

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة

شركة كونتكت للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى إخطار سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص بشأن طلب الموافقة على إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) الإصدار العاشر بمبلغ إجمالي ٦٢٩ مليون جنيه مصري تصدر علي ثلاث شرائح: الشريحة الأولى (أ) : سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ٢١٧ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا بداية من شهر يناير ٢٠١٤ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠١٤ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٦٨% يصرف شهريا (اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣). الشريحة الثانية (ب) : سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) لمدة حدا الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الاكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) او قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٨% يصرف شهريا (اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣). الشريحة الثالثة (ج) : سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) لمدة حدا الأقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٩٨% (يصرف شهريا اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣).وقد تم طرح ١٠٠% من تلك السندات للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية والحاقا الى كشوف تغطية الاكتتاب الخاص للشرائح الثلاثة " باجمالى مبلغ ٦٢٩ مليون جنيه والواردة رفق كتاب البنك العربى الافريقى الدولى - المركز الرئيسى المؤرخ ٢٦/١١/٢٠١٣ .

نود الإحاطة إلى أنه فى ضوء ما قدم من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانونى ومراقبى الحسابات والترخيص بالإصدار الصادر من مجلس إدارة الهيئة رقم ٥١ لسنة ٢٠١٣ فى ١١/١٨ /٢٠١٣ للإصدار العاشر ، فان الهيئة ليس لديها مانع من إصدار شركة كونتكت للتوريق اصدار عاشر لسندات التوريق القابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم بقيمة اجمالية ٦٢٩ مليون جنيه مصري بإصدار واحد على ثلاث شرائح على النحو المنوه عنه بعاليه .

وعلى شركة كونتكت للتوريق اتخاذ إجراءات الإصدار بمراعاة البنود الواردة مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص والإجراءات والأحكام المقررة قانوناً فى هذا الشأن.
وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

رئيس الإدارة المركزية للتمويل
السيد عبد الفضيل

تحريراً فى ٢٠١٣/١١/٢٧

مذكرة معلومات

للمطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوى الخبرة والملاءة
المالية للإكتتاب في سندات توريق

شركة كونتكت للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

الإصدار العاشر بمبلغ إجمالي ٦٢٩ مليون جنيه مصرية وتصدر على
ثلاث شرائح علي النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢١٧ مليون جنيه مصرية آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٤

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيه مصرية آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٦

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٠٢ مليون جنيه مصرية آخر استحقاق أكتوبر ٢٠١٨

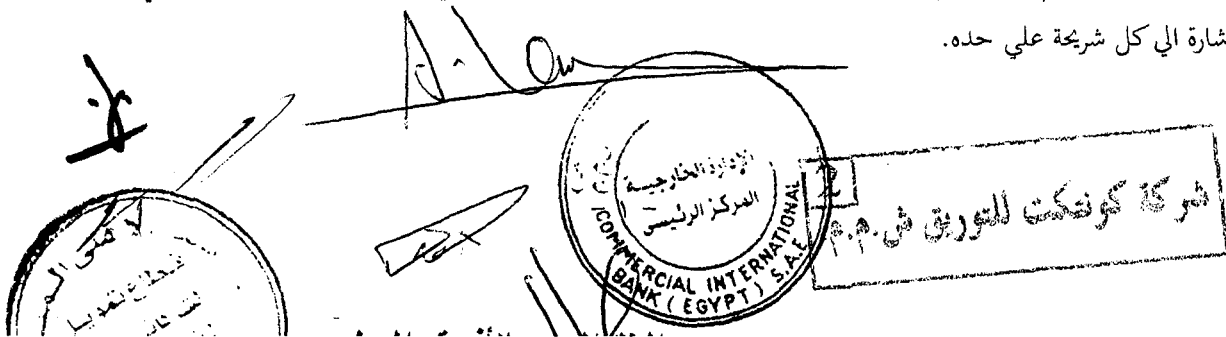
سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢١٧ مليون جنيه مصرية بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠١٤ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠١٤ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٦٨% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصرية بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظه التوريق بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٨% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣ .

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٢ مليون جنيه مصرية بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظه التوريق و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٩٨% يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣ .

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملاءة المالية في مجال الأوراق المالية

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة الي "سندات التوريق" فيقصد بها سندات الشريحة الأولى والثانية والثالثة وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة الي كل شريحة علي حده.



Contact

محلوا المحفظة

شركة كونتكت لتقسيم السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مديرو الإصدار ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب



متلقي الإكتتاب

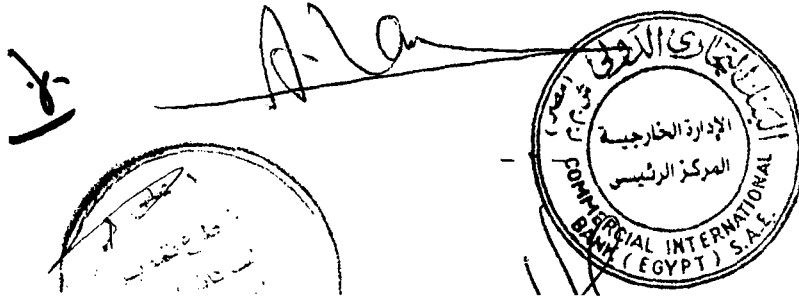


مستشار الهيكلية



المستشار القانوني لعملية التوريق

العربية للاستشارات القانونية



البنك العربي الافريقي الدولي

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريد

أ. المحيل ومنشئ محافظة التوريق

• شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مؤسسة بتاريخ ٢٩/٨/٢٠٠١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢/٩/٢٠٠١ تحت رقم ٧٥٢٣ ويبلغ رأسمالها المصدر ٧٩,٣٥١,٦٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط تسعة وسبعون مليون وثلاثمائة واحد وخمسون ألف وستمائة وستون جنيهاً مصرياً لاغير) والمرخص به ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان- الزمالك- القاهرة.

• شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٠٤ تحت رقم ١١٩٩٧ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لاغير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة.

• شركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٥/٢/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٧١٤٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة .

• شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٨١٩٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة.

تداول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ("عقود البيع") و تمتلك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيط ("المدين" او "المدينين") حقوقاً مالية و مستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محافظة التوريق") و بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١/١٠/٢٠١٣ مع شركة كونتكت للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محافظة التوريق إلى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م و ذلك لغرض إصدار سندات توريد قابلة للتداول في مقابلها. وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريد الإصدار العاشر لا يوجد عليها أى حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محافظة الحقوق محل هذا الإصدار العاشر يبلغ إجمالي قيمتها حوالي ٨٣٩,١٣٢,٦٢٠ جنيهاً مصرياً .

ب. المحال إليه أو شركة التوريد(الشركة)

١. إسم الشركة

شركة كونتكت للتوريق (ش.م.م) .

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٨



بنك التجارى الدولى
المركز الرئيسى

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

٣. الشكل القانوني

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

٤. غرض الشركة

غرض الشركة هو غرض وحيد يتمثل في توريق الحقوق المالية وفقا لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية.

٥. السنة المالية

تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير و تنتهي في آخر ديسمبر من كل سنة على أن السنة المالية الأولى تشمل المدة التي تنقضي من تاريخ تأسيس الشركة حتى تاريخ إنتهاء السنة المالية التالية.

٦. رقم السجل التجاري و مكانه وتاريخه

١٧١٩٩٠ الجيزة في ٢٠٠٥/١١/٨

٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

٨. مسئول علاقات المستثمرين

السيد/عبدالله قناوي وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

بريد إلكتروني: Abdallah.kenawy@contact.eg

٩. رقم و تاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار العاشر:

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) وترخيص بإصدار سندات توريق- إصدار عاشر- من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في ١٧/٨/٢٠١٣ تحت رقم (٥١) لسنة ٢٠١٣.

١٠. مدة الشركة

خمسة وعشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

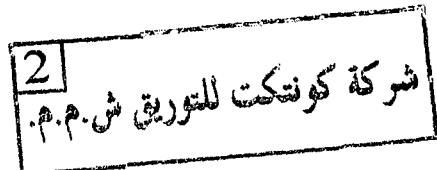
١١. رأس المال المرخص به

٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصرية (فقط خمسة وعشرون مليون جنيها مصرية لاغير).



Handwritten signature

- ٤ -



البنك التجاري الدولي

١٢. رأس المال المصدر والمدفوع

٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا (فقط خمسة ملايين جنيها مصريا لاغير).

١٣. عدد وأنواع الأسهم المصدرة

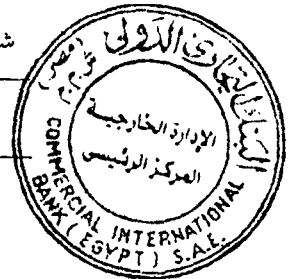
٥٠,٠٠٠ سهم نقدي عادي (خمسون الف) بقيمة إسمية ١٠٠ جم (مائة جنية) لكل سهم مدفوعة بالكامل.

١٤. بيان المساهمات في رأس المال المصدر و توزيعاته

النسبة	العملة التي تم الوفاء بها	القيمة الإسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
٨١%	جنيه مصرى	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الإستثمار ش.م.م
١٨%	جنيه مصرى	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م
١%	جنيه مصرى	٥٠,٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
١٠٠%		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الإجمالي

١٥. أسماء المؤسسين ونسبة كل منهم عند التأسيس

النسبة	العملة التي تم الوفاء بها	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
٨١%	جنيه مصرى	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.م.م
١٨%	جنيه مصرى	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م
١%	جنيه مصرى	٥٠,٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
١٠٠%		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الإجمالي



Handwritten signature and stamp of the Commercial International Bank (Egypt) S.A.E. with Arabic text: 'البنك التجاري الدولي'.

2 شركة كونتكت للتوريد ش.م.م

١٦. أسماء حاملي الأسهم الحاليين الذين يمتلك كل منهم ٥% على الأقل من أسهم الشركة

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	نسبة المشاركة
الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م	مصريه	٤٠,٥٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	٨١%
شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م	مصريه	٩,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	١٨%
الإجمالي		٤٩,٥٠٠	٤,٩٥٠,٠٠٠	٩٩%

١٧. أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الإسم	الجنسية	الصفة	الجهة التي يمثلها
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس وعضو منتدب	شركة كونتكت لتقسيط السيارات
الأستاذ/ محمد أحمد محمود فرج	مصري	عضو	الشركة المصرية الدولية للتجارة الإستثمار
الأستاذ/ وحيد محمد زكي	مصري	عضو	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات
الأستاذ/ ايمن الصاوي محمود	مصري	عضو من ذوي الخبرة	
الأستاذ/ اسماعيل احمد سمير	مصري	عضو من ذوي الخبرة	

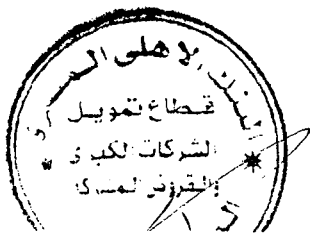
١٨. أسماء المديرين المسئولين

الاسم	الجنسية	القطاع/الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الادارة وعضو منتدب
الأستاذ/ أحمد محمد عبدالكريم	مصري	المدير المالي
الأستاذ/ عبدالله قناوى	مصري	مسئول علاقات المستثمرين



١٤

(Handwritten signature)



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

١٩. مراقبي الحسابات

السادة/ هشام الأفندي و عزيز ماهر بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (١٠٠) و (٢٢٨) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام- كيلو ٢٢ طريق مصر أسكندرية الصحراوي- الهرم- الجيزة- كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

٢٠. المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين- العربية للإستشارات القانونية - ١ ميدان بن عفان - الدقي - الجيزة .

٢١. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين)

وفقا لتقرير مراقبي الحسابات المؤرخ في ١٨ نوفمبر ٢٠١٣ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠١٣/٩/٣٠ مبلغ ٢٢,٥٩٢,١٥٠ جنيها مصريا (فقط إثنان و عشرون مليون و خمسمائة و إثنان و تسعون الف و مائه و خمسون جنيها مصريا لاغير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

علماً بأن قيمة صافي أصول الشركة في القوائم المالية المعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٢/١٢/٣١ تبلغ ١٦,٢٤٢,٥٨٢ جنيهاً مصرياً (فقط ستة عشر مليون و مائتان و إثنين و أربعون الف و خمسمائة و إثنين و ثمانون جنيهاً مصرياً لا غير).

٢٢. الموقف الضريبي:

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط في ٢٠٠٥/١١/٨ حتى تاريخه و قد تم تقديم الإقرار الضريبي حتى عامي ٢٠١١ و ٢٠١٢.

ثانياً: ضريبة المرتبات و الأجور

تلتزم الشركة بسداد ضريبة المرتبات و الأجور وفقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متى إستحقت و تم فحص الشركة منذ بداية النشاط ٢٠٠٥/١١/٨ و حتى عام ٢٠١١ و لم يتبع عن الفحص أي فروق ضريبية و تمت المحاسبة بوعاء ضريبي لا شيء.

ضريبة الدمغة

الشركة معفاة بموجب نص المادة ٤١ مكرر (٦) من قانون سوق رأس المال من الدمغة المستحقة علي حوالة محفظة التوريق و تلتزم بسداد أي ضريبة دمغة مستحقة عليها وفقاً للقانون.



