جنيه مصري (فقط مليار ومئة وثلاثون مليوناً واربعمائة ألفاً جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد.

ويتضمن على ثلاثة شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٣ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٨,٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة تبدأ من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريونور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ٠,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٩ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الأولى (أ) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريونور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٠ %) ويحد أدنى (٢٥ %).

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) تبدأ من الكوبون رقم (١٣) لمدة هذا الأقسى ٣٧ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية ٥٤٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) تبدأ من الكوبون رقم (١٣) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريونور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٢٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٢٩,٥٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريونور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٣٠ %) ويحد أدنى (٢٥,٥٠ %).

سندات الشريحة الثالثة (ج) سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بعد تمام سداد الشريحة الأولى (أ) تبدأ من الكوبون رقم (١٣) يحد أقصى ٦٠ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٢٤ مليون جنيه مصري بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي متغير يحسب بناء على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريونور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون بالإضافة سعر هامش ثابت ١,٧٥ % و يبلغ سعر العائد حالياً ٣٠ % ، ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثالثة (ج) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريونور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٣١ %) ويحد أدنى (٢٦ %).

مر العائد الحالي للثلاث شرائح محسوب في ضوء سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/٠٦ بالإضافة إلى الهامش الخاص بكل شريحة.

يتم طرح ١٠٠ من قيمة الإصدار الرابع والأربعون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. للطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات

أ يلي:

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

١٠ % يحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ % الواردة أعلاه ولا تتحدد تلك النسبة بلحد الأدنى للاكتتاب.

ب هذه المذكرة عندما يتم الإشارة إلى "سندات التوريق" فيقصد بها سندات التوريق الإصدار الرابع والأربعون للشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) وعندما يقتضي النص

في ذلك يتم الإشارة إلى كل شريحة على حدة.

بقا لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيله محفظة التوريق فقط ولا يكون لهم حق التقييد على أصول

شركة.

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

يتم أن هذا التقرير للاستخدام الخاص فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف بخلاف للهيئة العامة للرقابة المالية.

على إختيارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، لم يتم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، كما أنه من رأينا أن المعلومات المالية

تقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات.

ير الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان

شأ وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

مراقبي الحسابات

سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم

مجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٧٧

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٥

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

في ٢٩ أبريل ٢٠٢٤



سادساً: أحكام عامة

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

سيف الدين البسيوني

عضو مجلس إدارة

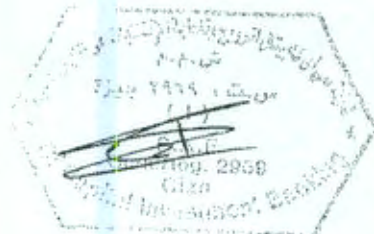
1
أبو غالي لخدمات التمويل ش.م.م.
Abou Ghaly Finance L.L.C

1
شركة كريديت تيك للتقنية الائتمانية ش.م.م.
Contact Credittech S.A.E

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

SMG Financial Services L.L.C
شركة س.م.م. جي لخدمات التمويل ش.م.م.

علي الدين وشياحي
ALC
Garwa Securitization S.A.E.
شركة روة للتأمين ش.م.م.



سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء علي الدين (مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار الرابع والاربعون لشركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم (الإصدار الرابع والاربعون) لمدة حدتها الأقصى (٦٠) شهراً قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للسداد المعجل بالنسبة للمشتريتين (ب ، ج) بقيمة اجمالية قدرها (١,٠٣٦,٤٠٠,٠٠٠) جنيه مصري تصدر على ثلاثة شرائح (أ)، و(ب)، و(ج)، وتتكون محفظة التوريق من عدد ١٢١٠٥ عقد تمويل استهلاكي علي النحو التالي ١١١١٩ عقد (عملية تمويل) ناشئة عن عدد ٩٣٨٢ اتفاقية اطارية على النحو الموضح تفصيلياً بالمذكرة وعدد ٩١٥ تمثل عقود تمويل سيارات وعدد ٧١ تمثل عقود تمويل استهلاكي أخرى بدون حدود ائتمانية مسبقة بضمائنها الحالة المتمثلة في (شيكات وسندات لأمر) مكونة من عدد ٩٠٢٣ شيك وعدد ٩٣٨٢ سند لأمر من شركة كونتكت للتمويل ش.م.م. وشركة كونتكت كريدتي تك للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. Contact creditech ش.م.م. وشركة أبو غالي للخدمات التقسيط ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فاينانشال ش.م.م. وشركة أس أم جي للخدمات التقسيط ش.م.م. (المحيل) إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م. (المحال اليه)

