

١٦٥٥/م  
٢٠١٦/٩/٧

١٢٩٠٢  
٩-٢

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة

شركة ثروة للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى إخطار سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمستكمل مستندات بتاريخ ٢٠١٦/٩/١ والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص بشأن طلب الموافقة على إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم (الإصدار العشرون) بقيمة إجمالية ٥٨٦ مليون جنيه مصري وبقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد تصدر علي ثلاث شرائح وتطرح بالكامل للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية ، والحاقا الى كتاب بنك مصر - المركز الرئيسي المؤرخ ٢٠١٦/٩/٧ بشأن تغطية الاكتتاب الخاص في كامل سندات شركة ثروة للتوريق - الإصدار العشرون شريحة (أ؛ ب ؛ ج) مع سداد مصاريف الإصدار المقررة والمرفق به كشوف تغطية الاكتتاب الخاصة بالشرائح الثلاثة " بأجمالي مبلغ ٥٨٧,٠٨٧,٠٠٠ جنيه والواردة رفق كتاب بنك مصر - المركز الرئيسي المؤرخ في ٢٠١٦/ ٩/٧ بتغطية كامل الاكتتاب بنسبة ١٠٠% من السندات البالغ قيمتها ٥٨٦ مليون جنيه مع سداد مصاريف الاصدار البالغة ١٠٨٧,٠٠٠ جنيه.

نود الإحاطة إلى أنه في ضوء قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٨٦) لسنة ٢٠١٦ بتاريخ ٢٠١٦/٧/٢٦ للترخيص باحالة محفظة جديدة الى شركة التوريق وكذا الاعفاء من الحظر الوارد بالمادة ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ٩٢ وشهادتى التصنيف الائتماني للاصدار والمحفظة وما قدم من مستندات على مسئولية الجهة المصدرة والمستشار القانوني ومراقبي الحسابات ، فان الهيئة ليس لديها مانع من إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم (الإصدار العشرون) بقيمة إجمالية ٥٨٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد بإصدار واحد على ثلاث شرائح بالاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية علي النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ): هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦ وتستحق في سبتمبر ٢٠١٧ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٣٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهريا اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

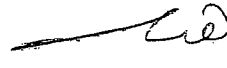
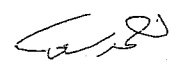
سندات الشريحة الثانية (ب): هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدأ من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٣ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٩٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.


سندات الشريحة الثالثة (ج): هي سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بحد أقصى ثمانية و خمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٣٤ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٦٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

وعلى شركة ثروة للتوريق والأطراف المرتبطة بعملية الإصدار اتخاذ الإجراءات اللازمة بمراعاة البنود الواردة بمذكرة معلومات الإكتتاب الخاص والأحكام المقررة قانوناً في هذا الشأن.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،،،

تحريراً: ٢٠١٦/٩/٧

  
رئيس الإدارة المركزية لتمويل الشركات

مذكرة معلومات

للمطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوي الخبرة والملاءة  
 المالية للإكتتاب في سندات توريد  
 شركة ثروة للتوريد (شركة مساهمة مصرية)  
 الاصدار العشريون بمبلغ إجمالي ٥٨٦ مليون جنيه مصري وتصدر على  
 ثلاث شرائح على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٨٩ مليون جنيها مصريا آخر إستحقاق سبتمبر ٢٠١٧

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٢٦٣ مليون جنيها مصريا آخر إستحقاق سبتمبر ٢٠١٩

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٣٤ مليون جنيها مصريا آخر إستحقاق يونيو ٢٠٢١

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة الاسهم العادية من ٣٧٠ جنيهاً للسند الواحد وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦ وتستحق في سبتمبر ٢٠١٧. وذلك بحسب الجدول المرفق. وتبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بتاريخه من الشهر ١٢ من السنة المالية ٢٠١٦) لمدة خمسة أشهر ونصف سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٣ مليون جنيه مصري بقيمة الاسهم العادية من ٣٧٠ جنيهاً للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق. بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ)، وذلك وفقاً لتاريخ حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٩٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بتاريخه من الشهر ١٤ من السنة المالية ٢٠١٦) لمدة خمسة أشهر وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٣٤ مليون جنيه مصري بقيمة الاسهم العادية من ٣٧٠ جنيهاً للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الخامس والعشرون من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية لحفظة التوريق و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٦٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج)) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية

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



شركة ثروة للتوريد SARVA Securitization S.A.E.  
 Auto Loan- Contact Group  
 Issue ٢٠١٦



لجنة الم

# Contact

محولوا المحفظة

شركة كونتكت لتقسيم السيارات (ش.م.م)

وشركائها التابعة والشقيقة

*Lead Arrangers, Underwriters and Book Runners*

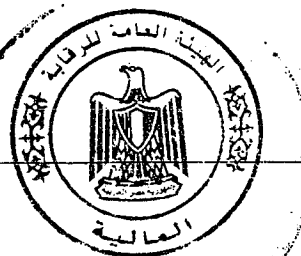


**Lead Manager, Book Runner  
and Financial Advisor**

**SARWA CAPITAL**

شركة ثروة للترويج وتغطية الإكتتاب

**Placement Agent**



أمين الحفظ Sarwa Securitization S.A.E.



المستشار القانوني لعملية الترويج

الحريرية للاستشارات القانونية



## أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريق

### أ. المحيل ومنشى محافظة التوريق

- شركة كوتكت 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 ٨٤٩٤٣ ويبلغ رأسمالها المصدر ٨٣٠٥٢٨٠٠٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط ثلاثة وثمانون مليون و خمسمائة و ثمانية و عشرون ألف و ستون جنيهاً مصرياً لاغير) والمرخص به ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ كريق مصر الإسكندرية الصحراوي ٦ أكتوبر- الجيزة.
- شركة بافاريان كوتكت 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 ملايين 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 ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة.

• شركة كوتكت 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 ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة.

• شركة عز العرب كوتكت فايننشال ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٣/٢٠١٤ تحت رقم ٧٢٣٨٦ ويبلغ رأسمالها ١٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة.

• شركة مودرن فاينانس ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٨/١٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٧٥٢١٥ ويبلغ رأسمالها ١٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط أربعة ملايين جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة.

تزاول الشركات الموضحة أعلاه نشاطها في بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيم ("عقود البيع") وتمتلك قبل مشتري هذه السيارات بالتقسيم ("المدين" او "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٥/٠٨/٢٠١٦ مع شركة ثروة للتوريق ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار العشرون قابلة للتداول في مقابلها.

Sarwa Securitization S.A.E.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار العشرون لا تشمل على أي شيء من التزامات التوريق كالتأمين على السيارات أو غيرها من التزامات التوريق المشار إليها في العقد المؤرخ في ١٥/٠٨/٢٠١٦ مع شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

مصرياً

المحال إليه أو شركة التوريق (الشركة)

١. إسم الشركة  
شركة ثروة للتوريق (ش.م.م).
٢. تاريخ التأسيس  
٢٠٠٥/١١/٨
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 ولائحته التنفيذية.

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

٦. رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه  
١٧١٩٩٠ الجيزة في ٢٠٠٥/١١/٨
٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات  
الكيло ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوية محافظة الجيزة.
٨. مسئول علاقات المستثمرين  
السيد/ عبدالله قناوي وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوية محافظة الجيزة

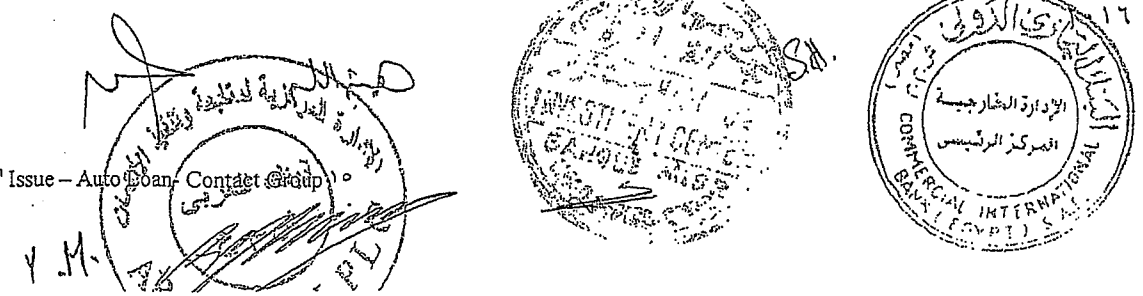


تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

بريد إلكتروني: [Abdallah.Kenawy@Sarwacapital.com](mailto:Abdallah.Kenawy@Sarwacapital.com)

٩. رقم وتاريخ الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخ ترخيص الإصدار العشرون:  
ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لتسويق الأوراق المالية وتنظيم أسواقها) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار عشرون - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في ٢٦/٠٧/٢٠١٦ تحت رقم ٨٦ لسنة



١٠. مدة الشركة

خمسة وعشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

١١. رأس المال المرخص به

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

١٢. رأس المال المصدّر والمدفوع

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

١٣. عدد وأنواع الأسهم المصدرة

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

١٤. بيان المساهمات في رأس المال المصدّر وتوزيعاته

النسبة	العملة التي تم الوفاء بها	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
٨١%	جنيه مصري	٤٤٠٥٠٠٠٠٠	٤٠٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.د.م
١٨%	جنيه مصري	٩٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م
١%	جنيه مصري	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
١٠٠%		٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠		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 مصري	٤٤٠٥٠٠٠٠٠	٤٠٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.د.م
١٨%	جنيه مصري	٩٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م
١%	جنيه مصري	٥٠٠٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
١٠٠%		٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠		الإجمالي

١٦. أسماء حاملي الأسهم الخالين الذين يمتلكون ٥٠% على الأقل من أسهم الشركة

نسبة المشاركة	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الجنسية	الاسم
٨١%	٤٤٠٥٠٠٠٠٠	٤٠٥٠٠	مصرية	الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.د.م
١٨%	٩٠٠٠٠٠٠	٩٠٠٠٠	مصرية	شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م
٩٩%	٤٤٩٥٠٠٠٠٠	٤٩٥٠٠		الإجمالي

Sarwa Securitization S.A.E.

٢٠١٨

٢٠١٨ Issue - Auto Loan - Contact Group

٧.٨

٧.٨

١٧. أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

الاسم	الجنسية	الصفة	الجهة التي يمثلها
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	شركة كوتكت لتسيط السيارات
الأستاذ/ ابن الصاوي محمود	مصري	عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية الدولية للتجارة الإستثمار
الأستاذ/ محمد أحمد محمود فرج	مصري	عضو مجلس إدارة	شركة بافاربان كوتكت لتجارة السيارات
الأستاذ / إسماعيل أحمد سمير	مصري	عضو مجلس إدارة	الشركة المصرية الدولية للتجارة الإستثمار

١٨. أسماء المديرين المسئولين

الاسم	الجنسية	القطاع/الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الادارة وعضو منتدب
الأستاذ/ أحمد محمد عبد الله	مصري	المدير المالي
الأستاذ/ محمد الله فتاوي	مصري	مسئول علاقات المستثمرين



للرقابة المالية (٩٨) و (٢٢٨) على التوالي وعنوانها مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام - كيلو ٢٢ طريق مصر إسكندرية الصحراوي - الهرم - الجيزة - كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

٢٠. المستشار القانوني

الدكتور / بهاء علي الدين - العربية للاستشارات القانونية - عфан - الدقي - الجيزة.



٢١. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين)

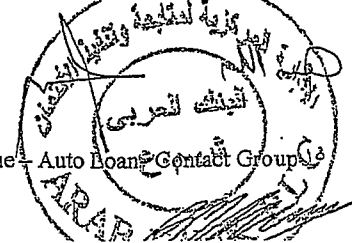
وفقا لتقرير مراقب الحسابات المؤرخ في ٢٠١٥/١٢/٣١ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة مبلغ ٥٩,٨٨٨,١٤٧ جـم (فقط تسعة وخمسون مليون وثمانمائة وثمانون ألف ومائة وتسعة وعشرون ألفاً ومائة وستة وستون ريالاً مصرياً لا غير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة المالية (لا غير) علماً بأن قيمة صافي أصول الشركة في القوائم المالية المعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٥/١٢/٣١ تبلغ ٥٦,٨٩٨,٤٨٣ جـم (فقط ستة وخمسون مليون وثمانمائة وثمانون ألف وتسعون ألفاً وأربعمائة وثلاثة وثمانون جنيهاً مصرياً لا غير).

الموقف الضريبي:

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

• الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقاً لقانون الضرائب على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ Sarwa Securitization S.A.E.

• الشركة منتظمة في تقديم الإقرارات منذ بداية النشاط حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ لشركة التوثيق ش.م.م.



٢٠<sup>th</sup> Issue - Auto Loan Contact Group

ink



• تم فحص الشركة عن عام ٢٠٠٩ واستلام النماذج والطعن عليها في المواعيد القانونية وجرى مناقشة نتيجة الفحص مع اللجان الداخلية.

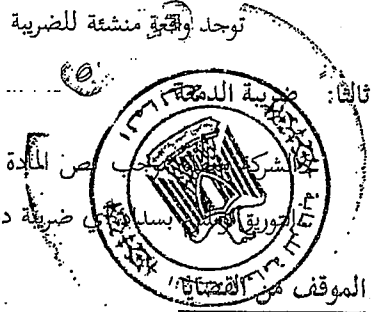
• جرى تجهيز فحص السنوات ٢٠١٠/٢٠١٢.

ثانياً: ضريبة كسب العمل

• تلتزم الشركة بسداد ضريبة المرتبات والأجور وفقاً للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متى استحققت وتم فحص الشركة منذ بداية النشاط ٢٠٠٥/١١/٨ وحتى عام ٢٠١١ ولم ينتج عن الفحص أي فروق ضريبية وتمت المحاسبة بوعاء ضريبي لا شيء.

• السنوات ٢٠١٢/٢٠١٥ لم يتم الفحص حتى تاريخه ولا يوجد أي توريد أو سداد لضريبة المرتبات لأنه لا توجد وثائق منشئة للضريبة

• حسب نص المادة ٤١ مكرر (٦) من قانون سوق رأس المال من الدمغة المستحقة على حوالة محفظة



الموقف من الضريبة

٢٢

لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

٢٣ موقف التأمينات والرهنونات على أصول الشركة وفقاً للمادة ١٦/٨/٢٣ فإنه لا توجد أي تأمينات على أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق المحالة إلى الشركة والتي تتضمن تأميناً على السيارات الخاصة بالمدينين ولا توجد أي رهنونات أو امتيازات على أصول الشركة.



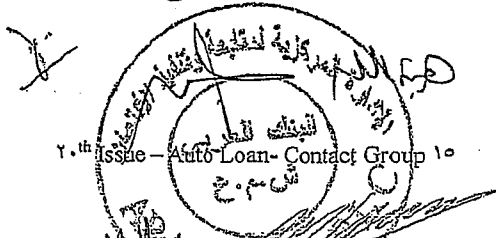
٢٤

بيان عن طريقة توزيع الربح الصافي للشركة مع عدم الإخلال بتعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٢٩ (د) من أحكام وشروط الإصدار، توزع أرباح الشركة الصافية سنوياً 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 قدرًا يوازي نصف رأسمال الشركة المصدر (ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الاقتطاع). ويكون للعاملين نصيب في الأرباح التي يقرر توزيعها نقداً في حدود ١٠% على الأقل وبشرط ألا يزيد على مجموع الأرباح السنوية للعاملين.

Sarwa Securitization S.A.E.