[Handwritten signature]

البنك العربي الأفريقي الدولي

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.



٢٣. الموقف من القضايا

وفقا لشهادة المستشار القانوني للإصدار المؤرخة في ٢٠١٣/١١/١٦ فإنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

٢٤. موقف التأمينات و الرهونات على أصول الشركة

وفقاً لكتاب الشركة المؤرخ في ٢٠١٣/١١/١٦ فإنه لا يوجد أي تأمين على أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق المحالة إلى الشركة والتي تتضمن تأميناً على السيارات و على حياة المدنين ولا توجد أى رهونات أو امتيازات على أصول الشركة.

٢٥. بيان عن طريقة توزيع الربح الصافي للشركة

مع عدم الإخلال بتعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٢٩ (ى) من أحكام وشروط الإصدار ، توزع أرباح الشركة الصافية سنويا بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:-

(أ) يبدأ باقتطاع مبلغ يوازي ٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرا يوازي نصف رأسمال الشركة المصدر (ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الإقتطاع). ويكون للعاملين نصيب في الأرباح التي يتقرر توزيعها نقداً في حدود ١٠% على الأقل وبشرط ألا يزيد على مجموع الأجر السنوية للعاملين.

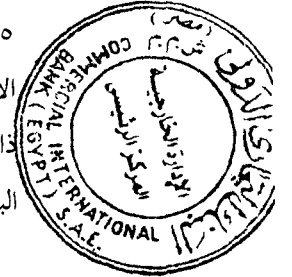
(ب) يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها (٥% على الأقل) للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم والعاملين. على انه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية.

(ج) يخصص بعد ما تقدم (عشرة في المائة على الأكثر) من الباقي لمكافحة مجلس الإدارة.

(د) يوزع الباقي من الأرباح بعد ذلك على المساهمين والعاملين (في الحدود والنسب المقررة في النظام) كحصة إضافية في الأرباح أو يرحد بناء على اقتراح مجلس الإدارة إلى السنة المقبلة أو يكون له احتياطي غير عادى أو مال استهلاك غير عادى.

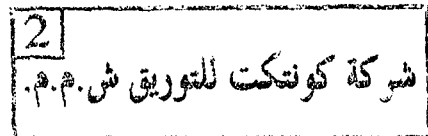
٢٦. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس " الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين " في ٣ أكتوبر ٢٠١٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات التي ترمع إصدارها شركة " كونتكت للتوريق ش.م.م " (الإصدار العاشر)، بإجمالي قيمة السندات ٦٢٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٧١٠,٠٦٧,٠٨٥ جنيه مصري فقط لا غير ومحالة قانوناً بصفة ناقلة ونافذة وناجزه بجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة " كونتكت للتوريق ش.م.م ". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت بصرف شهريا. وقد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً والتي تم



[Handwritten signature]

- ٨ -



إمدادها لميريس بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٢,٦٦% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمعالجة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، هذا بالإضافة إلى تعزيز ائتماني داخلي آخر يتمثل في المرتبة التالية للسداد لـ ٩٠% من مصاريف التحصيل و البالغة ٢,٢٥% سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد على المدين في عقود البيع حسب رصيدها القائم في أول كل شهر معنى، (بعد إستبعاد الأقساط المتأخرة دون الفوائد والتأمين) و التي تستحق للمحصل شهرياً ولكن لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الإحتياطي و حساب خدمة التعثر و سداد كافة المصروفات و مستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح و كذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى مع الأخذ في الإعتبار بأن أي مبالغ يتم خصمها من عمولة المحصل على النحو الوارد بمذكرة المعلومات لن تسدد للمحصل إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ .

ومن الجدير بالذكر أن سيتم فتح "الحساب الإحتياطي" الذي سيودع به ما يمثل ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة السندات ويتم تمويلا من حساب الحصيلة إعتباراً من اليوم الأول للإصدار و حتى إستكمال رصيد الحساب الإحتياطي وسيستخدم هذا الحساب في تغطية أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات و مستحقات حاملي السندات من فوائد و سداد إستهلاك السندات . كما أنه سيتم فتح " حساب خدمة التعثر" حيث سيتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة أول الشهر المعنى إعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى نهاية الإصدار بالإضافة إلى عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر و تستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمواجهه أي عجز فقد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و /أو الشريحة (ج)

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح، ويتم استهلاك الشريحة الأولى بالكامل ثم الشريحة الثانية بالكامل ثم الشريحة الثالثة:

الشريحة الأولى (أ) : غير قابلة للاستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٢١٧ مليون جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والرتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+. وهي تمثل ٣٤,٥٠% من الإصدار ومدتها ١٣ شهراً وهي ذات عائد ثابت قيمته ٩,٦٨% سنوياً وتستهلك شهرياً، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٤.

الشريحة الثانية (ب) : وتبلغ قيمتها ٣١٠ مليون جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والرتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA. وهي تمثل ٤٩,٢٨% من الإصدار ويحد أقصى ٢٧ شهراً وقد تستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ)



البنك العربي الأفريقي الدولي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل ، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٨,١٠% سنويًا، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٦ .
وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) .

الشريحة الثالثة (ج) : وتبلغ قيمتها ١٠٢ مليون جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A. وهي تمثل ٢٢,١٦% من الإصدار وبحد أقصى ٥٩ شهراً وتستهلك بناءً على المتحصلات الفعلية للمحفظه بعد تمام استهلاك الشريحة (ب)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٩٨,١٠% سنويًا وتستحق في أكتوبر ٢٠١٨ . وهي سندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) .

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 . كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو فوق المتوسطة Above-Average Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

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.

٢٧ . موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٦/٩/٢٠١٣ بالإجماع على إصدار سندات توريق اسمية - إصدار عشر قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٧٠٠ مليون جنيه مصري وبسعر عائد كالتالي:

- الشريحة الأولى (أ) ٠,٦٠% + عائد أذون الخزانة ٣٦٤ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب)
- الشريحة الثانية (ب) ١,٢٠% + عائد أذون الخزانة ٣٦٤ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب)
- الشريحة الثالثة (ج) ١,٩٠% + عائد أذون الخزانة ٣٦٤ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب)

سيتم تثبيت العائد على أساس آخر إصدار لإذون الخزانة ٣٦٤ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب) قبل ٥ أيام عمل من تقلص مستندات الإصدار لإعتمادها من الجهات الرسمية ويكون العائد ثابتاً حتى إنتهاء عمر الإصدار

مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار بما في ذلك العائد واعتماد مذكرة المعلومات واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في إجراء أى تعديلات بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق.



Handwritten signature and date ١١/٨.

بنك التجار الدولي
بنك التجار الدولي
بنك التجار الدولي



طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة ٢٦/٩/٢٠١٣ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ١٦/١١/٢٠١٣ إصدار سندات توريق إسمية - إصدار عاشر - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثانية بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) و للشريحة الثالثة بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) لمدة لا تزيد عن خمس سنوات باجمالي ٦٢٩ مليون جنيهاً مصرياً و بقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيهاً مصرياً للسند وتطرح في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة و الملاءة المالية في مجال الأوراق المالية و تصدر على ثلاث شرائح كالتالى :

الشريحة الأولى (أ)

المدة	١٣ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	٩,٦٨% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣)
إستهلاك أصل السندات	: تستهلك شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠١٤

الشريحة الثانية (ب)

المدة	٣٧ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	: ١٠,٢٨% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣)
إستهلاك أصل السندات	: تستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق الإكتتاب وذلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات السداد المعجل وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة

الشريحة الثالثة (ج)

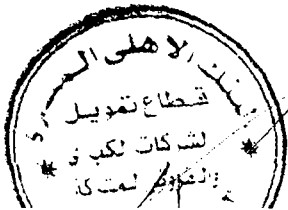
المدة	٥٩ شهر من تاريخ الإصدار
العائد	: ١٠,٩٨% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣)
إستهلاك أصل السندات	: تستهلك شهرياً بداية من تمام إستهلاك الشريحة (ب) وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. والحالة إلی الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠١٣/١٠/١



تلا

[Handwritten signature]



[Handwritten signature]

[Handwritten signature]

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق- الإصدار العاشر- ومع تفويض السيد/رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في إدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقا لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غيرالعادية بتاريخ ٢٠١٣/٩/٢٦

٢٩. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

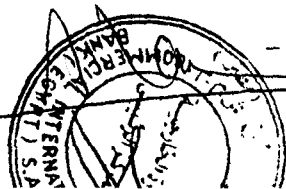
الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

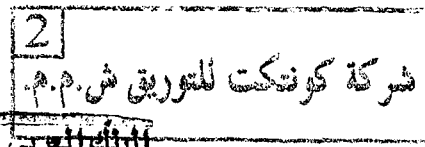
شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة و تحصيل مؤرخ ٢٠١٣/١٠/١ (عقد التحصيل) مبرم بينها وبين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) او متابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقا لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر افلاس المحصل وكذلك الموضحة في عقد الخدمة والتحصيل. كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير او الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود البيع وتوريدها الى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بامساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل و عن اية محافظ توريق اخرى قد يكون قد ابرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات و القواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في اداء التزاماته. ويمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حاله إخلال المحصل ويعد المحصل في حاله إخلال في الحالات الآتية:

- ١- عند قيامه بالإخلال بأى من إلتزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة و التحصيل.
- ٢- عند إخلاله بأى من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنه ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- ٣- عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.
- ٤- عدم قيام المحصل بأى ترتيبات لإبرام صلح و اق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- ٥- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائى أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذى على أى من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أى من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنه، أو
- ٦- في حاله بلوغ إجمالى نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئه عن عقود بيع السيارات بالتقسيط محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالى الحقوق محل محفظة التوريق.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجارى الدولى بالقيام بدور المحصل الاحتياطى بموجب عقد المحصل الاحتياطى المؤرخ في ٢٠١٣/١٠/١ ، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل او إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات، ان تقوم باهاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الاحتياطى وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة



- ١٢ -



حملة السندات، علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم اخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي عناوينهم الثابته لدي المحصل ان يتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

د. أمين الحفظ

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦- الجيزة بموجب عقد حفظ و إدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م بتاريخ ١/١٠/٢٠١٣ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامه للرقابة المالية (الهيئة العامه لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠/٨/٢٠٠٢.

١. التزامات أمين الحفظ

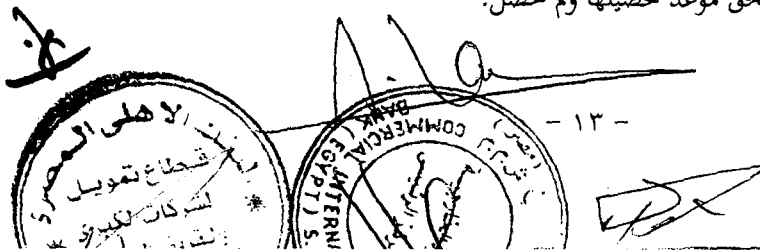
- يقوم أمين الحفظ بحفظ و إمساك حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسم ولصالح حملة سندات التوريق ~~وتبنيها من الشركة أو~~ ~~وتحفظها لسريتها~~ مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ ~~أوامر الشركة أثناء أداءه~~ لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لاوامر الشركة تكون لصالح حملة سندات التوريق و يتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق ، أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقا لتعليمات كتابية صادرة من الشركة أو من توكله أو تفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة كونتكت للتوريق وبعد مراجعتها فنيا وقانونيا من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق .

يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

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

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.



شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2

- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة التوريد.

يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريد طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريد يتم إخطار الشركة والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريد وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريد الحالية للاصدار العاشر والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة وعن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة و ذلك وفقاً للقواعد و السياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزام البنك ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ٩٢.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد لسداد مستحقات حملة سندات التوريد وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف الواردة بمذكرة المعلومات الطرح الخاص بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار شركة كونتكت للتوريد و كذلك حملة سندات التوريد فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة كونتكت للتوريد) باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري ، كما له في أي وقت خلال عمر سندات التوريد ان يعهد بذلك لإحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية على النحو المقرر قانوناً و تتحمل شركة التوريد المصاريف الخاصة بتعيينه .

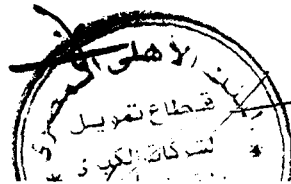
لا يكون إنهاء الاتفاق المبرم بين شركة التوريد وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً و منتجاً لآثاره إلا بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك إخطار شركة التصنيف الائتماني بهذا القرار.

٢. المستندات المودعة لدي أمين الحفظ

تقوم الشركة بإيداع المستندات التالية لدي أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام عمل رسمي من تاريخ تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريد المبرم بين شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. والشركة.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة و التحصيل المبرم بين الشركة و شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريد.

نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة كونتكت للتوريد والبنك التجاري الدولي ش.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطي في حالة اخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيم السيارات" في تنفيذ التزاماته.