وأنه وفقاً لفحص كامل للعقود محل محفظة التوريق الحالة والمستندات المثبتة للضمانات وهو ما يتفق مع ما تم إخطار شركة التصنيف الائتماني به، نقر بأن كافة اتفاقيات التمويل الاستهلاكي وعقود السيارات الواردة بمحفظة توريق الإصدار الرابع والاربعون معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، ومتوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وذلك في تاريخ توقيع عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٤/٠٤/٢٤ ("عقد الحوالة") كما انها مملوكة ملكية خالصة للمحيلين ولا يوجد أي قضايا أو منازعات قضائية أو تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها كما أنه لا يوجد أي رهون أو امتيازات مرتبطة على محفظة التوريق الحالة بدءاً من تاريخ نفاذ الحوالة، وإن اتفاق عقد الحوالة المبرم فيما بين المحيل والمحال إليه والمؤرخ في ٢٠٢٤/٠٤/٢٤ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها ناقله لجميع الحقوق والضمانات المرتبطة بالمحفظة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة على شرط وأن شركة كونتكت المالية القابضة تقوم بدور مدير الإصدار، وأن البنك العربي الأفريقي الدولي وبنك القاهرة وشركة سي أي ماينثال لترويج و تغطية الاكتتاب في الأوراق المالية وشركة الأهلي فاروس لترويج و تغطية الاكتتاب في الأوراق المالية هم مروجو وضمائنا تغطية الاكتتاب وأن بنك القاهرة هو البنك متلقي الاكتتاب وأن البنك العربي الأفريقي الدولي أمين الحفظ.

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

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

د. بهاء علي الدين

علي الدين
وشاحي
وشركاهما



القاهرة في: ٢٠٢٤/٠٤/٢٤

٤٦٦٦٥

أبو غالي (معد الحوالة) في ٢٤/١١/٢٠٠٥
Abou Ghaly



طرف أول يشار إليه بـ "المحيل" ومكون من:



١) شركة كونتكت للتمويل ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨/ لسنة ٢٠٢٠ مقيدة في السجل التجاري برقم ٨٤٨١٩ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته نائب رئيس مجلس الإدارة

شركة كونتكت كريدتيك Contact creditech ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٨/ لسنة ٢٠٢٠ مقيدة في السجل التجاري برقم ٨٨٦٩٧ مكتب سجل تجاري استثمار جنوب القاهرة ومركزها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته عضو مجلس إدارة

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

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

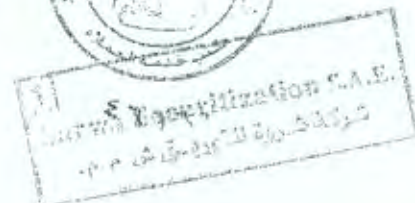
شركة أس إم جي لخدمات التقسيط ش.ذ.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مقيدة في السجل التجاري برقم ١٣٥٩٧٤ مكتب سجل تجاري استثمار القاهرة، والمرخص لها من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٨) وتاريخ ٢٠٢١/٠١/٣١ ويبلغ رأسمالها ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصرياً (فقط عشرة ملايين جنيه مصرياً لا غير) ومركزها الرئيسي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

٣) "المحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٨٢٧٧١ وتاريخ ٢٤٠٠/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في ٧ شارع شامبليون التحرير قصر النيل القاهرة، ويمثلها في هذا العقد السيد/ سيف الدين البسيوني بصفته عضو مجلس إدارة.