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



(ج) يخصص بعد ما تقدم (عشرة في المائة على الأكثر) من الباقي لمكافأة 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 عادي أو مال استهلاك غير عادي.

## ٢٥. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٧ أغسطس ٢٠١٦ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات المزمع إصدارها من قبل شركة "ثروة للتوزيع ش.م.م." - الإصدار العشرون، بإجمالي قيمة السندات ٥٨٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً فقط لا غير مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٦٠٧,٢١٠ جنيهاً مصرياً فقط لا غير ومحالة قانوناً بصفة ناقلة وناذرة وناجزة بجميع الحقوق والضمانات بعد عملية الإصدار بالكامل إلى شركة "ثروة للتوزيع ش.م.م." وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ثابت بصرف شهرياً. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في المذكرة المذكورة للمعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً والتي تم إعدادها في أغسطس ٢٠١٦ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوزيع.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني في صورة "حساب إحتياطي خدمة التعثر" لمعالجة النقص في التدفقات النقدية والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار وهو ما يمثل نسبة ٥,٥% من القيمة الإجمالية للسندات عند تاريخ الإصدار بقيمة ٣٢,٢٣٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً فقط لا غير، على أن يتم تخفيض الحساب خلال عمر الإصدار كل ستة أشهر على عدد تسع دفعات بما لا يتجاوز مبلغ ١١,٧٢٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً فقط لا غير، وهو ما يمثل ٢% من إجمالي قيمة الإصدار، وذلك اعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و يتم التخفيض وفقاً لمعدل إستهلاك السندات كما هو موضح في نشرة الإكتتاب الخاصة بالإصدار. وفي حالة إستخدام حساب إحتياطي خدمة التعثر في الفترة الواقعة بين كل دفعه تخفيض لمجابهة أي نقص في التدفقات النقدية تسقط أول دفعه تخفيض تالية للإستخدام لها فقط على أن تتعدد إلى مجلتي المحفظه في حالة عمر الإصدار وبعد سداد كافة مستحقات حملة السندات. وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاثة شرائح، وتتمثل الشريحة الأولى بالكامل ثم الشريحة الثالثة:

الشريحة الأولى (أ): غير قابلة للإستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٢٦٣ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA+(Sf) وهي تمثل ٣٢,٢% من الإصدار ومدتها ١٣ شهراً وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٣,٣٧% سنوياً وتستهلك شهرياً بأقساط ثابتة وتستحق في سبتمبر ٢٠١٧ Sarwa Securitization S.A.E

الشريحة الثانية (ب): وتبلغ قيمتها ٢٦٣ مليون جنيهاً مصرياً فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة AA (Sf) تمثل ٤٤,٩% من الإصدار ويحد أقصى ٣٧ شهراً وقد تستهلك شهرياً من الإصدار بعد عشر من الإصدار الفعلي للمحفظه بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل

ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، وذات عائد ثابت قيمته ١٣,٩٧% سنويًا، وتستحق في سبتمبر ٢٠١٩ وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءًا من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

الشريحة الثالثة (ج): وتبلغ قيمتها ١٣٤ مليون جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A (SF) وهي تمثل ٢٢,٩% من الإصدار ويحد أقصى ٥٨ شهرًا وتستهلك بناءً على المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة (ب)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٤,٦٧% سنويًا وتستحق في يونيو ٢٠٢١. وهي سندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءًا من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار).

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنّف محليًا أعلى أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جدًا **Very Strong Creditworthiness**، كما أن درجة عرض لها الإصدار متواضعة جدًا مقارنة بالإصدارات، الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة كما يشير الرمز (SF) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية (سندات التوريق).

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنّف محليًا أعلى أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة 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 الوقت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

٢٦. موافقة الجمعية العامة غير العادية على الإصدار بتاريخ ٢٠١٨/٧/١٧

أولاً: مناقشة قيام الشركة بإصدار سندات توريق بقيمة ٧٠ مليون جنيه مصري العامة للرقابة المالية وافقت الجمعية العامة غير العادية على قيام الشركة بإصدار سندات توريق بقيمة ٧٠ مليون جنيه مصري بضمناً محفظة التوريق الحالية من كل من:

- شركة كوتكت لتسيط السيارات (ش.م.م.)
- شركة بافاريا كوتكت لتجارة السيارات (ش.م.م.)
- شركة سنار لتسيط السيارات (ش.م.م.)
- شركة كوتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات (ش.م.م.)
- شركة عز العرب كوتكت فايننشال (ش.م.م.)
- شركة مودرن فاينانس (ش.م.م.)



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

إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بمحد أقصى ٧٠٠ مليون جنيه مصري وبسعر عائد كالتالي:

- الشريحة الأولى: ٠,٦٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).

- الشريحة الثانية: ١,٢٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).

- الشريحة الثالثة: ١,٩٠% + عائد اذون الخزانة ٣٦٤ يوم أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب).

العائد على أساس آخر إصدار لأذون الخزانة ٣٦٤ أو ٣٥٧ يوم (الصافي بعد خصم نسبة الضرائب) في خلال قبل التوقيع على مذكرة المعلومات ويكون العائد ثابتاً حتى انتهاء عمر الإصدار.

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

٢٧. قرار مجلس الإدارة

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية للشركة والمنعقدة ٢٠١٦/٠٧/١٧ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٦/٠٨/٢٣ إصدار سندات توريق اسمية - الإصدار العشرون - قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثانية بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الثلاثين من الإصدار) ولمدة لا تزيد عن ٥٨ شهر. بإجمالي ٥٨٦ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ مليون جنيه مصرياً. صرنا للإصدار وتكون في طرح خاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية وتصدر على ثلاث شريحتين كالتالي:

الشريحة الأولى (أ)

المدة:

٣٠ شهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

العائد:

١٣,٣٧% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦)

استهلاك أصل السندات:

تستهلك شهرياً بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

الشريحة الثانية (ب)

حتى ٣٧ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

١٣,٩٧% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦) Sarwa Securitization S.A.E.

تستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق الإكتتاب وذلك بعد تمام

إستحقاق أصل السندات (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات السداد المعجل وذلك في ضوء

الاستهلاك الفعلي للمحفظة.

الشريعة الثالثة (ج)

المدة : حتى ٥٨ شهر إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.  
العائد : ١٤,٦٧% سنوياً يصرف شهرياً (إعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦)  
استهلاك أصل السندات : تستهلك شهرياً بداية من تمام استهلاك 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. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. والحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٦/٠٨/١٥ والمنشور ملخصه في هذه

مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق- الإصدار العشرون- ومع تفويض السيد/ أيمن الصاوي بموجب اجتماع مجلس الإدارة المنعقد في ٢٠١٦/٠٨/١٤ بإدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار والتعليقات ومنتجات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/١٧

٢٨. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.  
الجهة التي ستقوم بتحويل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق  
ب. شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م (المحصيل) بموجب عقد محفظة وتحويل مؤرخ في ٢٠١٦/٠٨/١٥- (عقد التحويل) مرم بينها وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. تلتزم بموجبه بتحويل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور تحويلها إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحويل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر إفلاس المحصل وكذلك الموضحة في عقد الخدمة والتحويل. كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود البيع للبطانة بالسداد واستثناء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود البيع وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بإسماك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحويل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحويل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته. ويمكن للشركة إنهاء عقد التحويل في حالة إخلال المحصل وبعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

بالإخلال بأي من التزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة والتحويل.

عند إخلال بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائمة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.



• عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.

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

• إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز تنفيذي على أي من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو

• في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيط محل محفظة التوريق %٥٠ من إجمالي حقوق محفظة التوريق.

ولحماية حملة سند من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالإتفاق مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي - مصر بالقيام بدور المحصل الإحتياطي بموجب عقد المحصل الإحتياطي المؤرخ في ٢٠١٦/٠٨/١٥، ومن المتفق عليه أن تقوم بإلغاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم بإلغاء عقد التحصيل وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الاصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بتأجيل أو إلغاء الإحتياطي بإبلاغه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول علي عناوينهم الثابتة لدي المحصل وأن يتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

#### ج. أمين الحفظ

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ١١١ - الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة ثروة للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠١٦/٠٨/١٥ (عقد الحفظ) والمخصص له القيام بنشاط أمين الحفظ بخصيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠١٦/٠٣/٠٣.

#### ١. التزامات أمين الحفظ

• يقوم أمين الحفظ بحفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم وإصلاح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في أداءه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.

أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر العميل تكون لصالح حملة سندات التوريق. ويتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق،

أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من العميل أو من يوكله أو تفوضه.

لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير مطابقة مع التعليمات الصادرة من العميل وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

• سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناء على التعليمات الصادرة من شركة التوريق لأمين الحفظ في هذا الشأن.

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

- إمساك حساب حصيلة محفظه التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظه التوريق.
- إمساك حساب خدمة التعثر.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والربح المحقق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مرافقه وشاغل مساهمة التوريق.

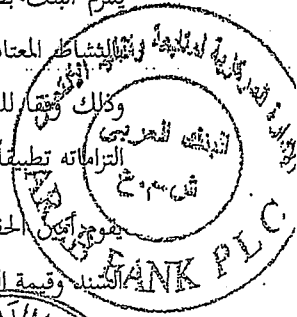
يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي موجه لأمين الحفظ لا يقل مدته عن أسبوع.

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 محفظه التوريق يتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية. **سار دة ليم سار**

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظه التوريق الحالية " الإصدار العشرون " والحسابات الخاصة بذلك وفقاً للشروط المعتاد لشركة التوريق وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة والالتزامات تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ٩٢.

**Sarwa Securitization S.A.E.**

يتم الاحتفاظ بقيمة العائد المستحق وذلك بعد خصم العمولات الواردة بمذكرة معلومات الطرح الخاص بناء على عقد الحفظ وحفظ الأوراق المالية وإخطار شركة ثروة للتوريق وكالات محفظه التوريق فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد



مستحقاقهم في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم أمين الحفظ باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقاً لعقد الحفظ في أدون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري، ومن المتفق عليه قيام أمين الحفظ باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه من خلال شركة ثروة لإدارة الاستثمارات "مدير الاستثمار" الحاصل على ترخيص إدارة محافظ أوراق مالية برقم (٦٩٢) بتاريخ ٢٩/٠٤/٢٠١٤ وذلك وفقاً للتعاقد المبرم بين أمين الحفظ والعميل ومدير الإستثمار وعلى النحو المقرر في قانون سوق رأس المال فيما يتعلق بأوجه استثمار فائض المبالغ المودعة وتحمل شركة التوريق (العمل) المصاريف الخاصة بتعيينه.

لا يكون إنهاء الاتفاق المبرم بين شركة التوريق وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً شريطة ألا يحد من سلطة الهيئة العامة للرقابة المالية وكذلك إخطار شركة التصنيف الائتماني بهذا القرار. وكذا إخطار جماعة حملة سندات التوريق بذلك.

شركة التوريق للتوريق وش.م.م.

المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

شركة التوريق بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام عمل رسمي من تاريخ تغطية الاكتتاب في السندات (تاريخ نفاذ الحوالة):

• نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م وشركة ثروة للتوريق ش.م.م.

• نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريق وشركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق.

• نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة ثروة للتوريق والبنك التجاري الدولي - مصر ش.م.م الذي ينص على قيامه بدور المحصل الإحتياطي في حالة إخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيم السيارات" في تنفيذ التزاماته.

• أصول الاتفاقات المنسقة للحقوق المحالة والتي تشمل في عقود بيع السيارات بالتقسيم المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م ومخملاتهم.

• المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية والكفالات والتأمينات وأي ضمانات أخرى.

• إقرار مذيل بحتم شركة التوريق يصرح بموجه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل (شركة كونتكت لتقسيم السيارات) جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعميل الخدمة والتحصيل.

• صورة ضوئية طبق الأصل من مذكرة المعلومات للطرح الخاص بسندات التوريق الصادر في العشر من مستخرجه من الهيئة العامة للرقابة المالية.

Sarwa Securitization

شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية

شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية

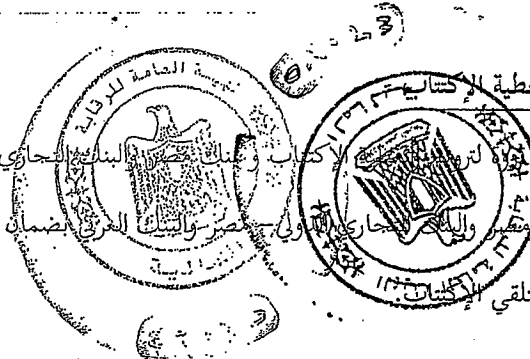


د. العلاقات المرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة كما تساهم الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.د.م.م بنسبة ٨١% من أسهم الشركة كما تساهم شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة. تساهم شركة كونتكت لتقسيم السيارات بنسبة ٤٩% من أسهم شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات وبنسبة ٣٣,٤% من أسهم شركة ستار لتقسيم السيارات ش.د.م.م وبنسبة ٥٠% من أسهم شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات. وبنسبة ٤٩% من أسهم شركة عز العرب كونتكت فايننشال وبنسبة ٥٠% من أسهم شركة مودرن فاينانس.

بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادر برقم (٨٦) بتاريخ ٢٦/٠٧/٢٠١٦ حصلت الشركة على إعفاء من الحظر الوارد بالمادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢. التي تحظر على المحال اليه ان يعقد اتفاق لحوالة محفظة التوريد مع تحيل تزيد مساهمته سواء منفردا او مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من اسهمه وذلك فيما يتعلق بهذا الإصدار " الإصدار العشرون" وبخلاف ما ورد ذكره في هذه المذكرة لا توجد أي عقود أو معاملات أخرى أو علاقات مرتبطة حتى تاريخ هذه المذكرة تؤثر تأثيرا جوهريا على حملة السندات:

- هـ: ترويج وتلقي و ضمان تغطية الإكتتاب
- أ. يقوم كل من شركة ترويح وتلقي و ضمان تغطية الإكتتاب وبنك مصر التجاري الدولي - مصر والبنك العربي بترويج الإكتتاب.
  - ب. يقوم كل من بنك مصر والبنك التجاري الدولي - مصر والبنك العربي ب ضمان تغطية الإكتتاب.
  - ج. ويقوم بنك مصر بتلقي الإكتتاب



Handwritten signature and name: محمد محمد

Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة تسوية للتوريق ش.م.م



## ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

### معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين وتكون من عقود بيع سيارات ملاكي (جديدة ومستعملة) بالتقسيط ومشمولاتها كوثائق التأمين على السيارات وعلى حياة المدينين 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 ٤١٠٢ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٨٣٠ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٣٠٢٧٢ عقد بيع سيارات جديدة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:

(أ) لا يوجد حالياً ولم 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 ١٩,٦٨%.

(ج) لا يزيد معدل المخاطر في سداد قسط الأقساط المستحقة في تاريخ توقيع عقد الحوالة عن ٩٠ يوم.

(د) جميع عقود البيع المحالة تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠١٣/٠١/١٤ حتى ٢٠١٦/٠٦/١٣ هذا وتجدر الإشارة إلى مبلغ التقسيط وفقاً لعدد عقود البيع أحدها الأقصى ٥ سنوات، كما هو وارد في هذه المذكرة. وتتضمن العقود المحالة عدد ٤١٠٢ عقد بيع سيارات بالتقسيط بإجمالي قيمة ٧٧٩,٦٩٢,٢٨٤ جنيهاً مصرياً.