Ala - ١٤ -
118

2

شركة كونتكت لتوريد ش.م.م

- أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وعملائهم .
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية و الكفالات و التأمينات وأى ضمانات أخرى.
- إقرار مذيل بختم شركة التوريد يصرح بموجبه لامين الحفظ بتسليم الجهة المسعولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة و التحصيل .
- نسخة من مذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريد.

هـ. علاقات مرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. بنسبة ١٨% من أسهم الشركة وبنسبة ٩٩,٩% من رأسمال الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م. كما تساهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. بنسبة ١% من أسهم الشركة ويساهم البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. بنسبة ٠,١% من أسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. كما تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات بنسبة ٤٨,٩% من اسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات وبنسبة ٣٣,٤% من شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وبنسبة ٥٠% من شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.

وحيث ان شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. بصفتها احد أفراد الطرف الاول المخيل تمتلك بطريقة غير مباشرة أكثر من ٢٠% من اسهم رأسمال المحال اليه فبالتالى يسرى عليها القيد الوارد فى الفقرة الثانية من المادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التى تحظر على المحال اليه ان يعقد اتفاقا لحوالة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفردا او مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من اسهمه، هذا وقد سبق للمحال اليه ان حصل على إعفاء من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) من ذلك القيد فيما يتعلق بالإصدارات السابقة، وفيما يتعلق بهذا الإصدار العاشر فقد حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب القرار رقم ٥٢ الصادر بالجلسة رقم () المنعقدة بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٨ .

وبخلاف ما ورد ذكره فى هذه المذكرة لا توجد أى عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيرا جوهريا على حملة السندات.

و. مديرو الإصدار ومروجو وضامنو تغطية الاكتتاب ومتلقي الاكتتاب

يقوم كل من البنك الأهلى المصرى و البنك العربى الأفريقى الدولى و البنك التجارى الدولى بترويج و ضمان تغطية الإكتتاب، كما يقوم البنك العربى الأفريقى الدولى بتلقي الإكتتاب.

تلا



- ١٥ -

البنك العربى الأفريقى الدولى
المركز الرئيسى

2
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية و مستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات ملاكى (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشتلاتها كوثائق التأمين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية والكفالات والتأمينات التي أصدرها المدين وضمان الغير في بعض الاحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلا في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه المذكرة.

وتتكون محفظة التوريق من عدد ٦٢٥٩ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٨٦٣ عقد بيع سيارات مستعملة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:-

(أ) لا يوجد حالياً و لم يسبق حدوث أى حالات إخلال كلى من قبل المدينين بعقود البيع بالتقسيط ويقصد بالإخلال الكلى التوقف النهائي عن السداد من جانب المدينين.

(ب) يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ١٨,٤٢ %.

(ج) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود البيع و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٩٠ يوم.

جميع عقود البيع المحالة و التي تتضمنها محفظة التوريق (فيما عدا عدد ١١٨ عقد) تم إبرامها في الفترة من ١ / ٩ / ٢٠١٢ حتى ٢٩ / ٨ / ٢٠١٣ وتجدر الإشارة الي مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداها الاقصى ٥ سنوات ، كما هو وارد في هذه المذكرة. وتتضمن العقود المحالة عدد ١١٨ عقد باجمالى قيمة ١٠,٢٧٠,٣٤٠ جنيهاً مصرياً وهذه العقود مبرمة في الفترة من ٢٢ أكتوبر ٢٠٠٩ حتى ٢٦ أغسطس ٢٠١٢.

تتسم محفظة التوريق بالآتي:

(أ) أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات (جديده ومستعملة) بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل وقد تم اضافة نشاط بيع السيارات المستعملة بالاضافة الي السيارات الجديدة.

(ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنيه المصري.

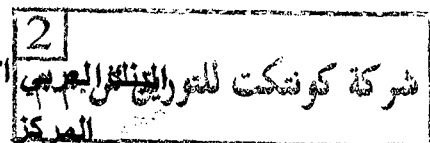
(ج) للمحيل امتياز ومرتبة أولي على السيارات محل عقود البيع.

(د) الأقساط الشهرية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود البيع تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل و عائد لكافة العقود و تغطي كذلك أقساط التأمين لبعض العقود .

(هـ) مدة استحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها ، ويحق للمدينين الوفاء المبكر للمبالغ المستحقة وفقاً لجدول الوفاء المبكر المرفق بكل عقد .



Handwritten signature or mark.



(و) تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمين على السيارات و التأمين على حياة المدينين وأوراق تجارية و في بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.

(ز) تم تمويل نسبة ٨٠% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد.

(ح) الحد الأقصى عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لا يجاوز سبعمائة ألف جنيه مصري للمدين الواحد دون العائد والتأمين.

(ط) لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.

تنتهى مدة محفظة التوريق بسداد الشركة لكامل مستحقات حملة السندات أثناء مدة الإصدار أو بسبب سدادها لحقوق حملة السندات سداداً معجلاً، وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات (أيا كانت طريقة ذلك) تؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بعقود بيع السيارات بالتقسيط (قيم الأقساط المتبقية حتى نهاية مدة سندات التوريق) وما يتعلق بها من ضمانات إلى شركة كونتكت للتوريق.

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالى مبلغ ٨٣٩,١٣٢,٦٢٠,٠٦٧,٠٨٥ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالى مبلغ ٧١٠,٠٦٧,٠٨٥ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم شهري قدره ٠,٨٦٩٨%, (٤٣٨٢,١٠% سنوياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة والذي يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالى مبلغ ٦٤٧,٩٣٤,١٩٧ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ٦٢٥٩ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٨٦٣ عقد بيع سيارات مستعملة) محال بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٣/١٠/١ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وتأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن و يتم تحليلها كالأتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيم (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
2014	417	37,604,275	6.66%	4.48%
2015	906	106,901,430	14.48%	12.74%
2016	1,040	137,630,659	16.62%	16.40%
2017	1,616	205,015,543	25.82%	24.43%
2018	2,280	351,980,713	36.43%	41.95%
الإجمال	6259	839,132,620	100.00%	100.00%

البنك العربي الأفريقي الدولي

المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2



تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

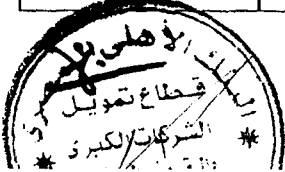
النسبة الي العدد (بعد التقريب)	العدد	المبلغ بالآلف جنيه
10.54%	660	حتى ٥٠
36.86%	2,307	أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠
35.45%	2,219	أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠
9.87%	618	أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠
4.41%	276	أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠
2.38%	149	أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠
0.48%	30	أكثر من ٦٠٠
100.00%	6,259	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدين

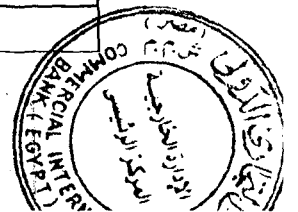
النسبة الي القيمة (بعد التقريب)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	العدد	المبلغ بالآلف جنيه
7.02%	13.20%	58,936,205	826	حتى ٥
22.95%	31.83%	192,598,546	1,992	١٠ - ٥
12.98%	13.95%	108,919,450	873	١٥ - ١٠
26.03%	22.37%	218,428,209	1,400	١٥ - ٣٠
19.11%	11.98%	160,368,609	750	٣٠ - ٦٠
3.76%	2.20%	31,517,560	138	٦٠ - ٩٠
6.89%	3.72%	57,837,030	233	٩٠ - ٢٠٠
1.25%	0.75%	10,527,011	47	من ٢٠٠ فأعلى
100.00%	100.00%	839,132,620	6,259	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

النسبة الي القيمة (بعد التقريب)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	العدد	المحافظة
36.45%	31.06%	305,862,245	1,944	القاهرة
19.63%	23.71%	164,745,740	1,484	الاسكندرية
19.16%	16.90%	160,791,275	1,058	الجيزة
4.13%	4.67%	34,616,063	292	الغربية
3.67%	3.99%	30,789,751	250	الدقهلية
2.70%	3.23%	22,640,066	202	البحر الاحمر
2.62%	3.10%	21,999,927	194	البحيرة
2.15%	2.57%	18,039,685	161	المنوفية
1.84%	2.49%	15,426,191	156	الاسماعيلية
1.71%	1.81%	14,327,861	113	الشرقية
1.25%	1.17%	10,475,039	73	بورسعيد
1.10%	1.41%	9,192,050	88	القليوبية



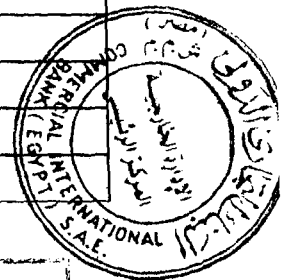
Handwritten signature and stamp.



0.98%	1.02%	8,218,625	64	كفر الشيخ
0.83%	1.01%	6,927,282	63	دمياط
0.60%	0.85%	5,007,098	53	مرسى مطروح
0.43%	0.34%	3,598,859	21	السويس
0.29%	0.19%	2,438,045	12	جنوب سيناء
0.24%	0.26%	2,016,172	16	الفيوم
0.09%	0.08%	742,418	5	حلوان
0.06%	0.06%	499,946	4	بني سويف
0.05%	0.03%	450,220	2	٦ أكتوبر
0.02%	0.02%	150,718	1	قنا
0.01%	0.02%	122,142	1	شرم الشيخ
0.01%	0.03%	55,202	2	اسيوط
100.00%	100.00%	839,132,620	6,259	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة الي القيمة (بعد التقريب)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصرى)	عدد العقود	الطراز
15.60%	7.88%	130,896,888	493	مرسيدس
14.66%	6.76%	122,989,408	423	بي إم دبليو
12.54%	14.97%	105,229,574	937	كيا
7.43%	10.66%	62,343,518	667	هيونداى
6.61%	11.54%	55,479,923	722	شيفروليه
6.58%	8.15%	55,193,329	510	نيسان
4.55%	3.87%	38,160,782	242	تويوتا
4.45%	7.64%	37,359,722	478	رينو
4.05%	2.14%	33,975,023	134	جيب
3.56%	2.80%	29,837,249	175	فولكس فاجن
2.65%	2.44%	22,268,020	153	سكودا
2.40%	2.99%	20,168,858	187	ميتسوبيشى
2.19%	1.89%	18,418,856	118	بيجو
1.86%	1.82%	15,621,647	114	أوبل
1.38%	1.85%	11,601,946	116	بريليانس
1.29%	2.51%	10,799,695	157	سياراتزا
1.13%	1.26%	9,512,703	79	داهاتسو
0.80%	0.46%	6,712,835	29	فولفو
0.67%	1.10%	5,625,690	69	بروتون
0.62%	0.34%	5,186,945	21	ميتس
0.65%	2.08%	5,442,265	130	سوزوكى
0.63%	0.64%	5,249,726	40	سوبارو



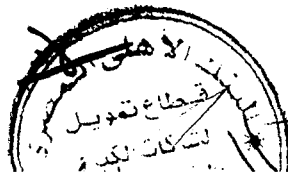
19 -
شركة كونتكت لتوريد ش.م.م.

2
شركة كونتكت لتوريد ش.م.م.

0.62%	0.61%	5,214,286	38	سيترولين
0.62%	0.67%	5,164,889	42	فورد
0.43%	0.21%	3,591,080	13	أودي
0.39%	0.53%	3,262,358	33	هوندا
0.29%	0.05%	2,395,167	3	بورش
0.26%	0.72%	2,155,795	45	لادا
0.23%	0.13%	1,905,115	8	دودج
0.23%	0.38%	1,889,924	24	فيات
0.15%	0.46%	1,291,772	29	جيبلى
0.14%	0.18%	1,133,070	11	سيات
0.12%	0.03%	976,255	2	لاند روفر
0.11%	0.03%	907,530	2	رانج روفر
0.06%	0.13%	516,136	8	إم جى
0.03%	0.02%	245,164	1	كرايسلر
0.03%	0.05%	221,275	3	شبرى
0.02%	0.03%	127,662	2	ماهندرا
0.01%	0.02%	60,540	1	مازدا
100.00%	100.00%	839,132,620	6,259	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب الوظيفة

النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصرى)	العدد	الوظيفة
9.66%	9.11%	81,094,452	570	تجارة
8.66%	9.12%	72,628,220	571	خدمات طبية
6.59%	5.11%	55,272,701	320	تشبيد و بناء
4.97%	5.18%	41,697,443	324	بتروول و غاز
4.63%	4.33%	38,878,487	271	ملابس
4.58%	5.43%	38,452,019	340	تجزئة
3.77%	3.36%	31,609,408	210	خدمات غذائية
3.12%	3.44%	26,148,561	215	متنوعة
2.86%	2.84%	23,990,421	178	صناعات متنوعة
2.80%	3.56%	23,474,323	223	تدريس
2.55%	2.22%	21,369,845	139	شحن
2.54%	2.57%	21,275,332	161	صناعات غذائية
2.41%	2.22%	20,249,883	139	خدمات
2.40%	2.24%	20,149,781	140	أجهزة كهربائية و إلكترونيات
2.25%	2.28%	18,861,662	143	بنوك و تمويل
2.25%	2.28%	18,848,359	143	سيارات
2.23%	1.92%	18,693,359	120	مواد بناء

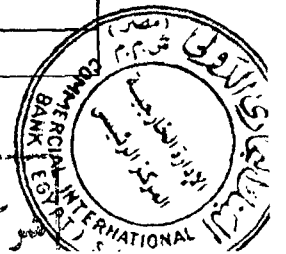


- ٢٠ -

(Handwritten signature)

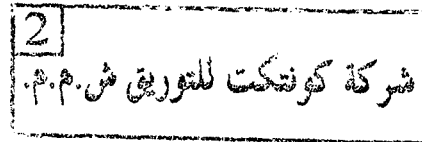
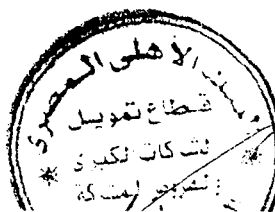
2

مؤسسة كونتكت للتوريد ش.م.م.