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

44th Issuance - Consumer Finance\Auto - Contact Group 28

على الدين
وشاحي
وشركاهما
ALC



٢٢

تعمل محطة البترول في حقوق ماليه
في (لا يتضمن إيصالات أمانة)

اتفق الطرفان على أن يكون إجمالي مقابل الحوالة مبلغ ١٠٠٣٦٤٠٠٠٠٠٠٠ جنينهاً مصرياً (فقط واحد مليار وستة وثلاثون مليوناً وأربعمائة ألف جنينهاً لا غير) يستحق إلى الخميل عند تاريخ نفاذ الحوالة وذلك من حصيلة مستندات التوزيع بعد تمام تغطية الاكتتاب بعد خصم الزماني والمصاريف المنصوص عليها في عقد الحوالة ،

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

لتعهد المحيل بالآتي:

١. بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وأن كافة تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملاحق رقم (١) لهذا العقد كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر سلباً بأي شكل على حقوق حملة سندات التوريق.

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

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

بأن الضمانات المرتبطة بالمحفظات المحالة تغطي كامل قيمة اتفاقيات التمويل/الاتفاقيات الاطارية الا أنه في حالة اخلال المدينين سيتم التنفيذ عليهم في حدود قيمة عقد التمويل المعني أو في حدود الرصيد القائم من عقد التمويل.

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

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

٣. أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات التي تمثل بحفظه التوريق والمبينة بالمحق رقم (١) من هذا العقد.

ج. أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لقيام شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت للتمويل ش.م.م وإمبال إليه، وفي حالة التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت للتمويل ش.م.م بإخطار المدينين بخطاب مسجل يعلم الوصول بهذا العقد واتباع الاجراءات التي يتطلبها قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ في هذا الشأن وكذا إخطار كل من الهيئة العامة للمراقبة المالية وجماعة حملة السندات

44th Issuance - Consumer Finance\Auto - Contact Group 28

ALC
على الدين
وشاحي
وشركاه

أ. السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي امتلاك محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.

ب. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد حفظ وإدارة محفظة التوريق مع البنك العربي الأفريقي الدولي كأمين للحفظ.

ج. يتعهد ويلتزم الحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقي الاكتتاب في مستندات التوريق بمقتضى حصة

الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بعد صدور موافقة الهيئة.

د. التزام بإمسك دفاتر وحسابات لمستندات التوريق الإصدار الرابع والأربعون مستقلة تماماً عن أي مستندات أخرى قد أصدرتها أو تصدرها الشركة الحال إليها مستقبلاً.

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

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

ز. يكون هذا العقد منسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة وإذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق الحال إليه وحمله مستندات التوريق في المطالبة بالتعويض على أن يتم سداد للبائع المذكورة الخاصة بحملة مستندات التوريق لدى أمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

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

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

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

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

A
على الدين
وشاحي
ALC

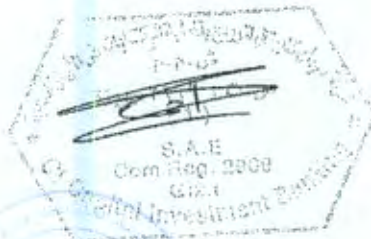
تحت كويتي توك التوريق الاستيعادي
Contact Credit S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.
مقر: القاهرة - مصر

حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح عقطة التوريق محل الإصدارات الثلاثون والثاني والثلاثون والثالث والثلاثون والرابع والثلاثون والتاسع والثلاثون والاربعون والحادى والاربعون، و الثاني والأربعون و الثالث والاربعون وبين حسابات هذا الإصدار و أي إصدارات قد يقوم بتحصيلها لاحقاً.

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



كوتكت كريدتي تك لتمويل المستهلكين
ontact Creditech S.A.E

CONTACT CREDIT S.A.E
شركة كوتكت كريدتي تك

ONG Financial Services LLC

شركة أ. غالي المالية
Abou Ghaly Finance L.L.C

علي الدين
وشاحي
ALC



4

[illegible][illegible]

79



CONTACT CENTER

ت. كريدي تك للتمويل الإستهلاكي ٢٠٠٧
Contact Creditech s

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

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

ملحوظة عامة:

الإصدارات السابقة صدرت في مقابل محافظ حقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة حقوق الملكية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الرابع والأربعون للشركة.



على الدين
وشاحي
ALC