(هـ) إجمالي محفظة الحقوق محل الإصدار المشار إليها في هذا العقد بقيمة إجمالية قدرها ٧٧٩,٦٩٢,٢٨٤ جنيهاً مصرياً مكون من الحقوق المحالة إلى شركة التوريق بتاريخ ٢٠١٦/٠٨/١٥.

تتسم محفظة التوريق بالآتي:

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

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

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

(د) الأقساط الشهرية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود البيع تعطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل وعائد لكافة العقود.

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

(و) تتضمن المحفظة ضمانات مثل التأمين على حياة المدينين وأوراق تجارية وفي بعض الحالات يضاف



- (ز) نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي قيمة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٥٧,٨%.
- (ح) الحد الأقصى عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لا يجاوز ١ مليون جنيهاً مصرياً (فقط واحد مليون جنيهاً مصرياً لا غير) للمدين الواحد دون العائد.
- (ط) في تاريخ نفاذ الحوالة لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.

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



٢. توصيف المحفظة  
تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالي مبلغ ٧٧٩,٦٩٢,٢٨٤ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالي مبلغ ٦١٦,٧٢١,٢٦٠ جنيهاً مصرياً وذلك

وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم سنوي قدره ١٤,٢٢٣٢% (١,١٨٥٣% شهرياً) ولمدة لا تزيد عن خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم احتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة (أ، ب، ج) والذي يستحق حملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العملات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتعلقة في كل من معدلات السداد المعجل والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات، بذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالي مبلغ ٥٨٨,٨٣٩,٠٦٩ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق حوالي ٤١ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٨٣٠ عقد بيع سيارات مستعملة، وعدد ٣,٢٧٢ عقد بيع سيارات جديدة) بموجب عقود الحوالة الموقعة في ٢٠١٦/٠٨/١٥ 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 ويتم تحصيلها كالتالي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيم (جنيهاً مصرياً)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	النسبة الي القيمة (بعد التقريب)
٢٠١٦	٣٦	٢,٥٢٥,٥٤٥	٠,٨٨%	٠,٣٢%
٢٠١٧	٢٨٤	٣٦,٢٥٦,٢٧٣	٦,٩٢%	٤,٦٦%
٢٠١٨	٥٥٦	٩٧,٩٩١,٧١٢	١٣,٥٥%	١٢,٥٧%
٢٠١٩	٦٧٣	١٢٦,١٦٨,٢٧٤	١٦,٤١%	١٦,١٨%
٢٠٢٠	٧١٨	١٢٩,٤٢٢,٨٣٢	١٧,٥٠%	١٦,٦٠%
٢٠٢١	١,٨٣٥	٣٨٧,٢٢٧,٥٤٨	٤٤,٧٣%	
الإجمالي	٤,١٠٢	٧٧٩,٦٩٢,٢٨٤		

Sarwa Securitization S.A.



تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

النسبة الي العدد (بعد التقريب)	العدد	المبلغ بالالف جنيه
٣%	١٣٨	حتى ٥٠
٢١%	٨٥٨	أكثر من ٥٠ - حتى ١٠٠
٤٦%	١٨٧٣	أكثر من ١٠٠ - حتى ٢٠٠
١٥%	٦٣٠	أكثر من ٢٠٠ - حتى ٣٠٠
٧%	٢٩٦	أكثر من ٣٠٠ - حتى ٤٠٠
٥%	١٨٧	أكثر من ٤٠٠ - حتى ٦٠٠
٣%	١٢٠	أكثر من ٦٠٠
١٠٠,٠٠%	٤١٠٢	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب الدخول الشهري للمدين

النسبة الي القيمة (بعد التقريب)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	العدد	المبلغ بالالف جنيه
٩,٣١%	٩,٩٢%	٧٢,٥٩٤,٠١٧	١٠٧	حتى ١٠٠
٢٨,١٥%	٢٨,٥٠%	٢١٩,٥١٦,٥١٧	١٤٦٩	١٠٠ - حتى ٢٠٠
١٥,٢٣%	١٤,٢٤%	١١٨,٧٥٦,٦٠٦	٥٨٦	٢٠٠ - حتى ٣٠٠
٢٤,٢٩%	٢٤,٦٢%	١٨٩,٣٢٤,١٨٢	١٤٠١	٣٠٠ - حتى ٤٠٠
١٥,١٩%	١٥,٢٤%	١١٨,٤٢٢,٩٢٧	٦٢٥	٤٠٠ - حتى ٦٠٠
٢,٥٧%	٢,٦٣%	٢٠,٤٣٣,٨٤٦	١٠٨	٦٠٠ - حتى ٩٠٠
٤,٧٠%	٤,١٩%	٣٦,٦٦٠,٤٦٩	١٧٢	٩٠٠ - حتى ٢٠٠٠
٠,٥٦%	٠,٦٦%	٥,٢٦٠,٠٠٠	٢٧	أكثر من ٢٠٠٠
١٠٠%	١٠٠%	١,٤٠٠,٠٠٠	٤١٠	الإجمالي

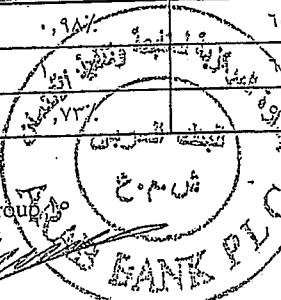
تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

النسبة الي القيمة (بعد التقريب)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	العدد	المحافظة
٤٠,٨٤%	٣٦,٨٨%	٣١٨,٤١٠,٥٤٣,٩٧,٠٠	١٤٥١٣	القاهرة
١٩,٨٨%	٢٠,٧٠%	١٥٥,٠٤٠,٣٢٥,٠٠	٨٤٩	الجيزة
١٦,٤٢%	١٧,٧٧%	١٢٨,٠٢١,٢٩٥,٠٠	٧٢٩	الاسكندرية
٤,٢٦%	٤,٥٣%	٣٢,٤٢٤,٠٧٢,٠٠	١٨٦	الغربية
٢,٦٣%	٢,٨٠%	٢٠,٤٣٣,٨٤٦,٠٠	١١٥	الدقهلية
٢,٤٩%	٢,٨٥%	٢٠,٤٣٣,٨٤٦,٠٠	١١٧	الاسماعيلية
٢,٤٧%	٢,١٤%	٢٠,٤٣٣,٨٤٦,٠٠	١٣٩	البحر الاحمر
٢,٣١%	٢,٧١%	٢٠,٤٣٣,٨٤٦,٠٠	١٣١	البحيرة
١,٢٩%	١,٣٩%	١٠,٢٢٧,٠٠٠	٥٧	القليوبية
١,١٨%	١,١٩%	٩,١٩٧,٠٠٠	٤٩	الشرقية
١,١٨%	١,١٩%	٩,١٩٧,٠٠٠	٤٩	المنوفية
١,٠٠%	١,٠٠%	٧,٧٩٠,٩٤٩,٠٠	٢٤	بورسعيد
٠,٨٧%	٠,٩٨%	٧,٤٨٠,٢٩١,٠٠	٤٠	شمال سيناء
٠,٦٨%	٠,٧٣%	٥,٧١٠,٠٠٠	٤١	شمال الصعيد

Sarwa Securitization S.A.E.

٢٠<sup>th</sup> Issue - Auto Loan - Contact Group

٢٠<sup>th</sup> Issue - Auto Loan - Contact Group



٠,٦٢%	٠,٥١%	٤٠٨٥١٠٦٣٥,٠٠	٢١	السويس
٠,٤٠%	٠,٤٩%	٣٠١١٨٠٥٨٢,٠٠	٢٠	مرسى مطروح
٠,٣٥%	٠,٢٤%	٢٠٦٩١٠٦٤٩,٠٠	١٠	الفيوم
٠,١٤%	٠,١٢%	١٠٠٧٤٠٠٥٠,٠٠	٥	بني سويف
٠,٠٦%	٠,٠٥%	٤٤٦٠٥٢٤,٠٠	٢	المنيا
٠,٠٥%	٠,٠٥%	٤٠٣٠٦٣٠,٠٠	٢	سوهاج
٠,٠٤%	٠,٠٥%	٣٥٠٠٧٧٧,٠٠	٢	حلوان
٠,٠٤%	٠,٠٢%	٣١٩٠٥٥٨,٠٠	١	السيوط
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	٧٧٩٠٦٩٢٠٢٨٤	٤١٠٢	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب طراز السيارات

النسبة الى القيمة (بعد التقريب)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	الطراز
١٢,٨٢%	٧,٣١%	٩٩٠٩٧٨٠٩١٨	مرسيدس
١٢,٧٤%	١٤,٨٠%	٩٩٠٣٢٦٠٦٨٢	كيا
١٢,٠٤%	٥,٧٠%	٩٣٠٨٩٠٠٢٤٠	بي إم دبليو
٩,٠٩%	١١,٢١%	٧٠٠٨٤٠٠٦٦٥	هيونداي
٨,٦٩%	١٤,١٤%	٦٧٠٧٦٨٠٧٢٠	رينو
٧,٨٦%	٢,٨٠%	٦١٢٠٥٠٥٦٤	جيب
٥,٠٠%	٧,٤٤%	٣٨٠٩٩٦٢٨٧	نيسان
٤,٣٦%	٥,٧٢%	٣٣٠٩٦٢٨٧	ميتسوبيشي
٤,١٤%	٣,٩٥%	٣٢٠٢٧٢٧٩	أوبل
٣,٦٣%	٦,١٩%	٢٨٠٢٧٢٨٨	شيفروليه
٢,٩١%	٢,١٩%	٢٥٠١٧٢٣٦٤	تويوتا
١,٦٠%	١,٩٠%	١٢٠٤٥٥٠٠٥٥	بيجو
١,٥٥%	١,٦٦%	١٢٠٠٩٨٤٥٠٨	سكودا
١,٢٨%		٩٠٩٨٢٠٨١٧	فولكس فاجن
١,٢٧%		٩٠٩١٦٠٦٩٥	سوارو
١,٢١%		٩٠٤٥٦٠٩٥٧	فولفو
١,٠٧%		٨٠٣١٦٠٢٩٥	أودي
١,٠٠%		٧٠٨٠٨٠٧٧٠	فورد
٠,٨٥%	١,٦٦%	٦٠٢٣٨٠٢٣٥	سوزوكي
٠,٨٠%	١,٥١%	٦٠٢٤٦٠٥٢٩	سيترين
٠,٥٧%	٠,٧٨%	٤٤٤٥٠٠٢٥٧	سيات
٠,٥٠%	٠,٧٣%	٣٠٩٣١٠٧٧٧	فيات
٠,٥٠%	٠,٤٩%	٣٠٩١٥٠٠١٦	مازدا
	٠,١٠%	٣٠٦٢٧٠٦٥٢	لاند روفر
	٠,٠٥%	٣٠٥٠٧٠٩٧٤	
	٠,٨٠%	٢٠٧٤٥٠٢٣٨	
	٠,٢٤%	٢٥٠٨٠٠٠٠٠	

Sarwa Security S.A.E.

٢٠٠٧ Issued - Auto Loan - Contact Group ١٥

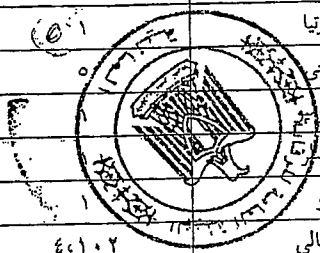
ARAB BANK PLC

٧٧٩٠٦٩٢٠٢٨٤

INVESTMENT CENTER

COMMERCIAL INTERNATIONAL BANK (EGYPT) S.A.E.

٠,٣٦%	٠,٣٤%	٢٤٤٢٠٦٨٩	١٤	دايهاتسو
٠,٣١%	٠,٣٧%	٢٠٣٨٣٠٣٦٩	١٥	ساجيلاج
٠,٣٠%	٠,٠٧%	٢٠٣٢٩٠٥٤٧	٣	جاجوار
٠,٢٨%	٠,٥٤%	٢٠١٨٨٠٧٠٦	٢٢	شانا
٠,٢٦%	٠,٥٩%	٢٠٣١٠١٩٥	٢٤	لادا
٠,٢٥%	٠,٠٧%	١٠٩٢٥٠٢٧٨	٣	بورش
٠,١٩%	٠,٢٧%	١٠٥١٢٠٤٤٠	١١	هوندا
٠,١٩%	٠,٠٧%	١٠٥٠٥٠٣٣٦	٣	دودج
٠,١٩%	٠,٣٤%	١٠٤٩٧٠٠٠٦	١٤	شيري
٠,١٩%	٠,٢٤%	١٠٤٦٨٠٠٩٤	١٠	بريليانس
٠,١٧%	٠,٣٧%	١٠٣١٤٠٩٩٩	١٥	بروتون
٠,١٤%	٠,٠٢%	١٠١١٨٠٥٦٦		ماسرتيا
٠,٠٦%	٠,١٢%	٥٠٢٠٢٢٣		ام جي
٠,٠٣%	٠,٠٢%	٢٤١٠٠٨٦		ألفا روميو
٠,٠١%	٠,٠٢%	١٠٥٠٥٧٤		كرايسلر
٠,٠١%	٠,٠٢%	٤٠٠٨٣٥		دايو
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	٧٧٩٠٩٩٢٠٢٨٤	٤٤١٠٢	الإجمالي

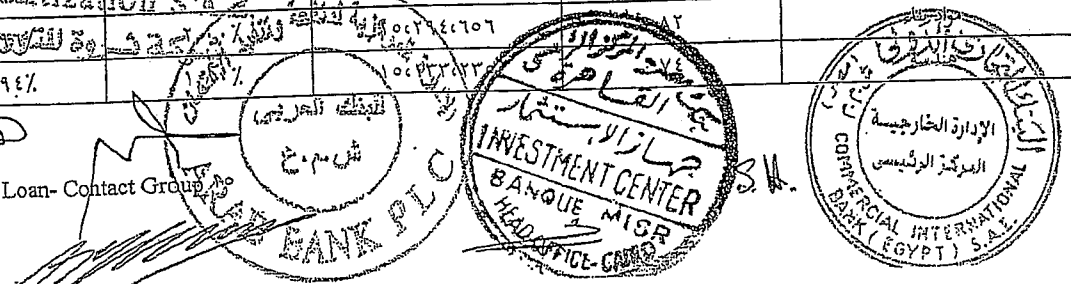


تحليل المحفظة حسب الوظيفة

النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	العدد	الوظيفة
٩,٢٦%	٨,٦٥%	٧٢٠٢٠٩٠٢٩٤	٣٥٥	تجارة
٨,٣٥%	٨,٧٣%	٦٥٤١٠٥٣٠٣٦٩	٣٥٨	خدمات طبية
٦,٦٢%	٦,٥٣%	٥١٢٣٠٨٢٢٦	٢٣٨	تشديد و بناء
٥,٨٢%	٦,٠٧%	٤٥٣٦٠٥٢	٢٤٩	متنوعة
٤,٥٢%	٤,١٢%	٣٥٨٥٠٣٩٦	١٦٩	ملابس
٤,٤٥%	٤,١٩%	٣٤٠٧٠٩٩٦٤	١٧٦	بترول و غاز
٤,٢٠%	٤,٣٩%	٣٢٠٧٧٩٠٧٤٩	١٨٠٠	تدريس
٤,١٩%	٤,٣٦%	٣٢٠٦٥٤٢٠	١٧٩	خدمات
٣,٣٣%	٣,٥٨%	٢٥٠٩٩٠٠٦٦٨		سيارات
٣,٣٣%	٣,٥٦%	٢٥٠٩٥٢٠٢٤		خدمات غذائية
٢,٨٥%	٢,٧٣%	٢٢٠٢٣٦٠٩٧٧		صناعات متنوعة
٢,٥٠%	٢,١٠%	١٩٠٥١٧٥٥٠		بنوك و تمويل
٢,٤٧%	٢,٦٣%	١٩٠٢٨٩٠٩٩٤		صناعات غذائية
٢,١٨%	٢,١٠%	١٦٠٩٦٣٠٥٤١		بحرارة
٢,١٨%	١,٩٣%	١٦٠٩٥٩٢٣٨٨		شحن
٢,١٣%	١,٩٣%	١٦٥٠٦٨٠٢٠٨	٧٩	إتصالات
١,٩٤%	١,٩٤%	١٥٠٣٧٨٠٨٨٢	٧٣	أجهزة كهربائية و إلكترونيات

Sarva Securitization

Y.M.