2.13%	2.00%	17,897,238	125	كمبيوتر / برامج / انترنت
2.05%	2.91%	17,233,192	182	حكومة
1.97%	1.77%	16,506,504	111	سياحة
1.86%	1.71%	15,624,757	107	زراعة
1.81%	2.08%	15,173,637	130	محاماه وقضاء
1.65%	1.55%	13,873,610	97	إعلام
1.57%	1.68%	13,167,394	105	إتصالات
1.35%	1.33%	11,289,060	83	أثاث
1.21%	0.93%	10,159,940	58	صناعات ثقيلة
1.19%	1.34%	9,969,576	84	هندسة
1.11%	0.80%	9,355,204	50	طيران مدني
1.09%	0.85%	9,150,734	53	دعاية و إعلان
1.09%	1.09%	9,147,063	68	منسوجات
0.96%	0.99%	8,057,502	62	كيماويات
0.95%	1.01%	8,008,147	63	ماكينات و معدات
0.84%	1.33%	7,015,454	83	قوات مسلحة
0.82%	1.17%	6,921,745	73	محاسبة
0.81%	0.80%	6,820,134	50	مواد إستهلاكية
0.80%	0.97%	6,731,543	61	فنادق
0.75%	0.62%	6,309,172	39	مستلزمات تحميل
0.74%	0.48%	6,202,151	30	إستشارات
0.70%	0.85%	5,890,619	53	تنمية عقارية
0.65%	0.78%	5,434,211	49	شرطة
0.55%	0.53%	4,629,535	33	مجوهرات
0.49%	0.37%	4,124,442	23	طباعة و نشر
0.39%	0.35%	3,236,296	22	تعبئة و تغليف
0.38%	0.45%	3,165,002	28	تأمين
0.36%	0.35%	3,041,578	22	منظمات دولية
0.35%	0.51%	2,902,196	32	طاقة
0.32%	0.30%	2,705,901	19	أدوات منزلية
0.25%	0.27%	2,114,821	17	نظم معلومات
0.23%	0.21%	1,936,771	13	سمسة
0.22%	0.29%	1,860,035	18	توزيع
0.09%	0.14%	783,200	9	صحافة
100.00%	100.00%	839,132,620	6,259	الإجمالي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٣/١٠/١ من السادة مراقبي الحسابات.



إجمالي التدفقات النقدية (المحلاة (١))	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة (٢)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ب (٣)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ج (٤)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة د (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة هـ (٦)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة و (٧)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ز (٨)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٩)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ط (١٠)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ي (١١)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ك (١٢)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ل (١٣)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة م (١٤)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ن (١٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة س (١٦)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ص (١٧)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ض (١٨)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ظ (١٩)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ع (٢٠)
71,220,099	82,027,147	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
267,775,948	289,644,589	(217,000,000)	(11,140,221)	(13,502,240)	(31,057,022)	(11,199,600)	(17,548,685)	(11,199,600)	(10,706,819)	(5,804,490)	(11,230,284)	(10,137,214)	(4,846,187)	(102,971,686)	-	-	-	-	-
210,806,822	207,390,456	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
149,885,568	131,239,840	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
112,418,099	85,691,058	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
27,026,084	18,771,835	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
839,132,620	814,764,925	(217,000,000)	(13,039,357)	(310,000,000)	(58,570,705)	(102,000,000)	(40,589,978)	(65,182,935)	(6,530,620)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات بتاريخ ٢٠١٣/١١/١٦ كالاتي: (أ) في السنة الاولى للاصدار بناء على ٧,٨٢% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل، وقد اتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء للمعجل في السنة الاولى للتعاقد، (ب) بناء على ٩,٢٢% و ٩,١٥% و ٨,٧٧% و ٥,٣٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء للمعجل دون قيود

(٢) يتم سداد (استهلاك) اصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠١٤ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠١٤.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر ديسمبر ٢٠١٣ لمدة ثلاثة عشرة شهراً.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر ديسمبر ٢٠١٣ لمدة حدها الاقصى ٣٧ شهر، وقد يستهلك اصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الاصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة او قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء للمعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من شهر ديسمبر ٢٠١٣ ولمدة حدها الاقصى ٥٩ شهر وقد يستهلك اصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

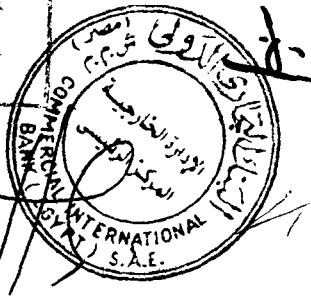
(٦) تم إحتساب العمولات و المصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل المراقب للتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.

أ. م. م.



البنك العربي الافريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كيميكس للتوريق ش.م.م.



(٧) يتم فتح حساب لدى امين الحفظ لمعالجة العجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من إصدار السندات ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بضم كافة المبالغ القائمة بحساب الحصيلة اعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. 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 امين الحفظ كل شهر. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا باقى عمولة المحصل البالغة ٩٠% من إجمالي العمولة و التي تمثل ٢,٢٥% سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك 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 ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.

(٨) يتم فتح حساب لدى امين الحفظ لمعالجة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الاصدار ويشار الى هذا الحساب ب "حساب خدمة التعثر" ، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم مبلغ شهري من المتحصلات الشهرية وبما يعادل نسبة قدرها نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحافظة القائمة أول الشهر المعنى ("رصيد حساب خدمة التعثر") اعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى نهاية الاصدار بالاضافة الي عائد استثمار الاموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمة التعثر. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمعالجة اي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/او الشريحة (ج).

(٩) تم احتساب العائد بناء على ٩% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالإضافة إلى عمولة الوفاء المعجل قدرها ٣% للعقود التي قام المدينين بالوفاء المعجل لها و بالإضافة إلى مصاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات .

(١٠) تم احتساب العائد على بناء على ٩% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالنسبة للشريحة الثانية (ب) والثالثة (ج) هذه المبالغ تقديرية وقابلة للتغيير بالزيادة او النقصان في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة المحالة بما فيها الوفاء المعجل.

شركة كورتيكت للتوريق ش.م.م.
2



البنك العربى الأفريقى الدولى
المركز الرئيسى

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠١٣/١٠/١ وتنتهي في ٢٠١٨/٩/٣٠ وتقوم شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م (المحصل) بتحصيل ومتابعة توريد تلك التدفقات النقدية نيابة عن الشركة و توريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. - أمين الحفظ- بداية من ٢٠١٣/١٠/١ حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لغلق باب الاكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق).

٣. تصنيف الملاءة الإئتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس " الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين " في ٣ أكتوبر ٢٠١٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق (الحوالة العاشرة) بقيمة إجمالية تبلغ ٨٣٩,١٣٢,٦٢٠ جنيه مصري فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ٧١٠,٠٦٧,٠٨٥ جنيه مصري فقط لا غير لعدد ٦,٢٥٩ عقد بيع والمحالة قانونا لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م. درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تغطي بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات (جديدة الصنع ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات و البيانات التي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠١٣ . وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة ناقلة ونافاذة وناجزة بجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. . وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الإئتمانية ذات جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness ، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة تعتبر متواضعة جداً وتشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

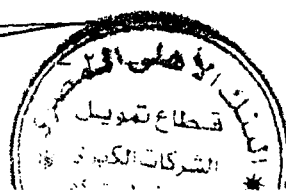
كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت إستحقاق السندات . ومنوجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

إن المخاطر التي قد تؤثر علي التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو علي التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي للسيارات محل عقود البيع بالتقسيم وذلك على النحو التالي:

أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأى تعديل في التعريف الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم و تنخفض بانخفاضهم. و لا يشكل أى ارتفاع في التعريف الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدى إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال المدين مشترى السيارة بالتزاماته المالية حيث ان ارتفاع اسعار السيارات في السوق يؤدى الى ارتفاع اسعار السيارات موضوع المحفظة. المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريف الجمركية او سعر ضريبة المبيعات او سعر



2

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

الصرف او اجراء اى تعديل فى التشريعات الحالية مما يؤدي الى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر اى انخفاض فى سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريد فى حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن سياسة الشركة الائتمانية تقتضى تمويل ٨٠% من قيمة السيارة كحد أقصى عند الشراء مما يجد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات فى السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على اى انخفاض فى اسعار البيع سواء كان مرجعه الى الاسباب المذكوره عليه او مرور البلاد بازمة اقتصادية) و فوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات محفظة التوريد ضمانات إضافية لمواجهة مثل هذه الحالات.

ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

ان التعامل فى السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص فى تحديد السعر العادل للسيارة لارتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة فى الحصول على كامل حقوقها حال استرداد وبيع السيارة. ان استحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الاستعانة بخبراء فى مجال تسعير السيارات، وهذا الاصدار يتضمن عدد ٨٦٣ عقد لسيارة مستعملة بواقع ١٣,٧٩ % من اجمالى عدد عقود السيارات محل هذا الاصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التى تحمى مصالح الشركة على النحو التالى:

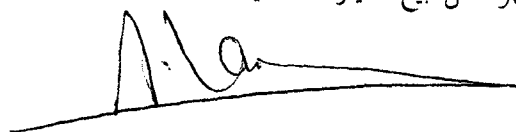
(أ) تم تقسيم السيارات حسب أنواعها إلى ثلاث مجموعات، الأولى ويمكن تمويل ٨٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٥ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثانية ويمكن تمويل ٧٥% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء و الثالثة و يمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الاولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والخبرة وهى محل طلب متحدد من المستهلك المصرى اما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصرى بشكل او بسعر اقل أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى و الثانية و التى يطلبها المستهلك المصرى بشكل و بسعر أقل منهما .

(ب) تم تحديد حد اقصى لعدد كيلومترات السيارة المستعملة يزيد فى المجموعة الاولى ويقل فى المجموعتين الثانية و الثالثة.

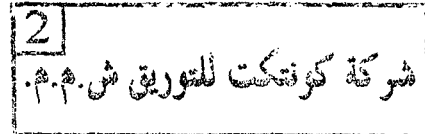
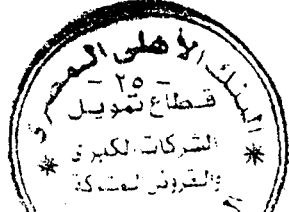
(ج) تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملاحظتها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفنى المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً فنياً يتوافق مع الشروط الفنية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

(د) عند التحقق من الإلتزام بالشروط والسياسات الخاصة بالشركة تتم عملية البيع وباقى الإجراءات والضمانات مثل التوكيل والاوراق التجارية فهو مماثل لبيع السيارات الجديدة.

هذا



البنك العربى الأفريقي الدولى
المركز الرئيسى



ثالثاً:

مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ١٧ 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 لوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الإصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥. وفيما يتعلق بمخاطر الإخلال فبمجرد قيام الشركة بذلك عن طريق الحساب خدمة التعثر (على النحو المعرف في هذه المذكرة).

ومعدل الوفاء المعجل كالاتي: (أ) في السنة الأولى للإصدار بناء على ٧,٨٢% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد اتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد. (ب) بناء على ٩,٢٢% و ٩,١٥% و ٨,٧٧% و ٥,٣٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود. وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

رابعاً:

مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

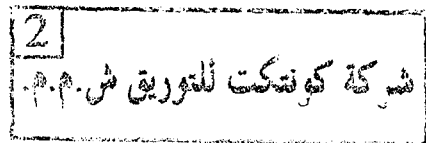
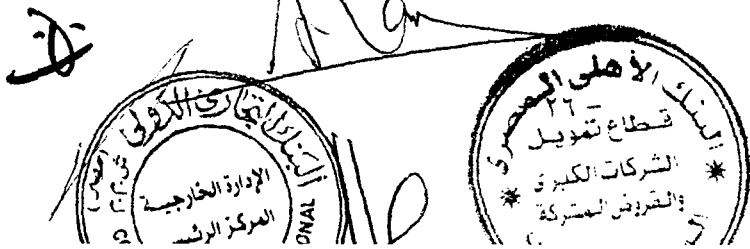
(أ) مخاطر التحصيل

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

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، و المبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
- التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظة.

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه. بالإضافة الى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "افلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة و التحصيل المبرم بين الشركة والمحصل على حق الشركة في انهاء العقد المذكور متى اخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ اخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة باخطار أمين الحفظ فوراً بانتهاء العقد على الا يكون هذا الانهاء منتجاً لآثاره الا بعد تقديم ما يفيد

البنك العربي الأفريقي للتولي
المركز الرئيسي



موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية

لقانون ٩٥ لسنة ٩٢.

أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في أي وقت باختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي - وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي للقيام بدور المحصل الإحتياطي.

- **إفلاس المحصل** وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق التزام المحصل بالأتي (أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدي البنوك التي يتعامل معها المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية المستحقة علي المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وأضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ ودون المرور بأى من حسابات المحصل او شركة التوريق. (ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية أجله يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. (ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها في حساب شركة التوريق لدى أمين الحفظ "البنك التجاري الدولي" بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحة فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند) و يحظر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الاجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياع هذه المبالغ و/او الشيكات خلال الفترة المذكورة. وتعد الالتزامات الواردة بهذا البند من الالتزامات الجوهرية للمحصل. مع الأخذ في الاعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

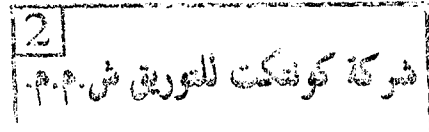
- في حالة تعثر المحصل او إخفاقه الجسيم في أداء إلتزاماته و بناء على طلب جماعة حملة السندات ، يجوز عزل المحصل وإخطاره باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات علي ألا يقل التصنيف الائتماني للمحصل الجديد عن درجة -BBB ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الجديد باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. وقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع الاداره القانونية للبنك التجاري الدولي (مصر) بالقيام بدور المحصل الاحتياطي. ويتم اخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي ان تتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

(ب) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود أكثر من محفظة توريق

يتمثل هذا الخطر في امكانية حدوث خطأ من امين الحفظ او المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو المورد إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظة التوريق الاصدار العاشر وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلي تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

تلا



(١) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحافظة عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحافظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة، و ذلك كله وفقا للقواعد و السياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

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

خامساً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات لموضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ ~~حساب~~ حساب التوريق فور تحصيلها وذلك لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين وذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. وطبقا لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، والارهاب، والفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا و تتعهد شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات لموضوع عقود البيع طوال اجل العقود أو السند أيهما أقرب و ذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي تتضمن أقساط التأمين والتي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد اقصاه عشرة ايام قبل انتهاء سريانها وامداد امين الحفظ باصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق استرداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدي امين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل من تاريخ تقديمه المستندات الداله علي ذلك.

أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد وثائق التأمين في المواعيد و بالشروط المقررة في عقد البيع فيكون إلتزام شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة و التحصيل بالتحقق من إلتزام المدين بتجديد وثائق التأمين وضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد واسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

٤. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار اليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ ٦٥,١٨٢,٩٣٦ جنيها مصريا ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

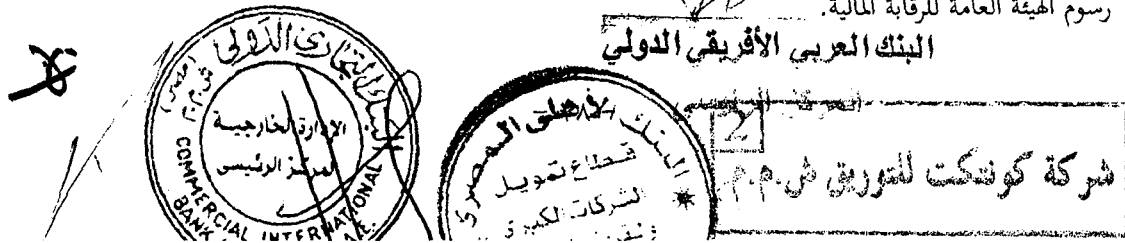
• أتعاب أمين الحفظ.

• أتعاب مديرو ومروجو وضامنو تغطيه الإكتتاب.

• أتعاب مراقبا الحسابات.

• رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.

البنك العربي الأفريقي الدولي



- رسوم شركة مصر للمقاصة والايذاع والقييد المركزي و التجديد السنوي.
 - أتعاب المستشار القانوني.
 - مصاريف قيد السندات و تجديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
 - أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الاصدار و سنويا خلال أجل السند.
 - أتعاب المحصل: يستحق للمحصل عمولة قدرها ٢,٥% سنويا من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد علي المدين في عقود البيع حسب رصيدها القائم في اول كل شهر معني (بعد إستبعاد الأقساط المتأخرة دون الفوائد والتأمين) و يتم سداد ١٠% من تلك العمولة (٢٥,٠%) سنوياً للمحصل شهرياً ، و فيما يتعلق بباقي عمولة المحصل والمبالغ قدرها ٩٠% من تلك العمولة والمبالغ (٢,٢٥%) سنوياً فستحق للمحصل شهرياً و لكن لاتسدد إلا بعد تأكد امين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل الحساب الاحتياطي وحساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمه فوائد السندات للثلاث شرايح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من اصل سندات الشريحة الاولى، مع الاخذ في الاعتبار بان اي مبالغ يتم خصمها من عمولة المحصل على النحو الوارد بهذه المذكرة لن تسدد للمحصل إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى امين الحفظ
 - مصاريف الاعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
 - تكلفة تجديد وثائق التأمين.
 - مقابل تكلفة التمويل المستحقة للمحيل عن شهرى أكتوبر و نوفمبر ٢٠١٣ (والذى تتمثل في التكلفة التمويلية الناتجة عن تنازل المحيل عن ايرادات شهرى أكتوبر و نوفمبر ٢٠١٣ في مقابل استلام حصيلة السندات بعد ذلك) والتي تسدد بالكامل الى المحيل في شهر ديسمبر ٢٠١٣
 - اتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.
- ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها. و التي يمكن الإطلاع عليه لدى شركة كونتكت للتوريق في حاله طلب أى معلومات إضافية عن تلك العمولات و المصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريق .

٥. مصادر سداد السندات

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الاصدار على النحو الوارد بالبند رقم (٩) من القسم ثالثا من هذه المذكرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ - بالبيع - علي السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق.

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2

الإدارة الخارجية
المركز الرئيسي

البنك الأهلي المصري
قطاع تمويل الشركات والكبرى

٦. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الاقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: تمويل الحساب الإحتياطي.

ثانياً: تمويل حساب خدمة التعثر

ثالثاً: سداد كافة العمولات والمصاريف (على أن يتم سداد عمولة التحصيل على النحو المشار إليه في البند (٤) اعلاه).

رابعاً: سداد عائد السندات الشريجة الأولى (أ) و الثانية (ب) و الثالثة (ج).

خامساً: سداد أصل السندات الشريجة الأولى (أ) علي أقساط ثابتة طبقاً لجدول الإستهلاك.

سادساً: سداد أصل السندات الشريجة الثانية (ب) * وذلك بعد تمام استهلاك الشريجة الأولى (أ). في ضوء المتحصلات الفعلية.

سابعاً: سداد اصل السندات الشريجة الثالثة (ج) * وذلك بعد تمام استهلاك الشريجة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية.

ثامناً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى امين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من اموال الى شركة التوريق بعد استهلاك السندات الشريجة الأولى (أ) والشريجة الثانية (ب) والشريجة الثالثة (ج) من أصل وعائمه بالكامل وأى مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار

(*) يتم استهلاك الشريجة الثانية (ب) و الثالثة (ج) للسندات على أن يتساوي قسط استهلاك أصل الشريجة في أي شهر مع رصيد الشهر القائم لحساب الحصيلة منقوصاً منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً لنفس الشهر.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

في حالة قيام أى من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها كالأتي

- حتى تمام استهلاك الشريجة الأولى (أ) ٧٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم ايداعها في حساب الحصيلة لدي امين الحفظ

- ٣٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك اصل سندات الشريجة الثانية (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريجة الثانية (ب)

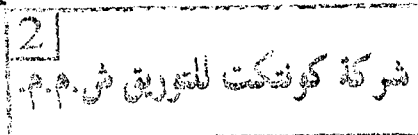
- ١٠٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك اصل سندات الشريجة الثانية (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريجة الثالثة (ج)

- ١٠٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك اصل سندات الشريجة الثالثة (ج).

استهلاك اصل سندات الشريجة الثانية (ب) او اصل الشريجة الثالثة (ج)

يتم استهلاك أصل الشريجة الثانية (ب) و الثالثة (ج) للسندات في ضوء المتحصلات الفعلية على أن يتساوي قسط استهلاك أصل الشريجة في أي شهر مع رصيد الشهر القائم لحساب الحصيلة منقوصاً منه الإلتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.



١-٧ تتميز المحفظة بوجود تعزيز إئتماني داخلي نسبته ٢,٦٦% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمعالجة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

٢-٧ بالإضافة إلى وجود الحسابين التاليين:

أ) الحساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم من قيمة إصدار السندات ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي بضم كافة المبالغ القائمة بحساب الحصيلة اعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. 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.

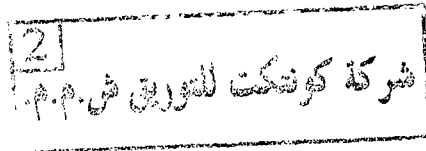
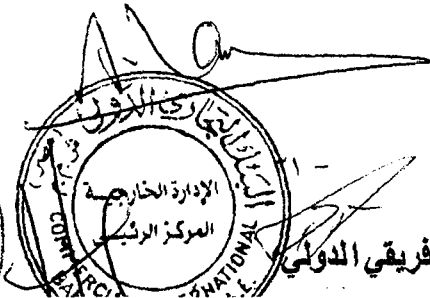
في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات (فيما عدا باقى عمولة المحصل البالغة ٩٠% من إجمالي العمولة والتي تمثل ٢,٢٥% سنوياً من قيمة المبالغ المستحقة كما هو موضح في البند (٤) من بيانات المحفظة الحالية) ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب 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 ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي كلما وجد عجز.

ب) حساب خدمة التعثر:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار إلى هذا الحساب بال "حساب خدمة التعثر"، ويتم تمويل هذا الحساب بخصم نسبة قدرها ٠,٦% سنوياً من الرصيد الشهري للمحفظة القائمة أول الشهر المعنى ("رصيد حساب خدمة التعثر") اعتباراً من اليوم الأول للإصدار وحتى نهاية الإصدار بالإضافة إلى عائد استثمار الاموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب خدمته التعثر وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمعالجة أي عجز قد ينشأ في نهاية عمر الشريحة (ب) و/أو الشريحة (ج).

٣-٧ عمولة المحصل: باقى عمولة المحصل والبالغ قدرها ٩٠% من تلك العمولة والبالغ ٢,٢٥% سنوياً لا تسدد إلا بعد تأكد أمين الحفظ من وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لتمويل حساب خدمة التعثر وسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من قيمة فوائد السندات للثلاث شرائح وكذا سداد القسط الشهري المستحق من أصل سندات الشريحة الأولى. ومع الأخذ في الاعتبار بان أي مبالغ يتم خصمها من عمولة المحصل على النحو الوارد بهذه المذكرة لن تسدد للمحصول إلا بعد الإستحقاق / الإستهلاك الكلي لإجمالي قيمة السندات على أن يتم دفعها من الفائض (أن وجد) في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ

٥



البنك العربي الأفريقي الدولي

ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة

شركة كونتكت للتوريد ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريد و التي تتضمن حقوقاً مالية و مستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل من شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. و الحوالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ١/١٠/٢٠١٣ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

٣. نوع الإصدار

سندات الشريحة الأولى (أ)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢١٧ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بداية من شهر يناير ٢٠١٤ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠١٤ و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٦٨% يصرف شهرياً إعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣

سندات الشريحة الثانية (ب)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) لمدة حداً الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٨% يصرف شهرياً إعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣

سندات الشريحة الثالثة (ج)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) بح أقصى تسعة و خمسون شهراً بقيمة إجمالية ١٠٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٩٨% يصرف شهرياً إعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣



١٥



Handwritten signature

2
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م

- ٣٢ -

البنك الأهلي المصري

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الاولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للإكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملاءة المالية:

٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ٦٢٩ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الاولى (أ) بقيمة اسمية ٢١٧ مليون جنيها مصريا (فقط مائتان و سبعة عشر مليون جنيها مصريا لاغير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة اسمية ٣١٠ مليون جنيها مصريا (فقط ثلاثمائة و عشر مليون جنيهاً مصريا لاغير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) بقيمة اسمية ١٠٢ مليون جنيها مصريا (فقط مائة وإثنان مليون جنيهاً مصريا لا غير).

٥. الاكتاب في السندات

١٠٠% من قيمة السندات المصدرة علي ثلاث شرائح يتم طرحهم بالكامل من خلال اكتاب خاص على النحو الوارد بهذه المذكرة.