١,٩٠%	٢,١٧%	١٤٠٧٩٠٤٧٢٥	٨٩	معاملة بضائع
١,٨٤%	١,٩٧%	١٤٠٣٥١٠٥٤٣	٨١	سيارة
١,٨٠%	١,٧٣%	١٤٠٠١٦٤٦٥٥	٧١	حكومة
١,٤١%	١,٥١%	١١٠٠٢٤٠٠١٣	٦٢	كمبيوتر / بلوج / انترنت
١,٣٦%	١,٣٧%	١٠٠٥٨٨٠٥٦٢	٥٦	إعلام
١,١٥%	١,١٥%	٨٠٩٩٥٤٨٣٢	٤٧	أثاث
١,١٥%	١,٣٧%	٨٠٩٨٣٠٩٨٧	٥٦	عجلة
١,١٤%	١,١٥%	٨٠٨٩٢٤٤١٤	٤٧	تسويبات
١,١١%	١,١٠%	٨٠٦٩١٠٨٢١	٤٥	
١,٠٤%	١,٠٥%	٨٠١٤٥٠٩٥٩	٤٣	
١,٠١%	٠,٨٨%	٧٠٨٦٩٠٢٣٩	٣٦	
١,٠٠%	١,٠٥%	٧٠٨١٥٠٠٥١	٤٣	
١,٠٠%	١,٠٥%	٧٠٧٦٧٠٦٢٨	٤٣	
٠,٩٣%	٠,٩٠%	٧٠٢٦٨٠٤٢٦	٣٧	
٠,٩٣%	٠,٨٨%	٧٠٢٣٢٠٢١٤	٣٦	مجموعات
٠,٨٩%	٠,٩٨%	٦٠٩٤٦٠٧٩١	٤٠	مستلزمات تحميل
٠,٧١%	٠,٨٠%	٥٠٥٥٠٠٠٠٨	٣٣	كيميائيات
٠,٧٠%	٠,٦٣%	٥٠٤٤٣٠٧٤٩	٢٦	إستشارات
٠,٥٤%	٠,٤٦%	٤٠١٨٠٠٢٣١	١٩	تأمين
٠,٥٣%	٠,٦١%	٤٠١٤٣٠٧٣٤	٢٥	أدوات برولية
٠,٥٢%	٠,٥٤%		٢٢	ماكينات ومعدات
٠,٤٩%	٠,٤٩%		٢	طيران مدني
٠,٤٣%	٠,٥٩%		٢٤	مواد إستلاكية
٠,٣٩%	٠,٢٧%		١١	نظم معلومات
٠,٣٨%	٠,٤١%		١١	طباعة ونشر
٠,٣٨%	٠,٥١%		٢١	صناعات ثقيلة
٠,٢٦%	٠,٣٢%		١٣	سمسرة
٠,٢٤%	٠,٢٤%		١٠	منظمات دولية
٠,٢٣%	٠,٢٧%		١١	طاقة
٠,١٧%	٠,٢٢%		٩	توزيع
٠,٠٥%	٠,١٠%		٤	تعبئة و تغليف
٠,٠٤%	٠,٠٧%		٣	صحافة
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%		٤٠١٠٢	الإجمالي

تم التصديق على بيانات الحفظه بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ١٠/١١/٢٠١٥ من السيد الأستاذ مراقبي الحسابات.

Sarwa Securitization S.A.E

Issue Auto Loan Contact Group

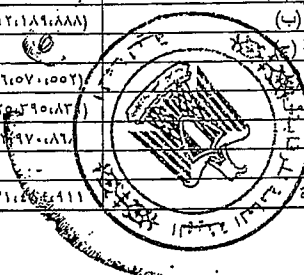
مركز الاستثمار  
INVESTMENT CENTER  
BANQUE MISR  
HEAD OFFICE-C

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

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة \*

(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	٢٠٢١	الإجمالي
جمالي التدفقات النقدية	١٢٧,٤٩١,٣٧٧	٢٢٦,٦٨٩,١٤٢	١٧٦,٤٤٤,٠٦٦	١٢٧,٠٧٧,٦٥٥	١,٠٠,١٥١,٩١٧	٢١,٢٣٨,١٧٧	٧٧٩,٤١٩٢,٢٨٤
سداد الحصيلة في بداية الفترة	-	٣١,٤٨٤,٩١١	-	-	-	-	-
جمالي التدفقات النقدية المعدلة	١٤٢,٥٢٠,٤٤٤	٢٤٧,٠٢٦,٩٢٤	١٧٢,٥٦١,٦٢٢	١٠٩,٨٦٩,٦٦٧	٧٤٤,٣١٠,٥٢٦	١٤,١٨٧,٧٧٧	٧٥٥,٤٨٦,٥١٠
جمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(٥٨,١٥٣,٨٤٨)	(١٣,٠٨٤,٦٥٢)	-	-	-	-	(١٨٩,٠٠٠,٠٠٠)
جمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(٧,٤٧٦,٩٤٤)	(٧,٢٦٣,٩٢٥)	-	-	-	-	(١٤,٧٤٠,٨٦٨)
جمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	(٤,٧٢٩,٣٧١)	(٨٢,٢٦٣,٣١٧)	(١٣٦,٣٧٨,٧٨٣)	(٤٠,١٢٩,٠٢٩)	-	-	(٢١٣,٠٠٠,٠٠٠)
جمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(١٢,١٨٩,٨٨٨)	(٢٤,٣٦٧,٦٩٨)	(١٥,٣٢٤,١٩٣)	(١,٢٤٨,٢٨٦)	-	-	(٦٣,١٣٠,٠٥٥)
جمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	-	-	-	(٥٠,١٦٧,٠٢٥)	(٦٦,٣٨٥,٧١٤)	(١٧,٤٤٧,٢٦٦)	(١٣٤,٠٠٠,٠٠٠)
جمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(٦,٥٧٠,٥٥٢)	(١٩,٦٥٧,٨٠٠)	(١٩,٦٥٧,٨٠٠)	(١٧,٦١٨,٨٧١)	(٧,٦١٩,٥٢٢)	(٦٧,٤٩١١)	(٧١,٨٦٢,٤٥٧)
لعمولات و المصاريف التي يتم خصمها	(٢,٥٣٩,٥٨٣)	(٣,١٥٣,٨٢٧)	(٢,٣١٠,٦٦٦)	(١,٣٦٤,١٠٧)	(٢٢٦,٢٩٧)	(١١٧,٤١٣٥)	(٢٣,٥١٨,٦٦٧)
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	١٩٧,٠٨٦	٤٥٤,٠٩٣٥	١,٠٩,٣٢٠	٧٢١,٠٥١	٤٢٠,٩٩٢	٨٩,٩٦٤	١,٥٥٣,١٣١
صناب احتياطي خدمة التعثر	-	-	-	-	-	-	٣,٩٦٢,٤١٥
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	٢١,٤٥٤,٩١١	-	-	-	-	-	-



(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات بتاريخ ٢٢/٠٨/٢٠١٦ في السنة الأولى للإصدار بناء على ٦,٥٠% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل، وقد آتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد، ب) بناء على ٩,٨٣% و ٩,٨٦% و ٩,٨٨% و ٩,١٠% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود.

(٢) يتم سداد (استهلاك) أصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بإقساط ثمانية بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦ وتستحق في شهر سبتمبر ٢٠١٧.

(٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦ حتى شهر سبتمبر ٢٠١٧.

(٤) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦ حتى استهلاك الشريحة بالكامل ويستهلك أصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع (عشر) من تاريخ غلق باب الإكتتاب (بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.

(٥) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦ حتى إستهلاك الشريحة بالكامل وقد يستهلك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) وطال في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.

(٦) تم إحتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً لسياسة التقدير المعتمدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.

(٧) يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ بمحاكمة العقب في التدفقات النقدية والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار ويشار الى هذا الحساب بـ "حساب احتياطي خدمة التعثر" ليودع به مبلغ يمثل ٥,٥% (خمسة و نصف في المائة) من قيمة الإصدار ("رصيد حساب احتياطي خدمة التعثر" بقيمة ٢٢,٢٣٠,٠٠٠ جم ( فقط اثنان و ثلاثون مليون و مائتان و ثلاثون ألف جنيه مصرياً) وتقوم شركة تروة للتوريق بصفتها المفوضة من المحيل بخصم المبلغ الموازي لتلك النسبة من مقابل الحوالة "حصيلة سندات التوريق" للتوريق وفقاً للإحتساب لتأمين هذا المبلغ على أن يتم رؤيته في حساب احتياطي خدمة التعثر إلى محفظة بعد سداد كافة مستحقات محفظة السندات وفقاً للإحتساب.



شركة ترويقي ترووي للتوريق وشركاه  
 (مصر) شركة ترويقي ترووي للتوريق وشركاه  
 ٢٠١٦



هلال





و يتم تخفيض الحساب بما لا يجاوز مبلغ ١١,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط أحد عشر مليون و سبعمائة و عشرون ألف جنيها مصريا لاغير) و هو ما يمثل ٢% من إجمالي قيمة الإصدار. على أن يتم التخفيض طوال عمر الإصدار على عدد تسع دفعات تستحق تحيلى الحفظة و تسدد لشركة كوتكت لتقسيم السيارات ( لتقوم بدورها بتوزيعها على المحيلين كل حسب نسبته ) خلال عمر الإصدار كل ستة اشهر و ذلك إعتباراً من ٣٠ سبتمبر ٢٠١٧ و يتم احتساب كل دفعه طبقا للاتى:-

إجمالي رصيد السندات في تاريخ التخفيض السابق - إجمالي رصيد السندات في تاريخ التخفيض الحالي X ١١,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جم

اجمالي رقيمة السندات في تاريخ الاصدار

وفي حالة استخدام الحساب من الذي الواقعة بين كل دفعه تخفيض لجابهه أى نقص في التدفقات النقدية تسقط أول دفعه تخفيض تالية للإستخدام لها. ان تلمدد لشركة كوتكت لتقسيم السيارات في نهاية عمر الاصدار، وعلى أمين الحفظ التأكد من ذلك قبل صرف أى دفعه من دفعات



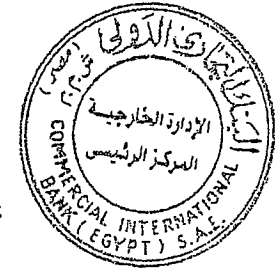
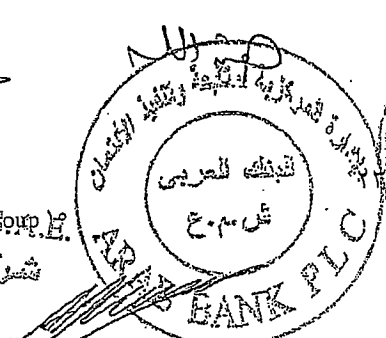
(٨) تم احتساب الحاله المتأه على ١١% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار بالإضافة إلى عمولة الوفاء المعجل لبعض العقود وقدرها ٣% من قيمة المبالغ المعجل سدادها للعقود التي قام المدينين بالوفاء المعجل لها وبالإضافة إلى مضاريف الإصدار المحصلة من حملة السندات.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات بأثر رجعى إعتباراً من ٢٠١٦/٧/١٥ و تنتهى في ٢٠٢١/٦/٣٠ و تقوم شركة كوتكت لتقسيم السيارات ش.م.م (المحصل) بتحصيل ومتابعة توريد تلك التدفقات النقدية نيابة عن الشركة وتوريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م - أمين الحفظ - بداية من ٢٠١٦/٠٨/١٥ حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لغلق باب الاكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيله محفظة التوريق).

تصنيف الملاءة الإئتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس " الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين " في ١٧ أغسطس ٢٠١٦ " التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) محفظة توريق (الحوالة الائتمانية) بقيمة إجمالية تبلغ ٧٧٩,٦٩٢,٢٨٤ جنيهاً مصرياً فقط لا غير وقيمة حالية تبلغ ٦١٦,٧٢١,٢٦٠ جنيهاً مصرياً فقط لا غير لعائد عقد بيع والحالة قانونا لشركة ثروة للتوريق ش.م.م درجة " AA- " وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بحفظة التوريق. ويشار إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات (جديدة الصنع ومستعملة) المضمونة في هذه الحفظة 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 الحفظة وهيكل التدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في أغسطس ٢٠١٦. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للإقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة ناقله ونافذة وناجزة بجميع الحقوق والضمانات الحالية بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.



Sarwa Securitization Bank PLC  
٢<sup>th</sup> Issue - Auto Loan - Contact Group H.  
شركة تسوية التوريق ش.م.م

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن محفظة الحقوق المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية 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 الجدارة المرتبطة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في الوقت المناسب للمدخرين الأصليين في تاريخ استحقاق السندات.

إن المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل والوفاء بالالتزامات المالية للمحفظ المحفظة بالتوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي للسيارات محل عقود البيع بالتقسيط وذلك على النحو التالي:

### أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأي تعديل في التعريفية الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وتنخفض بانخفاضهم. ولا يشكل أى ارتفاع في التعريفية الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إنحلال المدين مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث ان ارتفاع اسعار السيارات في السوق يؤدي الى ارتفاع اسعار السيارات موضوع المحفظة. المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفية الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو إجراء أى تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي الى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر أى انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إنحلال المدين بالتزاماته المالية. المخاطر بالذکر أن المحفظة تتسم بأن نسبة إجمالي أصل الدين المستحق على المدينين في تاريخ الحوالة إلى إجمالي أرصدة السيارات في تاريخ التعاقد تمثل ٥٧,٨% على الأقل من قيمة السيارة المبيعة عند التوقيع على عقد الحوالة مما يحد بشكل كبير من الأثر السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان (وينطبق هذا على أي انخفاض في أسعار البيع سواء كان يرجعه إلى الأسباب المذكورة عالية او مرور البلاد بأزمة اقتصادية) وفوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبنية (٧) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية للرجوع مثل هذه الحالات.

### ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

ان التعامل في السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص في تحديد السعر العادل للسيارة وذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة في الحصول على كامل حقوقها حال استرداد وبيع السيارة ان استحقاق تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الاستعانة بخبراء في مجال تسعير السيارات، وهذا الاصدار يتضمن عدد ٨١٠ عقد لسيارة مستعملة بواقع ٢٠,٢٣% من إجمالي عدد عقود السيارات محل هذا الاصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والجراءات التي تحمي مصالح الشركة على النحو التالي:

(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 ٥٥% من قيمتها على ألا يكون قد مر أكثر من ٤ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء، والثالثة ويمكن تمويل ٧٠% من قيمتها على ألا يكون

قد مر أكثر من ٣ سنوات من تاريخ تصنيعها عند تقديم طلب الشراء. وتتكون المجموعة الأولى من منتجات الشركات المشهود لها تاريخياً بالكفاءة والخبرة وهي محل طلب متجدد من المستهلك المصري أما المجموعة الثانية فتتكون من الشركات الأقل خبرة والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل أو بآخر أما المجموعة الثالثة فتتكون من الشركات الأحدث خبرة من كل من شركات المجموعتين الأولى والثانية والتي يطلبها المستهلك المصري بشكل وبسر أقل منهما.