٦. عدد السندات

بعدد إجمالي ٦,٢٩٠ مليون سند وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الاولى (أ): ٢,١٧٠,٠٠٠ سند (فقط إثنين مليون ومائة و سبعون ألف سند لا غير)
- سندات الشريحة الثانية (ب): ٣,١٠٠,٠٠٠ سند (فقط ثلاثة مليون و مائة و الف سند لا غير)
- سندات الشريحة الثالثة (ج): ١,٠٢٠,٠٠٠ سند (فقط واحد مليون و عشرون ألف سند لا غير)

٧. القيمة الاسمية للسند

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

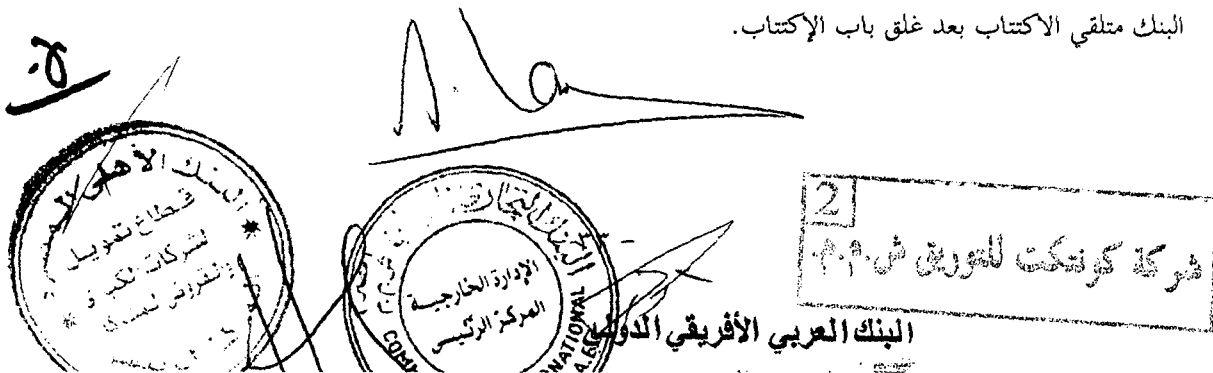
٨. سعر الإصدار

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

٩. مصاريف الإصدار

خمسة قروش لسندات الشريحة الاولى (أ) و خمسة وعشرون قرش لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) .

و يتم سداد مصاريف الاصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيله لدي امين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتاب بعد غلق باب الإكتتاب.



١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

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

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لعلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة كونتكت للتوريق بسداد حصيلة الإكتتاب (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى محلي المحفظه وهم من شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. بصفتهم محيلو المحفظة العاشرة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٣/١٠/١.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الأولى (أ) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.
الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثانية(ب) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.
الحد الأدنى للإكتتاب بالنسبة للشريحة الثالثة(ج) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة و تكون ذات سرعائد سنوى ثابت بواقع ٩,٦٨% يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من شهر ديسمبر ٢٠١٣

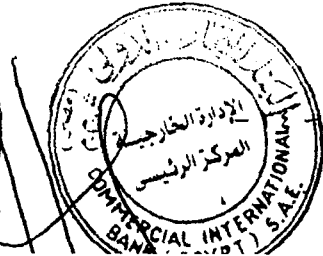
سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة و تكون ذات سعر عائد سنوى ثابت بواقع ١٠,٢٨% يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من شهر ديسمبر ٢٠١٣

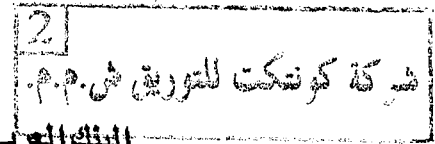
سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر سندات هذه الشريحة و تكون ذات سرعائد سنوى ثابت بواقع ١٠,٩٨% يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من شهر ديسمبر ٢٠١٣

١٣



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



وتلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكوبون وذلك من خلال جريدتين مصريتين يوميتين واسعتى الانتشار.

١٤. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهريا بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق و يصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى ٣٠/ ١٢/ ٢٠١٣ وفي حالة انتهاء أى فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١٥. مكان سداد الكوبونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنه المصري بالنسبة للشرائح الثلاث ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة و الإيداع والقيد المركزي.

١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

٣٦٥ يوم

١٧. السداد / الإستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

تسدد / تستهلك الشريحة (أ) دوناً عن الشريحتين (ب) و (ج) بجدول سداد محدد بأقساط ثابتة طبقاً للجدول التالي:

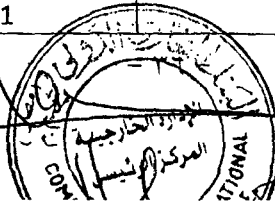
بالجنه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقى آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمى خلال ١٣ شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
100.00	0.00	0.00	١
93.09	6.91	6.91	٢
83.87	16.13	9.22	٣
74.65	25.35	9.22	٤
65.44	34.56	9.22	٥
56.22	43.78	9.22	٦
47.00	53.00	9.22	٧
39.17	60.83	7.83	٨
31.34	68.66	7.83	٩
23.50	76.50	7.83	١٠
15.67	84.33	7.83	١١
7.83	92.17	7.83	١٢
0.00	100.00	7.83	١٣
		100.00	الإجمالي

شركة كونكت للتوريدات العربية الأفريقية الدولية للإدارة الخارجية
 بنك الأهلي المصري
 قطاع تموين
 قسري

الشريحة الثانية (ب)

تسدد / تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة و يعد الجدول التالي جدولاً استرشادياً للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية و بناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ب) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك* الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
99.24	0.76	0.76	١
98.88	1.12	0.36	٢
98.53	1.47	0.35	٣
98.19	1.81	0.34	٤
97.87	2.13	0.33	٥
97.55	2.45	0.32	٦
97.25	2.75	0.30	٧
96.95	3.05	0.29	٨
96.67	3.33	0.28	٩
96.40	3.60	0.27	١٠
96.13	3.87	0.26	١١
95.84	4.16	0.30	١٢
94.89	5.11	0.95	١٣
83.34	16.66	11.54	١٤
77.85	22.15	5.50	١٥
72.74	27.26	5.10	١٦
67.82	32.18	4.93	١٧
63.06	36.94	4.76	١٨
58.50	41.50	4.56	١٩
54.03	45.97	4.48	٢٠
49.68	50.32	4.35	٢١
45.40	54.60	4.28	٢٢
41.21	58.79	4.19	٢٣
37.15	62.85	4.05	٢٤
33.22	66.78	3.94	٢٥
29.45	70.55	3.77	٢٦
25.82	74.18	3.62	٢٧
22.34	77.66	3.48	٢٨
19.02	80.98	3.31	٢٩
15.84	84.16	3.18	٣٠
12.83	87.17	3.01	٣١
9.96	90.04	2.87	٣٢
7.19	92.81	2.77	٣٣



2
شركة كونتكت للتوزيع العربي الأفريقي الدولي

4.48	95.52	2.71	٣٤
1.86	98.14	2.62	٣٥
0.00	100.00	1.86	٣٦
0.00	100.00	0.00	٣٧
		100.00	الإجمالي

* يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الاصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناء على الافتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

الشريحة الثالثة (ج)

تسدد / تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة و يعد الجدول التالي جدولاً استرشادياً للاستهلاك المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحافظة الحالية - و بناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
100.00	0.00	0.00	١
100.00	0.00	0.00	٢
100.00	0.00	0.00	٣
100.00	0.00	0.00	٤
100.00	0.00	0.00	٥
100.00	0.00	0.00	٦
100.00	0.00	0.00	٧
100.00	0.00	0.00	٨
100.00	0.00	0.00	٩
100.00	0.00	0.00	١٠
100.00	0.00	0.00	١١
100.00	0.00	0.00	١٢
100.00	0.00	0.00	١٣
100.00	0.00	0.00	١٤
100.00	0.00	0.00	١٥
100.00	0.00	0.00	١٦
100.00	0.00	0.00	١٧
100.00	0.00	0.00	١٨
100.00	0.00	0.00	١٩
100.00	0.00	0.00	٢٠
100.00	0.00	0.00	٢١
100.00	0.00	0.00	٢٢

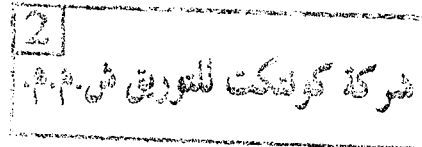


١١٥

شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

100.00	0.00	0.00	٢٣
100.00	0.00	0.00	٢٤
100.00	0.00	0.00	٢٥
100.00	0.00	0.00	٢٦
100.00	0.00	0.00	٢٧
100.00	0.00	0.00	٢٨
100.00	0.00	0.00	٢٩
100.00	0.00	0.00	٣٠
100.00	0.00	0.00	٣١
100.00	0.00	0.00	٣٢
100.00	0.00	0.00	٣٣
100.00	0.00	0.00	٣٤
100.00	0.00	0.00	٣٥
100.00	0.00	0.00	٣٦
90.06	9.94	9.94	٣٧
82.38	17.62	7.68	٣٨
74.96	25.04	7.42	٣٩
67.67	32.33	7.29	٤٠
60.63	39.37	7.04	٤١
53.75	46.25	6.88	٤٢
47.09	52.91	6.67	٤٣
40.57	59.43	6.51	٤٤
34.16	65.84	6.41	٤٥
27.82	72.18	6.34	٤٦
21.82	78.18	6.00	٤٧
16.31	83.69	5.51	٤٨
11.32	88.68	4.99	٤٩
6.93	93.07	4.39	٥٠
3.01	96.99	3.92	٥١
0.00	100.00	3.01	٥٢
0.00	100.00	0.00	٥٣
0.00	100.00	0.00	٥٤
0.00	100.00	0.00	٥٥
0.00	100.00	0.00	٥٦
0.00	100.00	0.00	٥٧
0.00	100.00	0.00	٥٨
0.00	100.00	0.00	٥٩
		100.00	الإجمالي

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



ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقا للجداول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة الأولى (أ) خلال ثلاثة عشر شهرا و الشريحة الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧ شهرا والشريحة الثالثة (ج) بحد أقصى تسعة و خمسون شهر على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

ج. في حالة قيام اى من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعقود محل محفظة التوريق يتم استخدام المبالغ المعجل سداها لاستهلاك اصل السندات ("الوفاء المعجل") وذلك بالسداد المباشر الى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالي لتحصيلها وذلك وفقا للجداول التالية:

النسبة المباشرة بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل	النسبة المباشرة بعد تمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل	النسبة المباشرة قبل استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل	الشرائح
		٧٠%	الشريحة (أ)
	١٠٠%	٣٠%	الشريحة (ب)
١٠٠%			الشريحة (ج)
١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%	الإجمالي

د. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثانية (ب) وذلك من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم 14 (بدءاً من الشهر 15 من عمر الإصدار) وللشركة أيضاً حق إختيارى للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق وذلك من تاريخ استحقاق الكوبون رقم 14 (بدءاً من الشهر 15 من عمر الاصدار) و كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام و شروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

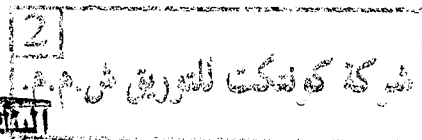
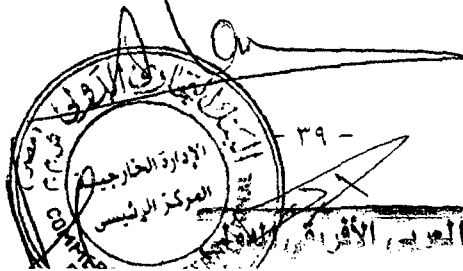
١٨. تواريخ استهلاك السندات

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة الأولى (أ) بداية من ٢٠١٤/١/٣٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. استهلاك السندات

(أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) وتستهلك شهريا باقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/ الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى لكل سند) بدءاً من شهر يناير ٢٠١٤ وحتى شهر ديسمبر ٢٠١٤.

(ب) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) وتستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من الاصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل باقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية



بموجب تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب .

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) وتستهلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) باقساط 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 تسعة و خمسون شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

الشريحة الأولى (أ)

لا يحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة الأولى (أ) في هذه الشريحة فهي غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة الثانية (ب)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم 14 بدءاً من الشهر 15 للإصدار .

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدتين يوميتين مصريتين صباحيتين واسعتي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

الشريحة الثالثة (ج)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم 14 بدءاً من الشهر 15 للإصدار .

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدتين يوميتين مصريتين صباحيتين واسعتي الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كيمتكت للتوريق ش.م.م

٢١. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

يكون التخصيص وفقاً للأولوية التي تحددتها الشركة.

٢٣. إصدار خطابات التخصيص

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

٢٤. جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث جماعة منفصلة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويجوز لحملة ٥% على الأقل من القيمة الاسمية لكل شريحة الدعوة لتكوين الجماعة تتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الإشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة اشهر من تاريخ أول إجتماع دعى إليه لإختياره و يجوز لكل من أعضاء الجماعة ان يطلب من الهيئه تعيين ممثل لجماعة حملة السندات ويصدر قرار من رئيس الهيئه خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئه) وفقاً للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويشترط ألا يكون للممثل القانوني لجماعة حملة السندات أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

ويباشر ممثل الجماعة ما تقتضيه حماية المصالح المشتركة لها سواء في مواجهة الشركة أو الغير أو أمام القضاء ويتعين إخطار الهيئه العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة واسم ممثلها وصورة من قراراتها ويكون إجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الإجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات باسم الجماعة ضد الشركة المصدرة بأغلبية ٧٥% من السندات المحظية في الإجتماع.

وفقاً لدساتير الشركة ولإجراءاتها الواردة بالقرارات المشار إليها من السندات من أجل و نسبة العائد بهذه المذكرة يعقد إجتماع في حالة عدم حصول حملة السندات بنهاية مدة كل شريحة من الشرائح الثلاث على أصل و

لحملة سندات كل شريحة بصفتهم ملاك المحفظة لإتخاذ الإجراء المناسب الذي يحافظ على حقوقهم كونهت للتوريد في ٢٠٠٠
وتسرى أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الأخرى لدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئه.

٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والاياداع والقبذ المركزي فور غلق باب الاكتتاب و سوف يتم الاشارة الى هذا السند و الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتي:



" الإصدار العاشر الشريحة الاولى (أ) ٢١٧ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٤ "

" الإصدار العاشر الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٦ "

" الإصدار العاشر الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٠٢ مليون جنيها مصريا استحقاق أكتوبر ٢٠١٨ "

٢٦. القيد بالبورصة

تم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسوف يتم الاشارة الى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الاشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الاصدار وآخر تاريخ استحقاق كالاتي:

" الإصدار العاشر الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ٢١٧ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٤ "

" الإصدار العاشر الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣١٠ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٦ "

" الإصدار العاشر الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٠٢ مليون جنيها مصريا استحقاق أكتوبر ٢٠١٨ "

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

يبدأ الاكتتاب في يوم العمل الرسمي التالي من تاريخ عدم ممانعة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات ويتم غلق باب الاكتتاب في خلال سبعة أيام عمل رسمية من التاريخ المذكور ، وتجدر الاشارة الى انه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء ايام العمل السبعة المذكوره مع الأخذ في الإعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب في يومى عمل رسميين .

٢٨. البنك متلقى الإكتتاب

البنك العربي الافريقي الدولي - من خلال فروعها الاتية:

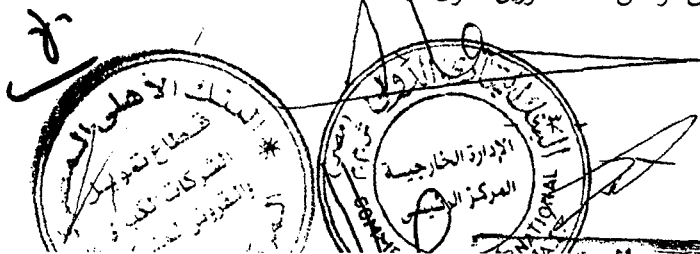
م	الفرع	العنوان
١	فرع مصر الجديدة	٢٤ شارع كليوباترا
٢	فرع المرغني	١٤٠ شارع المرغني
٣	فرع روكسى	٦ شارع بطرس غالى
٤	فرع أسوان	١ شارع ابطال التحرير
٥	فرع المهندسين	٤٨ شارع جزيرة العرب - المهندسين
٦	فرع المعادى	شارع ٩ مبنى معادى بالاس
٧	فرع ٦ أكتوبر	المنطقة الصناعية الرابعة ٣/٢ منطقة البنوك
٨	فرع دمياط	أول طريق دمياط رأس البر كورنيش النيل - تقسيم زاهر - السنانية
٩	فرع طريق الحرية	٧٣ طريق الحرية - الاسكندرية
١٠	فرع أرض الجولف	١٣ شارع النهضة
١١	فرع نادى الصيد	١٢ ش نادى الصيد
١٢	فرع طنطا	٩٥ شارع الجيش - طنطا

شركة كونفكت للتوريدات ش.م.م. - البنك العربي الافريقي الدولي - الإصدار العاشر الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ٢١٧ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٤

١٣	فرع القاهرة	٤٤ شارع عبد الخالق ثروت
١٤	فرع القصر العيني	٨ شارع ابراهيم نجيب - حاردن سبتي
١٥	فرع مدينة نصر	٣٣ شارع ابو داود الظاهري
١٦	فرع الاسكندرية	٤٧ شارع ألبرت الأول - سموحة
١٧	فرع العاشر من رمضان	المنطقة الصناعية الثالثة مركز المدينة
18	فرع بورسعيد	٢٣ شارع بوليو المنطقة الشرقية - بورسعيد

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

- تعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريق المطروحة للاكتتاب طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلي:
- أ) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- ب) ان الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، و أنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص و الموافقات.
- ج) أن 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 والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- د) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذه 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 و مكائنها في السوق و مزاوله نشاطها بدون أي تعطيل.
- و) الحفاظ على وضع و استمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.
- ز) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة و المدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي الى كلا 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 لابداء الرأي.
- ح) أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- ط) ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام و شروط الاصدار).
- ي) الا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ و ذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق اخرى.



شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2

ك) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أية تعديلات على أحكام و شروط سندات التوريق الا بعد الحصول على موافقة حملة السندات واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية .

ل) تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة و سندات التوريق طوال عمر الاصدار الى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم و تصنيف الشركات.

م) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وى محافظ توريق أخرى و بامسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أى مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجلة في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيللة لدى امين الحفظ مع التزامها بالتوريد خلال يوم عمل.

ن) تتعهد الشركة باخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوما على الاقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.

٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣١. مديرو الإصدار مروجو وضامنو تغطية الاكتتاب

يقوم كل من البنك الأهلي المصرى و البنك العربى الأفريقى الدولى و البنك التجارى الدولى بترويج وضمان تغطية الإكتتاب.

هـ

ل

أ. م. م.

البنك العربى الأفريقى الدولى
المركز الرئيسى



2
شركة كونكت للتوريق ش.م.م.

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظه التوزيع (الإصدار العاشر)

بالجنيه المصرى

إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعلنة (١)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة (٢)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ب (٣)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ج (٤)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ج (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريحة ح (٥)
71,220,099	82,027,147	-	(1,899,136)	(2,345,388)	(2,881,216)	-	(1,012,567)	(28,410,531)	(22,015,000)	(599,805)	1,348,968	24,212,471	599,805	1,142	600,947	22,015,000	46,828,418
267,775,948	289,644,589	(217,000,000)	(11,140,221)	(13,502,240)	(31,057,022)	-	(11,199,600)	(17,548,685)	7,451,645	(2,856,205)	2,017,454	19,022,186	2,856,205	174,581	3,631,732	14,563,355	37,217,273
210,806,822	207,390,456	-	-	(191,180,686)	(19,786,280)	-	(11,199,600)	(10,706,819)	6,962,234	(1,736,036)	1,234,543	0	1,736,036	412,912	5,780,680	7,601,121	13,381,801
149,885,568	131,239,840	-	-	(102,971,686)	(4,846,187)	(10,137,214)	(11,230,284)	(5,804,490)	4,031,121	(923,941)	642,841	0	923,941	580,324	7,284,945	3,570,000	10,854,945
112,418,099	85,691,058	-	-	-	-	(80,320,685)	(5,750,963)	(2,465,222)	2,987,769	(375,305)	233,348	0	375,305	698,570	8,358,819	582,231	8,941,050
27,026,084	18,771,835	-	-	-	-	(11,542,101)	(196,964)	(247,188)	582,231	(39,328)	10,053	7,338,538	39,328	580,862	8,979,009	-	16,317,547
839,132,620	814,764,925	(217,000,000)	(13,039,357)	(310,000,000)	(58,570,705)	(102,000,000)	(40,589,978)	(65,182,935)	-	(6,530,620)	5,487,207	2,448,391	2,448,391	-	-	-	-

Handwritten signature and scribbles.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي
البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



شركة كوربوراتيون ش.م.م.
م
شركة كوربوراتيون ش.م.م.

خامساً: تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريق (ش.م.م)
لمحفظة التوريق (الإصدار العاشر)

اطلعنا على مذكرة المعلومات الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار العاشر) عن الفترة من أكتوبر ٢٠١٣ حتى سبتمبر ٢٠١٨ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة كونتكت 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 (إصدار عاشر) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٦٢٩ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢١٧ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بدءاً من شهر يناير ٢٠١٤ وتستحق في شهر ديسمبر ٢٠١٤ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٦٨ % يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) لمدة حددها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٣١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٨ % يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣.

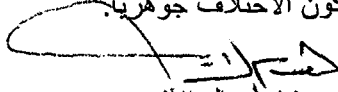
سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) بحد أقصى تسعة وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٠٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٩٨ % يصرف شهرياً اعتباراً من شهر ديسمبر ٢٠١٣.

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

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

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

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


هشام جمال الأفندي

مراقبا الحسابات


عزيز ماهر برسوم

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة - رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة

للرقابة المالية "٢٢٨" KPMG حازم حسن - للرقابة المالية "١٠٠" حازم حسن

KPMG - حازم حسن KPMG - حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٦ نوفمبر ٢٠١٣

سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذييتين.



عمرو محمد لمعي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



2
شركة كونسكت للتعريبي ش.م.م.

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار عاشر شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار العاشر) و بعد إطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بأن جميع الحقوق و الضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م (المحيل) الى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد اى قضايا او منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لها و حقه فى التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م والمحيل المؤرخ ٢٠١٣/١٠/١ قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و أن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة و انما لن تكون نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب فى السندات بالكامل وان البنك الأهلى المصرى و البنك العربى الأفريقى الدولى و البنك التجارى الدولى - مصر مديرو الإصدار و ضامنون لتغطية الاكتتاب بالكامل ومسئولون عن عملية الاصدار والترويج لسندات التوريق، وان البنك العربى الأفريقى الدولى هو المسئول عن تلقي الاكتتاب. وتتعهد بان نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومديرو الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ إرسال مذكرة المعلومات إلى المكتتبين فى سندات التوريق وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب فى سندات التوريق.


Arab Legal Consultants

القاهرة فى ٢٠١٣/١١/١٦

العربية للاستشارات القانونية
عالم
ARAB LEGAL CONSULTANTS

ثامناً: ملخص عقد حوالة محافظة التوريق

١. حرر عقد حوالة محافظة التوريق (عقد الحوالة) في ١٠/١٠/٢٠١٣
٢. أطراف العقد هم:
 - طرف اول يشار اليه ب "المحيل" ومكون من:
 - أ) شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ سجل تجاري رقم ٧٥٢٣ صادر بتاريخ ٢٠٠١/٩/٢ ومقرها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان - الزمالك - القاهرة - ويمثلها في هذا العقد السيد حازم موسى بصفته رئيس مجلس الادارة.
 - ب) شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٤/١٠/٢٦ تحت رقم ١١٩٩٧ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة و يمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد زعتر بصفته العضو المنتدب.
 - ج) شركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م منشأة وفقاً لأحكام للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٥ تحت رقم ٣٧١٤٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة و يمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته المدير العام .
 - د) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م منشأة وفقاً لأحكام للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٢ تحت رقم ٣٨١٩٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة و يمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام.
 - طرف ثان يشار اليه "بالمحال اليه" وهو شركة كونتكت للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٨ و بتخصيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة و يمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو لمعى بصفته رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.
٣. إتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الي المحال اليه حقوقاً مالية و مستحقات اجلة مدفوعة بضمانات مختلفة (محافظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محافظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها و ذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق")- اصدار عاشر- التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة محافظة التوريق وفقاً لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على الا تكون هذه الحوالة نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".
٤. تتمثل محافظة التوريق في حقوق مالية و مستحقات اجلة مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة و مشتملاتها كوثائق التامين و كذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية والكفالات والتأمينات والتي اصدرها المدينين لصالح المحيل.
٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ ١٠/١٠/٢٠١٣ و البالغ ٦٢٩ مليون جنيه مصري الي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.
٦. في حالة إكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونه لمحافظة التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات التي قررها في عقد الحوالة فان المحيل يلتزم باعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي المبلغ الذي دفعه المحال اليه دون الاخلال بحق المحال اليه و حملة السندات في المطالبة بالتوريق عما اصابهم من اضرار.

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م
البنك العربي الأفريقي الدولي
القاهرة
٢٠١٣/١٠/١٠

البنك الأهلي المصري
قطاع تمويل
شركات تكبير
تقسيط وتسداد
شركة

- أ) بانه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وان تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتي تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر علي حقوق حملة سندات التوريق.
- ب) أن محفظة التوريق خالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر علي مصالح حملة سندات التوريق.
- ج) أنه له كامل السلطة في ابرام و توقيع وتنفيذ هذا العقد و في حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
- د) أن ابرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أوللنظام الأساسي للمحيل و أي موافقات أو تراخيص.

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

و) ان يسلم المحال اليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود و المستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.

ز) أنه لا يلزم اخطار المدينين بهذا العقد لقيام شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. و المحال اليه، و في حالة عدم ابرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. والتعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. باخطار المدينين نيابة عن العميل بهذا العقد و اتباع الاجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن.