(ب) تم تحديد حد أقصى للمدد كإجراءات السيارة أو المعاملة يزيد في المجموعة الأولى ويقبل في المجموعتين الثانية والثالثة.

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

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

### ثالثاً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى انخفاض مبلغ العائد المتوقع على الائحة من الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة. وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لأسباب أخرى مثل الشك في الأداء المباشر لجودة الائحة في الشهر التالي لتجديدها. على سبيل المثال بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ١٧ من شروط الإصدار.

وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حسابها إلى 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 فيتم مجابهة ذلك عن طريق الحساب بخدمة التعثر (على النحو المعرف في هذه المذكرة).

ومعدل الوفاء المعجل كالآتي: (أ) في السنة الأولى للإصدار ارتفع على ٦٠,٥٠٪ سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد اتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحدد المدين في الوفاء المعجل في السنة الأولى للتعاقد.

(ب) بناء على ٩,٨٣٪ و ٩,٨٦٪ و ٩,٨٨٪ و ٩,٨٨٪ سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود. وذلك على أساس أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة تسوية الائحة  
مركز المصارف  
٢٠٠٥  
٢٠٠٥

المالية

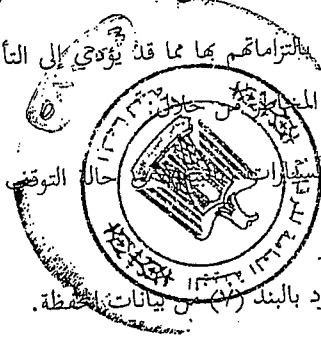
مركز الاستثمار  
INVESTMENT CENTRE  
BANQUE MISE  
HEAD OFFICE

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

(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 السندات في حالة التوفيق النهائي عن السداد، والمبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
  - التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (ب) 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 علي حق الشركة في اثناء العقد المذكور متى اخل المحصل بالتزاماته الجوهريه في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوما من تاريخ اخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة باخطان أمين الحفظ فوراً بإتمام العقد على الا يكون هذا الإتمام منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق. Sarwa Securitization S.A.E.

أيضا يتضمن عقد الخدمة والتحصيلاً 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 - مصر للقيام بدور المحصل الاحتياطي.



- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق التزام المحصل بالآتي: 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 على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ، وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة Sarwa Securitization S.A.E.

التوريق. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية أجلتها يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها مباشرة بالنقد من المدينين لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بحساب المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها في حساب الشركة التوريق لدى أمين الحفظ "البنك التجاري الدولي - مصر" بصحوبا بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة



موضحا فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند) ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع التزام المحصل باتخاذ كافة الاجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياع لهذه المبالغ و/او الشيكات خلال الفترة المذكورة. وتعد الالتزامات الواردة بهذا البند من الالتزامات الجوهريه للمحصل ويجب الأخذ بها اعتباراً تحصيل الشركة من عمليته الجوهريه المباشره



- في حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته وبناء 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 وإخطار الهيئة على 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 الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي (مصر) بالقيام بدور المحصل الإحتياطي. ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب مخطات من المحصل الإحتياطي. وعلى ان تتم إتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.



(ب) مخاطر التوريد لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بمخاطر من محافظة توريق

يتمثل هذا الخطر في امكانية حدوث خطأ من امين الحفظ في تزويد المبالغ المحصلة أو الموردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظه التوريق الإصدار العشرون وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد محافظ التوريق قد تم معالجته من خلال:

(١) يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظه عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها، وكذلك يقوم المحصل بإمسك دفاتر مستقلة للمحفظه عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة، وذلك كله وفقا للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل 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 بين حسابات التوريق أو بين بعضها البعض



خامساً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود البيع  
في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التأمين على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب حصيلة التوريق. وتحويل تحصيلها وذلك لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التأمين، 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 كوتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال اجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي لا يلتزم بها المدين بتحديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تحديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد اقضاه عشره ايام قبل انتهاء سريانها وامداد امين الحفظ بأصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التحديد وله حق استرداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدي امين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل مصري من تاريخ تقديمه المستندات الدالة على ذلك.

Sarwa Security S.A.E.



محمد اللى



أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتحديد وثائق التأمين في المواعيد والشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كوتكت لتسيط السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل بالتحقق من التزام المدين بتحديد وثائق التأمين وضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد واسترداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد وثائق التأمين.

### ٣. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيللة محفظة التوريق

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف إجمالية طوال عمر السند تبلغ ٣٣,٥٦٨,٦٦٧ جنيهاً مصرية ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتنظيم المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيللة محفظة التوريق الخيمات التالية:



• أتعاب أمين الحفظ.

• أتعاب مديرو ومروجو وضامنو تغطيه الإكتتاب.

• أتعاب مراقبا الحسابات.

• رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.

• رسوم شركة مصر للمقاصة والايذاع والقيود المركزي والتجديد السنوي.

• أتعاب المستشار القانوني.

• مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها إلى جداول التوريق المحررة.

• أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار والتوريق خلال مراحل السند.

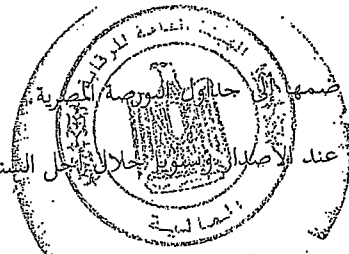
• أتعاب المحصل

• مصاريف الاعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.

• تكلفة تجديد وثائق التأمين.

• تكاليف مباشرة خاصة بمحوالة المحفظة والتي تسدد إلى الخيملين خلال شهر سبتمبر ٢٠١٦.

• اتعاب المحصل الاحتياطي مقابل القيام بدوره.

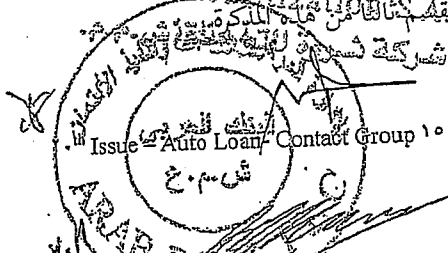


ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها. والتي يمكن الاطلاع عليه لدى شركة ثروة للتوريق في حاله طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيللة التوريق.

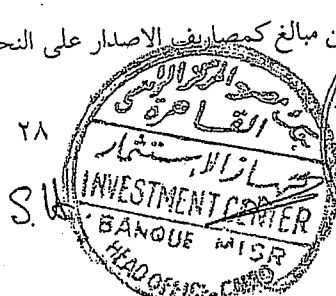
### ٤. مصادر سداد السندات

■ المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.

Sarwa Securitizations



٢٨



المبالغ المحصلة من التنفيذ- بالبيع- على السيارات وكذلك تعويضات التأمين.

عائد الاستثمارات الخاص بحساب الحصيلة

حساب الإحتياطي خدمة التعثر

## أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الأقساط الشهرية المحصلة من المدينين

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف

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

ثالثاً: سداد أصل السندات الشريحة الأولى (أ) على أقساط ثابتة طبقاً لمجدول الاستهلاك

رابعاً: سداد أصل السندات الشريحة الثانية (ب) وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ). في ضوء المتحصلات الفعلية.

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

سادساً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى امين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال الى شركة التوريق بعد إستهلاك السندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار

(\*) يتم إستهلاك الشريحة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات بناء على المتحصلات الفعلية للمحفظة مع الأخذ في الاعتبار أن يتساوى قسط إستهلاك أصل الشريحة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقرضاً منه الالتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً لنفس الشهر.

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

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

- حتى تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) ١٠٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم ايداعها في حساب الحصيلة لدى امين الحفظ

- ٣٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل السندات الشريحة الثالثة (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب)

- ١٠٠% من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل سندات الشريحة الثانية (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريحة الثالثة (ج)

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة لسرقة للتوريق ش.م.م.

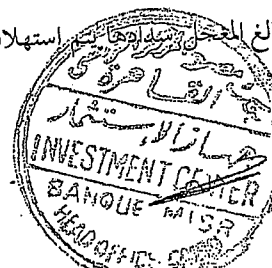
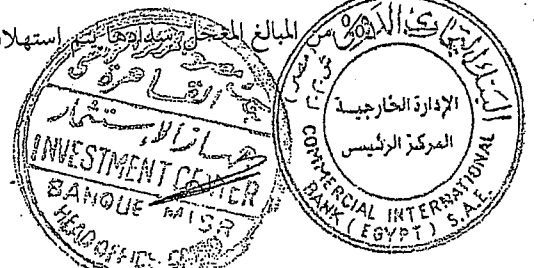
الإدارة العامة والتفويضات  
Issue - Auto Loans - Contact Group ١٥  
ش.م.م.

المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك أصل سندات الشريحة الثالثة (ج).

ش.م.م.

٢٩

S.W.



٨

٤.١١

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

يتم استهلاك أصل الشريحة الثانية (ب) والثالثة (ج) للسندات في ضوء المتحصلات الفعلية على أن يتساوى قسط استهلاك أصل الشريحة في أي شهر مع رصيد حساب الحصيلة منقوصاً منه الالتزامات المذكورة في البنود من أولاً إلى رابعاً من هذا البند.

٦. التعزيز الائتماني:

٦-١ حساب احتياطي خدمة التعثر:

Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة تسوية سندات التسوية (مصر) س.م.ع. (مصر) (شركة تسوية سندات التسوية)

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمحاكمة النقص في التدفقات النقدية والتي تنشأ خلال عمر الإصدار أو إشار إلى هذا الحساب بـ "حساب احتياطي خدمة التعثر" ليودع به مبلغ يمثل ٥,٥٠% من قيمة الإصدار ("رصيد حساب احتياطي خدمة التعثر") بقيمة ٣٢,٢٣٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط اثنان وثلاثون ألفاً وثمانمائة وثمانون ألفاً جنيهاً مصرياً لا غير) وتقوم شركة ثروة للتوريق بصفتها المفوضة من المحيل بخصم المبلغ المذكور من مقابل الجواله "حصيلة سندات التوريق" فور غلق باب الإكتتاب لتمويل هذا الحساب على أن يتم رد فوائض حساب الاحتياطي لخدمة التعثر إلى محيل الحفظ بعد سداد كافة مستحقات حملة السندات

و يتم تخفيض الحساب بما لا يتجاوز مبلغ ١١,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط أحد عشر مليون و سبعمائة و عشرون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) و هو ما يمثل ٢% من إجمالي قيمة الإصدار على أن يتم التخفيض طوال عمر الإصدار على عدد تسع دفعات تستحق لمحلي الحفظ و تسدد لشركة كونتكت لتسيطة السندات لتقوم بدورها بتوزيعها على المحيلين كل حسب نسبته ) خلال عمر الإصدار كل ستة أشهر و ذلك إعتباراً من ٣١ ديسمبر ٢٠١٧ و يتم احتساب كل دفعه طبقاً للاتي:-

إجمالي رصيد السندات في تاريخ التخفيض السابق / إجمالي رصيد السندات في تاريخ التخفيض الحالي X ١١,٧٢٠,٠٠٠,٠٠٠ جم

وفي حالة استخدام الحساب لفترة الواقعة بين كل دفعه تخفيض بمحاكمة أي نقص في التدفقات النقدية تسقط أول دفعه تخفيض تالية للإستخدام فقط و تسدد لشركة كونتكت لتسيطة السندات في نهاية عمر الإصدار، وعلى أمين الحفظ التأكد من ذلك قبل صرف أي دفعه من أصل السندات

٢٠١٨  
ARAB BANK PLC  
Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة تسوية سندات التسوية ش.م.ع.

S.A.E.  
INVESTMENT BANKER  
BANQUE MISTR  
HEAD OFFICE

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



ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة

شركة ثروة للتوريق ش.م.م.

٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق الإصدار العنقون حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لكل من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريك وشركة كونتكت للسيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة عرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. والحالة إلى شركة ثروة للتوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٦/٠٨/١٥ والمنشور ملخصه في هذه الملذكرة.



٣. نوع الإصدار

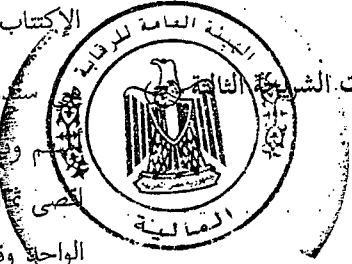
سندات الشريحة الأولى (أ)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بداية من شهر سبتمبر ٢٠١٧ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٣٧% ويحتسب بدءاً من التاريخ التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٧.



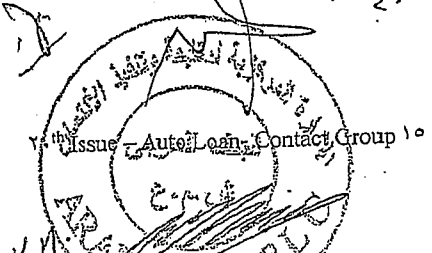
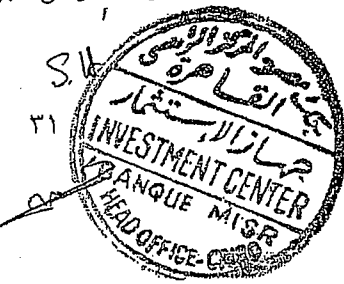
سندات الشريحة الثانية (ب)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حدها الأقصى تسعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٣ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الأول للإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام استهلاك الشهر الأول وذلك وفقاً لحالات الوفاء المعجل، وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٩٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٧.



سندات الشريحة الثالثة (ج)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بمقدار ١٣٥ مليون جنيهاً مصرياً بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام استهلاك الشهر الأول وذلك وفقاً لحالات الوفاء الفعلية بعد تمام استهلاك الشهر الأول، وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٦٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٧.



يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الاولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية:

#### قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ٥٨٦ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الاولى (أ) بقيمة اسمية ١٨٩ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائة و تسعة وثمانون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة اسمية ٢٦٣ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان و ثمانون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج) بقيمة اسمية ١٣٤ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائة و اربعة و ثمانون مليون جنيهاً مصرياً لا غير).

#### الاكتتاب في السندات

١٠٠% من قيمة السندات المصدره على ثلاث شرائح يتم طرحهم بالكامل من خلال اكتتاب خاص على النحو الوارد بهذه المذكرة.

#### عدد السندات

يعدد إجمالي ٥٨٦٠٠٠٠٠ سند وتصدر على ثلاث شرائح:

- سندات الشريحة الاولى (أ): ١٠٨٩٠٠٠٠٠ سند (فقط واحد مليون و ثمانمائة وتسعون ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثانية (ب): ٢٦٣٠٠٠٠٠٠ سند (فقط اثنان مليون و ستمائة و ثلاثون ألف سند لا غير).
- سندات الشريحة الثالثة (ج): ١٣٤٠٠٠٠٠٠ سند (فقط واحد مليون و ثلاثمائة و أربعون ألف سند لا غير).

#### القيمة الاسمية للسند

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد (للسندات الثلاث يسدد بالكامل عند الإكتتاب وتستهلك سندات كل شريحة طبقاً للجدول الموضح بالبند (٧) من أحكام وشروط الإصدار).

#### سعر الإصدار

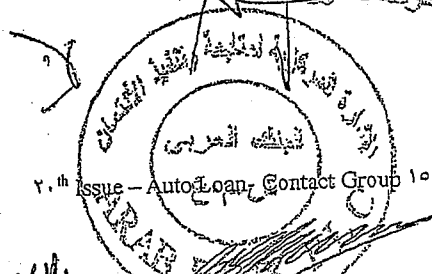
مائة في المائة من القيمة الاسمية للسند (واقع بمبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للثلاث شرائح).

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

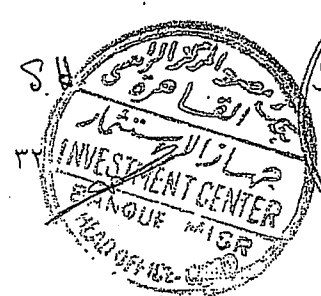
ويتم سداد مصاريف الاصدار بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيله لدي امين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب بعد غلق باب الإكتتاب.

Garwa Securitization S.A.E.

شركة تجارة الأوراق المالية



محمد النور



١٠ إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

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

١١ كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب ببناء شركة مصر كوربوريشن للتأمين بحدود ١٠٠ مليون جنيه مصري (مقابل محفظة التوريق الحالية) إلى محلي المحفظة وهم شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م. بصفتهم محيلو المحفظة وفقا لقرار الإصدار المؤرخ في ٢٠١٦/٠٨/٢٥.

١٢ الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب الخاص:

الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للشريحة الأولى (أ) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للشريحة الثانية (ب) عدد ١٠,٠٠٠ سند بقيمة ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

الحد الأدنى للاكتتاب 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)

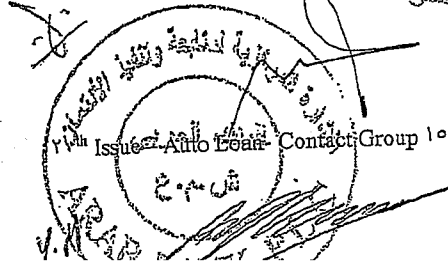
تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٣,٣٧% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

سندات الشريحة الثانية (ب)

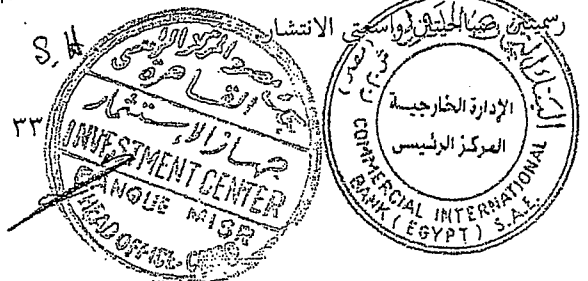
تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٣,٩٧% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

تصدر سندات هذه الشريحة وتكون ذات سعر عائد سنوي ثابت بواقع ١٤,٦٧% ويصرف شهرياً في مواعيد سداد العائد اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

وتلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكوبون. وذلك من خلال جداول توزيع الكوبون المرفقة بملحق العرض.



هبة الله



١٤. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهريا بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق ويصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب وحتى ٢٠١٦/٩/٣٠ وفي حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١٥. مكان سداد الكؤونات

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري بالنسبة للثلاث شرائح ويكون سداد الكؤونات لشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.



١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

٣٦٥ يوم

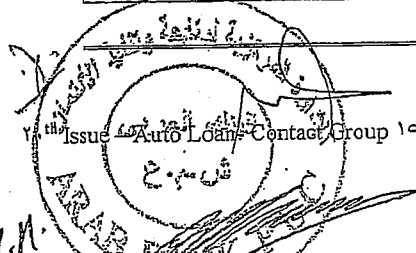
١٧. السداد / الاستهلاك

الشريحة الأولى (أ)

تسدد / تستهلك الشريحة (أ) دوناً عن الشريحتين (ب) و (ج) بالجدول التالي:

الأقساط الشهرية	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي خلال ١٢ شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الاسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
٢٠١٦	٧,٦٩	٧,٦٩	٩٢,٣١
	٧,٦٩	١٥,٣٨	٨٤,٦٢
	٧,٦٩	٢٣,٠٨	٧٦,٩٢
	٧,٦٩	٣٠,٧٧	٦٩,٢٣
	٧,٦٩	٣٨,٤٦	٦١,٥٤
	٧,٦٩	٤٦,١٥	٥٣,٨٥
	٧,٦٩	٥٣,٨٥	٤٦,١٥
إبريل ٢٠١٧	٧,٦٩	٦١,٥٤	٣٨,٤٦
مايو ٢٠١٧	٧,٦٩	٦٩,٢٣	٣٠,٧٧
يونيو ٢٠١٧	٧,٦٩	٧٦,٩٢	٢٣,٠٨
يوليو ٢٠١٧	٧,٦٩	٨٤,٦٢	١٥,٣٨
أغسطس ٢٠١٧	٧,٦٩	٩٢,٣١	٧,٦٩
٢٠١٧	٧,٦٩	١٠٠,٠٠	٠,٠٠

Samwa Securitization S.A.E.  
شركة ساموا للتأمينات



٣٤

٣٤



الشريحة الثانية (ب)

تسد / تستهلك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً استثماريًّا للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية ونحوه فإنه جدول السداد / الإستهلاك الفعلي للشريحة الثانية (ب) قد يختلف إختلافاً جوهرياً عن جدول السداد / الإستهلاك

بالجنيه مصري	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك * الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	الأنساط الشهرية
٩٩,٣٣	٠,٦٧	٠,٦٧	سبتمبر ٢٠١٦
٩٩,٠١	٠,٩٩	٠,٣٢	أكتوبر ٢٠١٦
٩٨,٦٩	١,٣١	٠,٣١	نوفمبر ٢٠١٦
٩٨,٣٩	١,٦١	٠,٣٠	ديسمبر ٢٠١٦
٩٨,١٠	١,٩٠	٠,٢٩	يناير ٢٠١٧
٩٧,٨٢	٢,١٨	٠,٢٨	فبراير ٢٠١٧
٩٧,٥٤	٢,٤٦	٠,٢٧	مارس ٢٠١٧
٩٧,٢٨	٢,٧٢	٠,٢٧	أبريل ٢٠١٧
٩٧,٠٢	٢,٩٨	٠,٢٦	مايو ٢٠١٧
٩٦,٧٧	٣,٢٣	٠,٢٥	يونيو ٢٠١٧
٩٦,٥٣	٣,٤٧	٠,٢٤	يوليو ٢٠١٧
٩٦,١٨	٣,٨٢	٠,٢٥	أغسطس ٢٠١٧
٩٥,٨٤	٤,١٦	٠,٢٤	سبتمبر ٢٠١٧
٧٨,٣٨	٢١,٦٢	١٧,٤٦	أكتوبر ٢٠١٧
٧٢,٧٠	٢٧,٣٠	٥,٦٨	نوفمبر ٢٠١٧
٦٧,١١	٢٢,٨٩	٥,٤١	ديسمبر ٢٠١٧
٦١,٧٦	٢٨,٢٤	٥,٣٥	يناير ٢٠١٨
٥٦,٥٢	٤٣,٤٨	٥,٢٤	فبراير ٢٠١٨
٥١,٧٤	٤٨,٢٦	٤,٧٨	مارس ٢٠١٨
٤٧,٢٨	٥٢,٧٢	٤,٤٦	أبريل ٢٠١٨
٤٣,٠١	٥٦,٩٩	٤,٢٧	مايو ٢٠١٨
٣٨,٩٤	٦١,٠٦	٤,٠٦	يونيو ٢٠١٨
٣٤,٨٨	٦٥,١٢	٤,٠٦	يوليو ٢٠١٨
٣٠,٩٤	٦٩,٠٦	٣,٩٤	أغسطس ٢٠١٨
٢٦,٩٥	٧٣,٠٥	٣,٩٩	سبتمبر ٢٠١٨
٢٢,٩٦	٧٧,٠٤	٣,٩٩	أكتوبر ٢٠١٨
١٩,٠٧	٨٠,٩٣	٣,٨٩	نوفمبر ٢٠١٨
١٤,٧٤	٨٤,٧٤	٣,٨١	ديسمبر ٢٠١٨
١٠,٤١	٨٨,٥٤	٣,٦٩	يناير ٢٠١٩
٧,٩٦	٩٢,٥٨	٣,٦١	فبراير ٢٠١٩
٥,٠٠	٩٥,٥٨	٣,٠٠	مارس ٢٠١٩
٢,٠٠	٩٨,٥٨	٣,٠٠	أبريل ٢٠١٩

Issue - Auto Loan - Contact Group ١٥

٣٥

INVESTMENT CENTER  
BANQUE MISR

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

التاريخ	القيمة	الشهر
٠٠٠٠	١,٦٢	مايو ٢٠١٩ ج
٠٠٠٠	٠,٠٠٠	يونيو ٢٠١٩
٠٠٠٠	٠,٠٠٠	يوليو ٢٠١٩
٠٠٠٠	٠,٠٠٠	أغسطس ٢٠١٩
٠٠٠٠	٠,٠٠٠	سبتمبر ٢٠١٩
٠٠٠٠	١٠,٠٠٠	الإجمالي

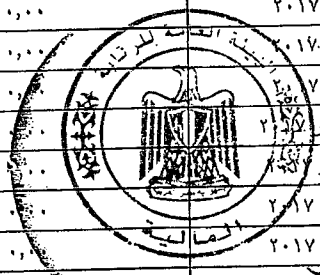
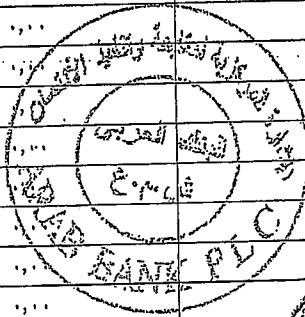
يبدأ استهلاك الشريحة الثانية (ب) إعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بناء على الافتراضات في قائمة التدفقات النقدية وطبقاً للمادة (ج) من هذا البند.

### الشريحة الثالثة (ج)

تسد/ تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدولاً إسترشادياً 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 إستخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة الحالية - وبناء عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة الثالثة (ج) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الاستهلاك الإسترشادي الآتي:

الأقساط الشهرية	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)
سبتمبر ٢٠١٦	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠١٦	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
نوفمبر ٢٠١٦	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ديسمبر ٢٠١٦	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يناير ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
فبراير ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مارس ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أبريل ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مايو ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يونيو ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يوليو ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أغسطس ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سبتمبر ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
نوفمبر ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ديسمبر ٢٠١٧	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يناير ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
فبراير ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مارس ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أبريل ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مايو ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يونيو ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يوليو ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أغسطس ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سبتمبر ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
نوفمبر ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ديسمبر ٢٠١٨	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يناير ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
فبراير ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مارس ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أبريل ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مايو ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يونيو ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يوليو ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أغسطس ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سبتمبر ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
نوفمبر ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ديسمبر ٢٠١٩	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يناير ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
فبراير ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مارس ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أبريل ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مايو ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يونيو ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يوليو ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أغسطس ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سبتمبر ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
نوفمبر ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ديسمبر ٢٠٢٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يناير ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
فبراير ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مارس ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أبريل ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مايو ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يونيو ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يوليو ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أغسطس ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سبتمبر ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
نوفمبر ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ديسمبر ٢٠٢١	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يناير ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
فبراير ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مارس ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أبريل ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مايو ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يونيو ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يوليو ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أغسطس ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سبتمبر ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
نوفمبر ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ديسمبر ٢٠٢٢	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يناير ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
فبراير ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مارس ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أبريل ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
مايو ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يونيو ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
يوليو ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أغسطس ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
سبتمبر ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
أكتوبر ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
نوفمبر ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠
ديسمبر ٢٠٢٣	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠٠,٠٠٠

Sarwa Securitization S.A.E.  
الإدارة العامة للتأمين وإعادة التأمين  
مركز كفاءة تقييم  
١٠٠,٠٠٠

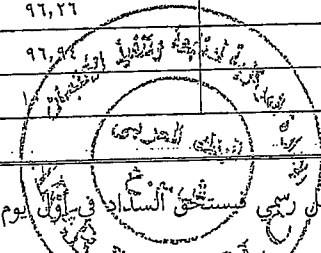
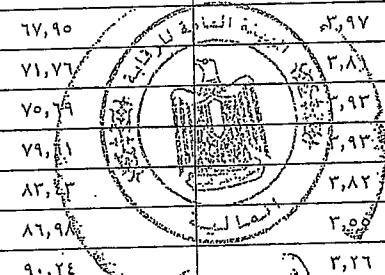


١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	يوليو ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	أغسطس ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	سبتمبر ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	أكتوبر ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	نوفمبر ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	ديسمبر ٢٠١٨
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	يناير ٢٠١٩
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	فبراير ٢٠١٩
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	مارس ٢٠١٩
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	أبريل ٢٠١٩
١٠٠,٠٠٠		١,٠٠٠	مايو ٢٠١٩
٩٢,٤٨	٧,٥٢	٧,٥٢	يونيو ٢٠١٩
٨٧,٣٧	١٢,٦٣	٥,١١	يوليو ٢٠١٩
٨٢,٤٦	١٧,٥٤	٤,٩١	أغسطس ٢٠١٩
٧٧,٤٤	٢٢,٥٦	٥,٠٢	سبتمبر ٢٠١٩
٧٢,٤١	٢٧,٥٩	٥,٠٣	أكتوبر ٢٠١٩
٦٧,٤٧	٣٢,٥٣	٤,٩٤	نوفمبر ٢٠١٩
٦٢,٥٦	٣٧,٤٤	٤,٩١	ديسمبر ٢٠١٩
٥٧,٧٧	٤٢,٢٣	٤,٧٩	يناير ٢٠٢٠
٥٢,٠٧	٤٦,٩٣	٤,٧٠	فبراير ٢٠٢٠
٤٨,٥٨	٥١,٤٢	٤,٤٩	مارس ٢٠٢٠
٤٤,٢٤	٥٥,٧٦	٤,٣٤	أبريل ٢٠٢٠
٤٠,٠٥	٥٩,٩٥	٤,١٩	مايو ٢٠٢٠
٣٦,٠٢	٦٣,٩٨	٤,٠٣	يونيو ٢٠٢٠
٣٢,٠٥	٦٧,٩٥	٣,٩٧	يوليو ٢٠٢٠
٢٨,٢٤	٧١,٧٦	٣,٨١	أغسطس ٢٠٢٠
٢٤,٣١	٧٥,٦١	٣,٩٣	سبتمبر ٢٠٢٠
٢٠,٣٩	٧٩,١١	٣,٩٣	أكتوبر ٢٠٢٠
١٦,٥٧	٨٣,٤٣	٣,٨٢	نوفمبر ٢٠٢٠
١٣,٠٢	٨٦,٩١	٣,٥٥	ديسمبر ٢٠٢٠
٩,٧٦	٩٠,٢٤	٣,٢٦	يناير ٢٠٢١
٦,٩٢	٩٣,٠٨	٢,٨٤	فبراير ٢٠٢١
٤,٩٠	٩٥,١٠	٢,٠٣	مارس ٢٠٢١
٣,٧٤	٩٦,٢٦	١,١٦	أبريل ٢٠٢١
٣,٠٦	٩٦,٩٤	٠,٦٧	مايو ٢٠٢١
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	٣,٠٦	يونيو ٢٠٢١
		١٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

ب. يتم إستهلاك السندات بمعدلات وفقا للجدول السابقة كالتالي:  $\frac{\text{تصلح السداد}}{\text{الاستهلاك}} = 100\%$  من القيمة الاسمية للسند.