٨. يكون هذا العقد مفسوخا من تلقاء نفسه اذا اخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزة في تاريخ نفاذ الحوالة و اذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال اليه و حملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق لدى امين الحفظ لاضافتها لصالحهم.

٩. يخضع هذا العقد و يفسر وفقا لقوانين جمهورية مصر العربية و في حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقا لقواعد مركز القاهرة الاقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يتم اختيارهم وفقا لقواعد المركز و تكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم و يكون التحكيم باللغة العربية و يكون حكم المحكمين نهائيا و ملزما و غير قابل للطعن فيه.

* تطبيقا لأحكام قانون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار العاشر مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات الخامس و السادس و السابع و الثامن و التاسع ، ويتمثل ذلك في عدة صور هي:

أولاً: أنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ و المتعلقة بالاصدارات الخامس و السادس و السابع و الثامن التاسع ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم و لا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الهلاك المصرفي لدائني المحيل أو الشركة.

١



شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

• الاصدار الخامس (بمبلغ إجمالي ٤٩٥ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٤):

مخيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) .

المحصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد مخيل المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٤٩٥ مليون جنيها مصرية .

رصيد السندات في ٢٠١٣/١٠/٣٠ : ٢٦,٨١٨,٦٠٢ جنيها مصرية .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٨٩,٤١٨,٦٠٢ جنيها مصرية تمثل ٤٨ كوبونات ٢٠١٣/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ١٢ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٤ .

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٤٦٨,١٨١,٣٩٨ جنيها مصرية من أصل السندات حتى ٢٠١٣/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

• الاصدار السادس (بمبلغ إجمالي ٤٧٠ مليون جنيها علي النحو التالي)

الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٧٨,٦ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق يوليو ٢٠١١

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٢١٦,٢ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق يوليو ٢٠١٣

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٥,٢ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق يونيو ٢٠١٥

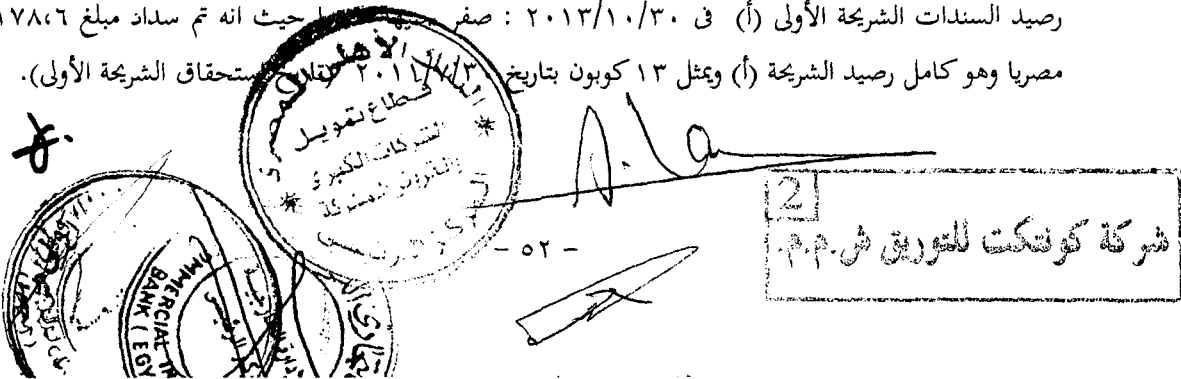
مخيل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) .

المحصل: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. (أحد مخيل المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٤٧٠ مليون جنيها مصرية .

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ) في ٢٠١٣/١٠/٣٠ : صفر حيث انه تم سداد مبلغ ١٧٨,٦ مليون جنيها مصرية وهو كامل رصيد الشريحة (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ استحقاق الشريحة الأولى).



رصيد السندات الشريجة الثانية (ب) في ٢٠١٣/١٠/٣٠ : صفر جنيها مصريا حيث انه تم سداد مبلغ ٢١٦,٠٢ مليون جنيها مصريا وهو كامل رصيد الشريجة (ب) ويمثل ٣٧ كوبون بتاريخ ٢٠١٣/٧/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريجة الثانية).
رصيد السندات الشريجة الثالثة (ج) في ٢٠١٣/١٠/٣٠ : ٦٣,٩٢٠,٠٠٠ جنيها مصريا.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الشريجة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشريجة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشريجة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

الشريجة الاولى (أ): تم سداد مبلغ ٨,٨٢٨,٨٤٤ جنيها مصريا تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١١/٧/٣٠ تاريخ الإستحقاق النهائي للشريجة الأولى (أ) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ولا يتبقى أى كوبون .

الشريجة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٤٣,٦٨٠,٤٧٠ جنيها مصريا تمثل ٣٧ كوبون حتى ٢٠١٣/٧/٣٠ تاريخ الإستحقاق النهائي للشريجة الثانية (ب) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ولا يتبقى أى كوبون .

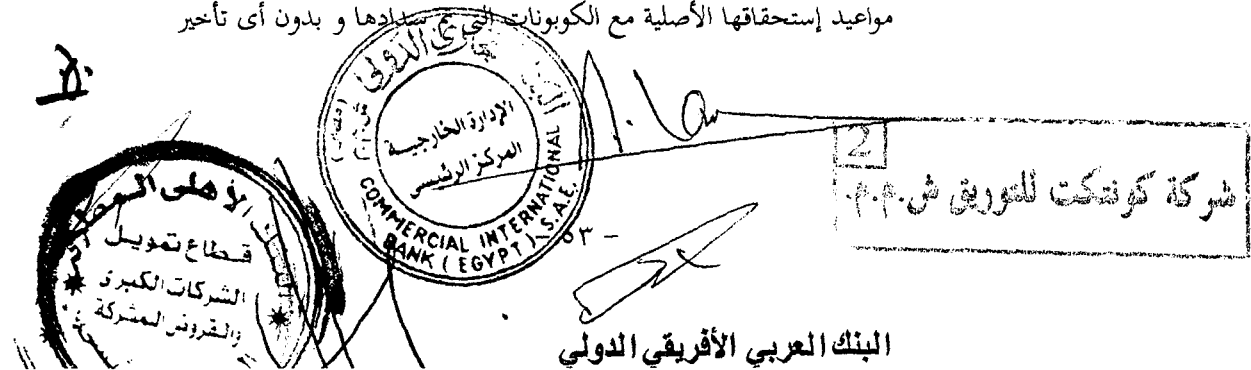
الشريجة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٢٦,٤١٢,٥٣٢ جنيها مصريا تمثل ٤٠ كوبون حتى ٢٠١٣/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٢٠ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يونيو ٢٠١٥ .

موقف سداد أصل السندات:

الشريجة الاولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٧٨,٦٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا كامل أصل السندات حتى ٢٠١١/٧/٣٠ تاريخ إستحقاق الشريجة الأولى (أ) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشريجة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٢١٦,٢٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا كامل أصل السندات حتى ٢٠١٣/٧/٣٠ تاريخ إستحقاق الشريجة الثانية (ب) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشريجة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ ١١,٢٨٠,٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٣/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير



البنك العربي الأفريقي الدولي

الإصدار السابع (بمبلغ إجمالي ٤٢٠ مليون جنيها على النحو التالي)

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٥٧ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يناير ٢٠١٢

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٩٠ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يناير ٢٠١٤

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٣ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٥

محمل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) .

الحصل: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. (أحد محملي المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٤٧٠ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ) في ٢٠١٣/١٠/٣٠: صفر جنيها مصريا حيث انه تم سداد مبلغ ١٥٧ مليون جنيها مصريا وهو كامل رصيد الشريحة (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١٢/١/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريحة الأولى).

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) في ٢٠١٣/١٠/٣٠: ٢١,٣٧٥,٠٠٠ جنيها مصريا .

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) في ٢٠١٣/١٠/٣٠: ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشريحة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشريحة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٨,٣٧٠,٧٩٧ جنيها مصريا تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٢/١/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ولا يتبقى أى كوبون.

الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ 40,254,114 جنيها مصريا تمثل ٣٤ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى 3 كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يناير ٢٠١٤.

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ 22,836,000 جنيها مصريا تمثل ٣٤ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للسندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٣٤ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٥

موقف سداد أصل السندات:

شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

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

٥٤

٢٠١٥

٧١

٢٠١٥

الأفق بى.د.ه.م.

الشريحة الاولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٥٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ 168,625,000 جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٣/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشريحة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ صفر جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٣/١٠/٣٠

الإصدار الثامن (بمبلغ إجمالي ٣٥٠ مليون جنيها علي النحو التالي)

الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٠٥ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يوليو ٢٠١٢

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٥٦ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يوليو ٢٠١٤

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٨٩ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يونيو ٢٠١٦

محمل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

المحصل: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. (أحد محملى المحفظة).

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٣٥٠ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ) في ٢٠١٣/١٠/٣٠ : صفر جنيها مصريا حيث انه تم سداد مبلغ ١٠٥ مليون جنيها مصريا وهو كامل رصيد الشريحة (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١٢/٧/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريحة الأولى).

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) في ٢٠١٣/١٠/٣٠ : 22,078,381 جنيها مصريا .

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) في ٢٠١٣/١٠/٣٠ : ٨٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشريحة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشريحة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

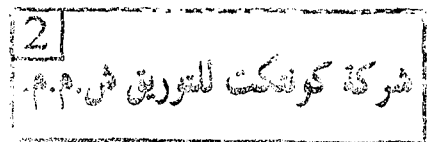
موقف سداد عائد السندات:

الشريحة الاولى (أ): تم سداد مبلغ ٦,٦٩٠,٠٣٤ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٢/٧/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ولا يتبقى أى

كوبون.



البنك العربي الأفريقي الدولي



الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ 29,164,206 جنيهاً مصرياً تمثل 28 كوبون حتى 2013/10/30 من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى 9 كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى يوليو 2014 .

الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ 23,923,322 جنيهاً مصرياً تمثل 28 كوبون حتى 2013/10/30 من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى 32 كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى يونيو 2016 .

موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ 105,000,000 جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى 2012/7/30 (تاريخ الإستحقاق النهائى للشرية الأولى (أ)) بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشرية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ 133,921,619 جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى 2013/10/30 بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشرية الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ صفر جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى 2013/10/30 .

الإصدار التاسع بمبلغ إجمالي 814 مليون جنية مصرى على النحو التالى

الشرية الأولى (أ) بمبلغ 250 مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق ديسمبر 2013

الشرية الثانية (ب) بمبلغ 410 مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق ديسمبر 2015

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ 154 مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق نوفمبر 2017

محمل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

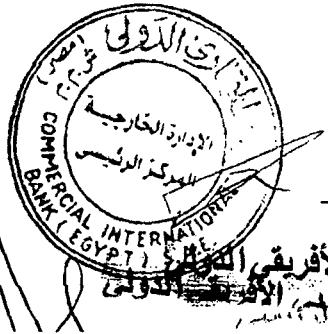
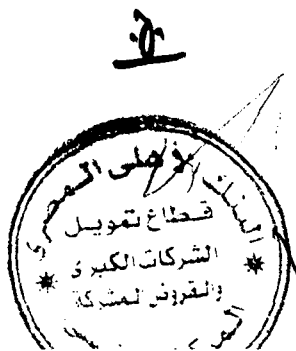
الحصل: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. (أحد محملى المحفظة).

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: 814 مليون جنيهاً مصرياً .

رصيد السندات الشرية الأولى (أ) فى 2013/10/30 : 21,651,457 جنيهاً مصرياً

رصيد السندات الشرية الثانية (ب) فى 2013/10/30 : 382,455,649 جنيهاً مصرياً .

رصيد السندات الشرية الثالثة (ج) فى 2013/10/30 : 154,000,000 جنيهاً مصرياً.



Handwritten signature of a representative of the bank.

2
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الدرجة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الدرجة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الدرجة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

الدرجة الأولى (أ): تم سداد مبلغ 16,167,829 جنيهاً مصرياً تمثل 11 كوبون حتى ٣٠/١٠/٢٠١٣ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٢ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٣.

الدرجة الثانية (ب): تم سداد مبلغ 43,788,797 جنيهاً مصرياً تمثل 11 كوبون حتى ٣٠/١٠/٢٠١٣ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٢٦ حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٥.

الدرجة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ 17,960,366 جنيهاً مصرياً تمثل 11 كوبون حتى ٣٠/١٠/٢٠١٣ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٤٩ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في نوفمبر ٢٠١٧.

موقف سداد أصل السندات:

الدرجة الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ 228,348,543 جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٣٠/١٠/٢٠١٢ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

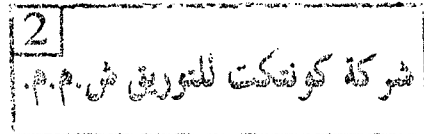
الدرجة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ 27,544,351 جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٣٠/١٠/٢٠١٣ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الدرجة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ صفر جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٣٠/١٠/٢٠١٣.

تم تعديل إسم شركة كونتكت لتجارة السيارات إلى شركة كونتكت لتقسيم السيارات وقد تم التأشير بالسجل التجارى بتاريخ ٣٠/١٢/٢٠٠٩.

ملحوظة عامة :

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



البنك العربي الأفريقي الدولي