الخصم الشهرى الأول (أ) خلال ثلاثة عشر شهراً والشريحة الثانية (ب) بحد أقصى ٣٧ شهراً. والشريحة الثالثة (ج) بحد أقصى ثمانية عشر شهراً. وشريحة تسوية (د) بحد أقصى ثمانية عشر شهراً.



ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء بالمعجل بالعمود محل محافظة التوريد يتم استخدام المبالغ المعجل سددها لاستهلاك أصل السندات ("الوفاء المعجل") وذلك بالسداد المباشر الى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالي لتحويلها وذلك وفقا للجدول التالي:

النسبة المئوية للسداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل	النسبة المئوية للسداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	النسبة المئوية للسداد المباشر قبل استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل	الشرائح
-	-	70%	الشريحة (أ)
-	100%	30%	الشريحة (ب)
100%	-	-	الشريحة (ج)
100%	100%	100%	الإجمالي

د. لا تخل أحكام السداد / الاستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهننا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثانية (ب) بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى وللشركة أيضاً حق اختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام وشروط 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 ٢٠١٦/٩/٣٠ 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) تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) الشهرية بأقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند (مائة جنيه مصري لكل سند) بأقساط ثابتة بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦ وحتى شهر سبتمبر ٢٠١٧.

(ب) تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند (مائة جنيه مصري) بحلول شهر سبتمبر ٢٠١٧ في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

(ج) تستهلك سندات الشريحة (ج) شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بأقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند (مائة جنيه مصري) بحلول شهر سبتمبر ٢٠١٧ في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهراً من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب.

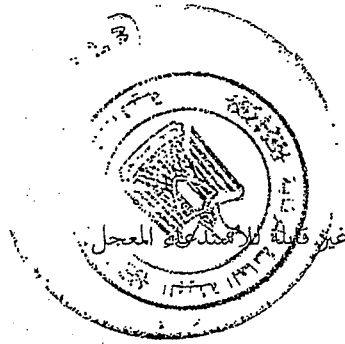
شركة تجزئة للتوزيع ش.م.م





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 للاستحقاق 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 استحقاق الكوبون رقم ١٣ بدءاً من الشهر ١٤ للإصدار.
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثانية (ب) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدتين يوميتين رسميتين مصريتين صباحيتين وأسعى الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده 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 استحقاق الكوبون رقم ١٣ بدءاً من الشهر ١٤ للإصدار.
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدتين يوميتين رسميتين مصريتين صباحيتين وأسعى الإنتشار قبل ٣٠ يوم من تاريخ السداد المعجل المختار. ويجب أن يبين الإعلان المذكور المبلغ المراد سداده 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.

٢١. حق الرجوع في الإكتتاب وإسترداد 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.

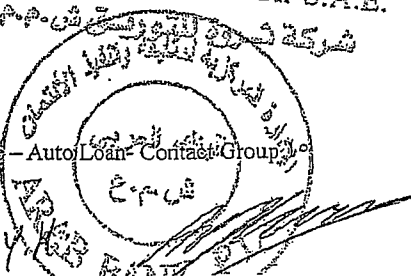
٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

يكون التخصيص وفقاً لما تحدده الشركة.

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة سرى للتمويل والتأمين

٢٠<sup>th</sup> Issue - Auto Loan - Confact Group



٢٠



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

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث (الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) والشريحة الثالثة (ج)) جماعة منفصلة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويجوز لحملة ٥% على الأقل من القيمة الاسمية لكل شريحة الدعوة لتكوين الجماعة لتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الاشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره (خلال ثلاثة أشهر من تاريخ أول اجتماع دعوي إليه لاختياره و يجوز لكل من أعضاء الجماعة ان يطلب من الهيئة تعيين ممثل لجماعة حملة السندات ويصدر قرار من رئيس الهيئة خلال شهر من تاريخ وصول الطلب إلى الهيئة) 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 الهيئة العامة للرقابة المالية بتشكيل هذه الجماعة واسم ممثلها وصورة من قراراتها ويكون اجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الاجتماع الأول يكون الاجتماع الثاني صحيحاً أياً كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات باسم الجماعة ضد الشركة المصدرة وفقاً لأحكام اللائحة التنفيذية والإجراءات الواردة بالفصل الثاني الخاص بجماعة حملة السندات من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ١٩٩٢

في حالة عدم حصول حملة السندات بنهاية مدة كل شريحة من الشرائح الثلاث على أصل ونسبة العائد بهذه المذكرة يعقد اجتماع لحملة سندات كل شريحة بصفتهم ملاك المحفظة لاتخاذ الاجراء المطلوب الذي يحافظ على حقوقهم. وتسري 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 والهيئة.

تتم إجراءات تسجيل السندات في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والايدياع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى الحسابات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، وتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق كالاتي:

"الإصدار العشرون الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٨٩ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق سبتمبر ٢٠١٧".

"الإصدار العشرون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٢٦٣ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق سبتمبر ٢٠١٩".

"الإصدار العشرون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٣٤ مليون جنيهاً مصرياً إستحقاق يونيو ٢٠٢١".

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة الترخيص والتداول

٢٠<sup>th</sup> Issue Autoscan Contract Group

هـ هـ هـ



تم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويكون القيد في سجل قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسوف يتم الإشارة الى هذا السند والكيونات الخاصة به على نموذجي سندات التوريق أخرى أصدرتها الشركة، وتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند الاصدار وآخر تاريخ استحقاق سندات التوريق.

"الإصدار العشرون الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٨٩ مليون جنيهاً مصريةً إستحقاق سبتمبر ٢٠١٩

"الإصدار العشرون الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٢٦٣ مليون جنيهاً مصريةً إستحقاق سبتمبر ٢٠١٩

"الإصدار العشرون الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٣٤ مليون جنيهاً مصريةً إستحقاق يونيو ٢٠٢١".

## ٢٧ . تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

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

Sarwa Securitization S.A.E.

## ٢٨ . البنك متلقى الإكتتاب

بنك مصر - من خلال فرعه التالي:

م	الفرع	العنوان
١	فرع القاهرة	١٥١ شارع محمد فريد

## ٢٩ . تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

تعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريق المطروحة للإكتتاب طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلي:

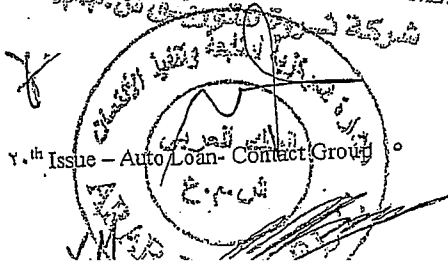
(أ) أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك محفظة التوريق وتلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة

(ب) ان الشركة تلتزم بحوزة كافة الترخيصات والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات

(ج) أن الشركة قائمة على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٠ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

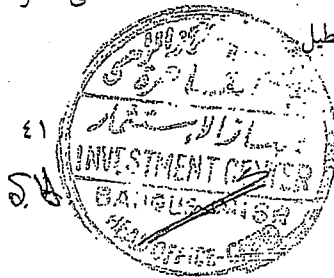
(د) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.

(هـ) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها وتسجيلها في السوق ومزاولة



٢٠<sup>th</sup> Issue - Auto Loan - Contact Group

محمد السيد



- و) الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- ز) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوما من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالتواريخ المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية لإبداء الرأي.
- ح) أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تتخذ أية قرارات أو وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- ط) ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقا للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ١١ و ١٢ من القسم الثالث من مذكرة المعلومات (أحكام وشروط الاصدار).
- ي) الا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائد محافظ توريق اخرى.
- ك) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أية تعديلات على أحكام وشروط 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 وسندات التوريق طوال عمر الاصدار الى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معس من أحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
- م) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأي محافظ توريق أخرى وبإمسك دفاتر مستقلة يقيدها بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتبعها كذلك في جميع جوانبها المالية بما في ذلك في حسابات الشركة وذلك في الحسابات المحفظة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد خلال يوم عمل.
- ن) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبروزة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.



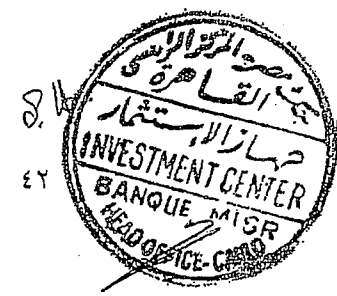
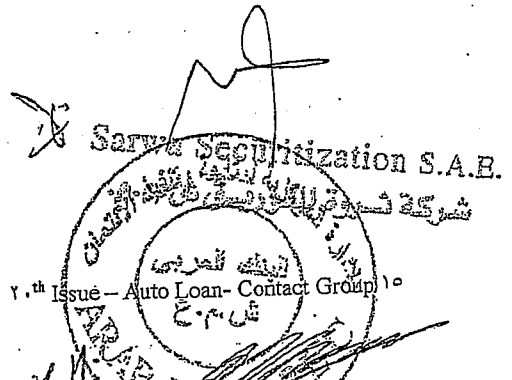
القوانين المصرية Sarwa Securitization S.A.E.

شركة مسجلة بالتجارة بجمهورية مصر العربية هي القوائم التجارية

الإككتاب مروجو الإككتاب وضمانو تغطية الإككتاب

١. يقوم كل من شركة ثروة لترويج وتغطية الإكتاب و بنك مصر والبنك التجاري الدولي- مصر والبنك العربي بترويج الإكتاب.
٢. يقوم كل من بنك مصر والبنك التجاري الدولي- مصر والبنك العربي بضمان تغطية الإكتاب.

هبة الله



رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظة التوريق (الإصدار المشرون)

(بالجنيه المصري)

البيان	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	١٢٧,٩٩١,٢٧٧	٢٢٦,٦٨٩,١٤٢	١٧٦,٤٤٤,٠٦٦	٢٧٠,٧٧٠,٦٥٥	٧٧٩,٦٩٢,٢٨٤
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	٣١,٤٨٤,٩١١	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	١٤٢,٥٠٣,٠٤٣	٢٤٢,٠٢٦,٩٢٤	١٧٢,٥٦١,١٢٢	٢٦٨,٩٦٩,٢٦٧	٧٥٥,٤٨٦,٥٠١
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	(٥٨,١٥٣,٨٤٨)	(١٣,٠٨٤,٦١٥)	-	-	(١٨٩,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	(٧,٤٧٦,٩٤٤)	(٧,٢٦٣,٩٢٥)	-	-	(١,٤٤٢,٠٨٦٨)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	(٤,٢٢٩,٣٢١)	(٨٢,٢٦٣,٣٦٧)	(١٦٦,٢٧٨,٢٨٣)	(٤٠,١٢٩,٠٢٩)	(٢٦٣,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	(١٢,٤١٩,٨٨٨)	(٣,٤٣٧,٦٩٨)	(١٥,٣٢٤,١٩٣)	(١,٢٤٨,٢٨٦)	(١٣,١٣٠,٠٦٥)
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ج)	-	-	-	(٥٠,١٦٧,٠٢٥)	(١٣٤,٠٠٠,٠٠٠)
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ج)	(٦,٥٧٠,٥٥٢)	(١٩,٦٥٧,٨٠٠)	(١٩,٦٥٧,٨٠٠)	(١٧,٦٨١,٨٧١)	(٧١,٨٦٢,٤٥٧)
العولوات و المصاريف التي يتم خصمها	(٢٥,٣٩٥,٨٢٩)	(٢,٦٥٣,٨٢٧)	(٢,٣١٠,٦٦٦)	(١,٣٦٤,١٠٧)	(٣٣,٥٦٨,٤٦٧)
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	٢,٩٧٠,٨٦٨	٤,٥٤٠,٣٣٥	١,١٠٩,٣٢٠	٧٢١,٠٥١	٩,٨٥٣,١٣١
حساب إحتياطي خدمة التعثر	-	-	-	-	٢,٩٦٢,٤١٥
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	٣١,٤٨٤,٩١١	-	-	-	-

*(Handwritten signatures and initials)*

لجنة الرقابة



Sarwa Securitization S.A.E.

شركة تسوية التوريق ش.م.م.



خامساً : تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق (ش.م.م)  
الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار العشرون)

أطلعنا 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 ولا تخالفها التفرقات.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة ثروة للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحظة التوريق (الإصدار العشرون) عن الفترة من يوليو ٢٠٢١ وحتى يوليو ٢٠٢١ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة ثروة للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مستوحاة من إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار العشرون) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٥٨٦ 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 ١٨٩ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بأقساط ثابتة بدءاً من شهر سبتمبر ٢٠١٦ وتستحق في شهر سبتمبر ٢٠١٧ وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٣٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

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 ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٣ 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 لمحظة التوريق بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٩٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

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 ١٣ (بداية من الشهر ١٤ للإصدار) بحد أقصى ثمانية وخمسون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٧٤ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحظة التوريق وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٤,٦٧% ويحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف شهرياً اعتباراً من شهر سبتمبر ٢٠١٦.

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

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

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

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

مراقبا الحسابات

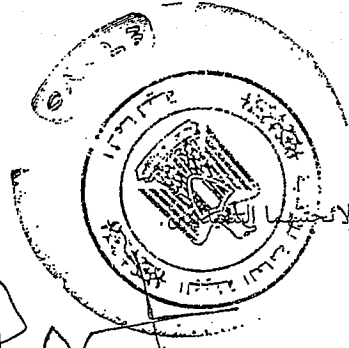
عزیز ماهر برسوم

حسن بسيرني البشة

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة  
للمراقبة المالية "KPMG" حازم حسن

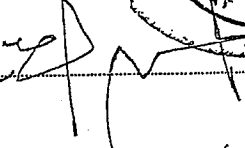
KPMG - حازم مصعب بسون قانونيون ومستشارون  
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٢ أغسطس ٢٠١٦



سادساً: أحكام عامة

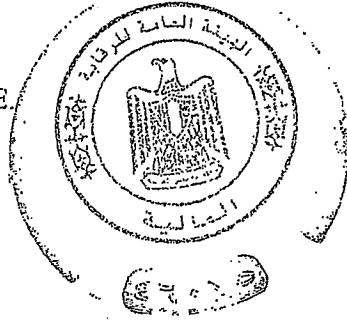
تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتها التنفيذية



أيمن الصاوي محمود

عضو مجلس الإدارة

Sarwa Securitization S.A.E.  
شركة لسروة للتوطين ش.م.م.



## سابعاً: تقرير المستشار القانوني

### المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية الإصدار العشرين شركة ثروة للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار العشرون) وبعد اطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بجميع الحقوق والضمانات المحالة من شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتسيط السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.م.م وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م وشركة مودرن فاينانس ش.م.م (المحيل) إلى شركة ثروة للتوريق ش.م.م (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد اسي قضايا او منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لها و حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة ثروة للتوريق ش.م.م والمحيل المؤرخ في ٢٠١٦/٠٨/١٥ قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٦ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة وانها لن تكون نافذة وباتجاه الإيداع تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل وأن شركه ثروه لترويج وتغطية الإكتتاب تقوم بدور مروج الإكتتاب كما يقوم كل من بنك مصر والبنك التجاري الدولي والبنك العربي بضمنان تغطية الاكتتاب بالكامل ومسؤولون عن عملية الاصدار والترويج لسندات التوريق، وأن بنك مصر هو المسؤول عن تلقي الإكتتاب.

وتعهد بان نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومديرو الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ إرسال مذكرة المعلومات إلى المكتبين في سندات التوريق وحتى تاريخ تعلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق.

Arab Legal Consultants

القاهرة في: ٢٢/٠٨/٢٠١٦

العربية للاستشارات القانونية  
ARAB LEGAL CONSULTANTS





ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠١٦/٠٨/١٥

٢. أطراف العقد هم:

طرف اول يشار اليه ب "المحيل" ومكون من:

(أ) شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ سجل تجاري رقم ٨٤٩٤٣ صادر بتاريخ ٢٠٠١/٠٩/٠٢ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي ٦ أكتوبر- الجيزة- ويمثلها في هذا العقد السيد حازم موسى بصفته رئيس مجلس الادارة.

(ب) شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٤/١٠/٢٦ تحت رقم ١١٩٩٧ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد زعتر بصفته العضو المنتدب.

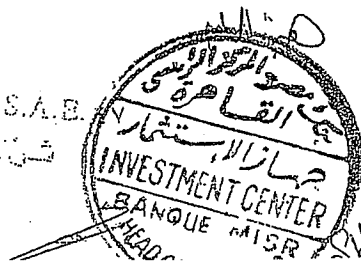
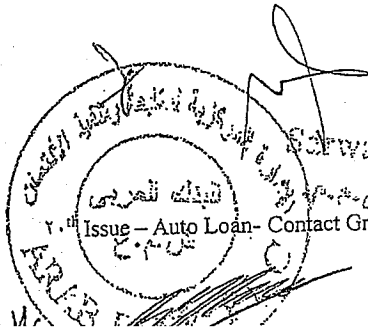
(ج) شركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٢/١٥ تحت رقم ٣٧١٤٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم موسى بصفته المدير العام.

(د) شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام للقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٢ تحت رقم ٣٨١١ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام.

(هـ) شركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٣/١٢ تحت رقم ٧٢٣٨٦ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام.

(و) شركة سودرن فاينانس ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/٤/١٢ تحت رقم ٧٥٢١٥ ويبلغ رأسمالها ٤ مليون جنيها مصريا (فقط أربعة ملايين جنيها مصريا لاغير) ومركزها ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة. ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته

طرف ثان يشار اليه ب "المحال اليه" وهو شركة ثروة للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٨ وبترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي محافظة الجيزة ويمثلها في هذا العقد السيد/ أيمن الصاوي محمود بصفته عضو مجلس الإدارة.



٣. اتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الى المحال اليه حقوقا مالية ومستحقات اجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها و ذلك لإصدار مستندات قابلة للتداول مقابلها ("سندات التوريق") - إصدار العشرون- التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصة التوريق وفقا لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على ألا تكتسب الحوالة نالدة ونأجرة الا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

٤. تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية ومستحقات اجلة مضمونة بضمانات مختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة ومشملاهما كوثائق التأمين وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية والكفالات والتأمينات والتي اصدرها المدينين لصالح المحيل.

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ في ٢٠١٦/٠٨/١٥ والبالغ قدره ٥٨٦ مليون جنيهاً مصرياً الي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

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

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

أ) بانه يمتلك محفظة التوريق ملكية تامة وان تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملاحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر على حقوق حملة سندات التوريق.

ب) أن محفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وخالية من أي رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة سندات التوريق.

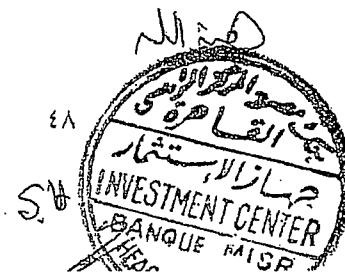
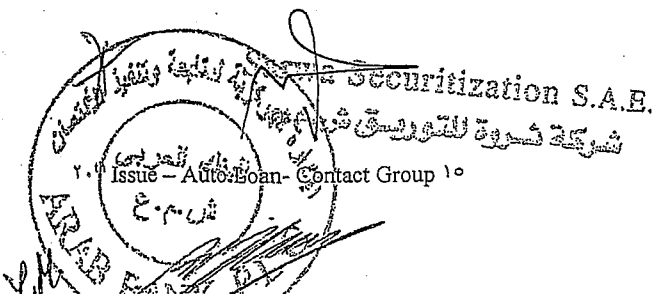
ج) أنه لم كامل السلطة في ابرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد في الحوالة بمحفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

د) أن النظام هذا العقد يتوافق مع القوانين واللوائح أو قرارات جمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل وأي موافقات أو تصاريح.

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

و) ان يسلم المحيل اليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملاحق 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. والمحال اليه، وفي 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. بإخطار المدينين نيابة عن العميل بهذا العقد واتباع الاجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن وكذا إخطار كل من الهيئة وجماعة حملة السندات



٨. يكون هذا العقد مفسوخا من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وتاجرة في تاريخ نفاذ الحوالة وإذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات ٥% من الحقوق. المكونة للمحفظة مع حفظ حق المحال اليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض على ان يتم سداد المبالغ المذكورة الخاصة بحملة سندات التوريق التي امين الحفظ لإضافتها لصالحهم.
٩. يخضع هذا العقد ويفسر وفقا لقوانين جمهورية مصر العربية وفي حالة خلوها من شأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقا لقواعد مركز القاهرة الاقليمي للتحكيم التجاري الدولي ("المركز") بواسطة ثلاثة محكمين يختارهم وفقا لقواعد المركز ويكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم ويكون التحكيم باللغة العربية ويكون حكم المحكمين نهائيا وملزما وغير قابل للطعن فيه.

\*\*\*\*\*

\* تطبيقا لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار العشرون مستقلة تماما عن المحافظ محل الإصدارات العاشر والحادي عشر والثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر 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 والمتعلقة بالإصدارات العاشر والحادي عشر والثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والتاسع عشر ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

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

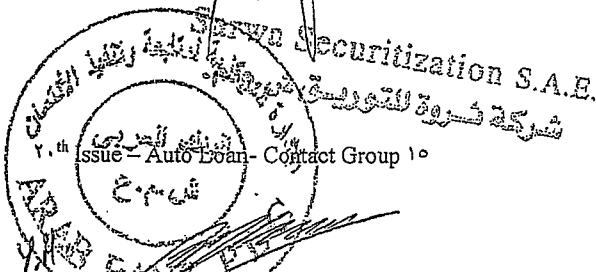
ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة وبين التحصيل لصالح محفظة التوريق محل الإصدارات العاشر والثاني عشر والثالث عشر والخامس عشر والسادس عشر والسابع عشر والثامن عشر والتاسع عشر وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات العاشر والحادي عشر والثاني عشر والثالث عشر والرابع عشر والخامس عشر والسادس عشر والسابع عشر والثامن عشر والتاسع عشر فانضم أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق محل الإصدار العشرون والعكس بالعكس.

وتجدر الاشارة الي ما يلي:

١- الإصدار الاول بمبلغ إجمالي ١٤ مليون جنيهاً إستحقاق ديسمبر ٢٠١٠

تم استهلاك ٤٦٦,٦٦٧,٤١٤ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٣٤ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير بالإضافة الي أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠٠٨/١١/٢ والبالغ قدره ٢٠,٥٣٣,٣٣٣ جنيهاً مصرياً وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٤ وتم سداد قيمتها سداداً معجلاً.

كيفية التوريق





٢- الإصدار الثاني بمبلغ إجمالي ١٥٩ مليون جنيهاً إستحقاقاً حتى بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية تم استهلاك ١٥٦,٨٨٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٦ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير بالإضافة إلى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠١١/٨/٢٠ والبالغ قدره ٢,١٢٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وذلك بعد سداد القسط رقم ٥٦ وتم سداد قيمتها سداداً معجلاً.

٣- الإصدار الثالث بمبلغ إجمالي ٢٧٥ مليون جنيهاً استحقاقاً ديسمبر ٢٠١٢

تم استهلاك ٢٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد سندات الإصدار الثالث حتى ٢٠١٢/١٢/٢٠ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٦٠ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

٤- الإصدار الرابع بمبلغ إجمالي ٣٩٢ مليون جنيهاً استحقاقاً ديسمبر ٢٠١٣

تم استهلاك ٣٩٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد سندات الإصدار الرابع حتى ٢٠١٣/١٠/٢٠ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٨ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

٥- الإصدار الخامس بمبلغ إجمالي ٤٩٥ مليون جنيهاً استحقاقاً ديسمبر ٢٠١٤

تم استهلاك ٤٩٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد سندات الإصدار الخامس حتى ٢٠١٤/٨/٣١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٥٨ كوبون التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

٦- الإصدار السادس بمبلغ إجمالي ٤٧٠ مليون جنيهاً مصرياً على النحو التالي:

الشرية الأولى (أ) بمبلغ ١٧٨,٠٦ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يوليو ٢٠١١.

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ٢١٦,٠٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يوليو ٢٠١٣.

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ٧٥,٠٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يونيو ٢٠١٥.

قامت الشركة بالاستدعاء لكامل السندات الإصدار الأول (أ) بإجمالي ١٧٨,٦٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية وذلك في قبيل مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة إلى سداد ١٣ كوبون بدون أي تأخير حتى ٢٠١١/٧/٣١.

الشرية الثانية (ب) بإجمالي ٢١٦,٠٢ مليون جنيهاً مصرياً بسدادها في ضوء المتحصلات وذلك في قبيل مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة إلى سداد ٣٧ كوبون بدون أي تأخير حتى ٢٠١٣/٧/٣٠.

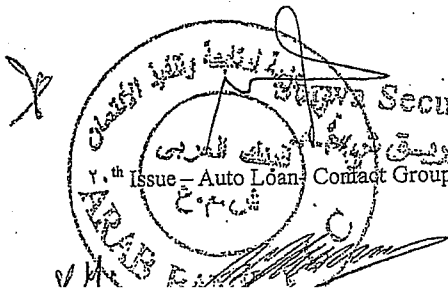
قد تم استهلاك مبلغ ٦١,٥٢٧,٢٧٣ جنيهاً مصرياً من أصل الشريحة الثالثة (ج) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة إلى سداد ١٨ كوبون بدون أي تأخير بالإضافة إلى أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠١٥/٢/١ والبالغ قدره ١٣,٦٧٢,٧٢٧ جنيهاً مصرياً وذلك بعد سداد القسط رقم ٥٥ وتم سداد قيمتها سداداً معجلاً.

٧- الإصدار السابع (بمبلغ إجمالي ٤٢٠ مليون جنيهاً على النحو التالي:

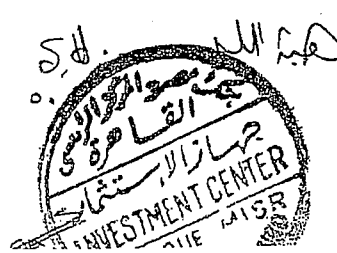
الشرية الأولى (أ) بمبلغ ١٥٧ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يناير ٢٠١٢.

الشرية الثانية (ب) بمبلغ ١٩٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يناير ٢٠١٤.

الشرية الثالثة (ج) بمبلغ ٧٣ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٥.



Arab Securitization S.A.E.  
شركة مسجلة للتوريدات  
٢٠<sup>th</sup> Issue - Auto Loan Contact Group



- \* قد تم استهلاك كامل الشريحة الأولى (أ) بإجمالي ٥٧٠,٠٠٠,٠٠٠ مصرية بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الي سداد ١٣ كوبون بدون أي تأخير حتى ١٩/١٢/٢٠١٤.
- \* قد تم استهلاك كامل الشريحة الثانية (ب) بإجمالي ١٩٠,٠٠٠,٠٠٠ مصرية بسدادها في ضوء المتحصلات الفعلية وذلك في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة سداد ١٧ كوبون بدون أي تأخير حتى ٣٠/١١/٢٠١٤.
- \* قد تم استهلاك كامل الشريحة الثالثة (ج) بإجمالي ٧٣٠,٠٠٠,٠٠٠ مصرية بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الي سداد ٦٠ كوبون بدون أي تأخير حتى ٣٠/١٢/٢٠١٥.

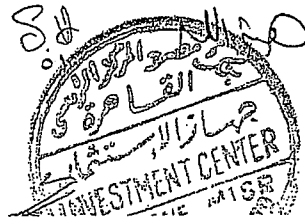
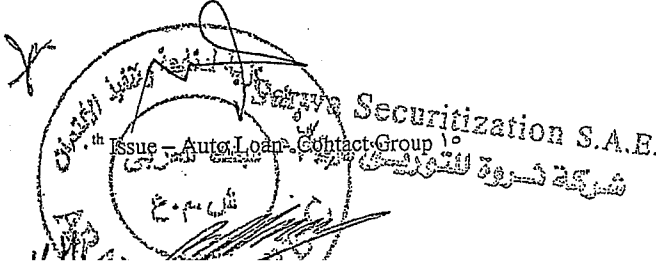
٨- الإصدار الثامن بمبلغ إجمالي ٣٥٠ مليون جنيها على النحو التالي:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٠٥ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق يوليو ٢٠١٢.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٥٦ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق يوليو ٢٠١٤.
- الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٨٩ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق يونيو ٢٠١٦.
- \* قد تم استهلاك كامل الشريحة الأولى (أ) بإجمالي ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ مصرية بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الي سداد ١٣ كوبون بدون أي تأخير حتى ٣٠/٧/٢٠١٢.
- \* قد تم استهلاك كامل الشريحة الثانية (ب) بإجمالي ١٥٦,٠٠٠,٠٠٠ مصرية بسدادها في ضوء المتحصلات الفعلية وذلك في قبل مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة سداد عدد ٣٢ كوبون بدون أي تأخير حتى ٢/٣/٢٠١٤.
- \* قد تم استهلاك مبلغ ٢٠,١٤٥,٢٠٩ مصرية من أصل الشريحة الثالثة (ج) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الي سداد ٣٥ كوبون بدون أي تأخير بالإضافة الي أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ١/٦/٢٠١٤ والبالغ قدره ٦٨,٨٥٤,٧٩١ مصرية وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٥ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

٩- الإصدار التاسع بمبلغ إجمالي ٨١٤ مليون جنيها على النحو التالي:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٣.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٤٦٠ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٤.
- الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٠٤ مليون جنيها مصرية آخر استحقاق نوفمبر ٢٠١٧.
- \* قد تم استهلاك كامل الشريحة الأولى (أ) بإجمالي ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ مصرية بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الي سداد ١٣ كوبون بدون أي تأخير حتى ٣٠/١٢/٢٠١٣.
- \* قد تم استهلاك مبلغ ١٥٦,٥٤٥,٨٦١ مصرية من أصل الشريحة الثانية (ب) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية بالإضافة الي سداد ١٨ كوبون بدون أي تأخير وكما أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ١/٦/٢٠١٤ والبالغ قدره ٢٥٣,٤٥٤,١٣٩ مصرية وذلك بعد سداد القسط رقم ١٨ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

- \* تم سداد ١٨ كوبون للشريحة (ج) وبدون أي تأخير بالإضافة الي أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ١/٦/٢٠١٤ والبالغ قدره ١٥٤,٠٠٠,٠٠٠ مصرية وذلك بعد سداد الكوبون رقم ١٨ وتم سداد أصل السندات بالكامل سدادا معجلا.



يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة ثروة للتوريق. وبموجب عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الاستفسار من شركة ثروة للتوريق عن طريق الاتصال بالاستاذ/ عبد الله قناوي مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

مذكرة معلومات الطرح الخاص أعدت على مسغولية الممثل القانوني للشركة والمستشار القانوني للشركة، ويقدر بحصة كافة البيانات والمعلومات الواردة بتلك المذكرة وكذا عدم قيامهم بإغفال أى بيانات أو إرفاقها من شأنها أن تؤثر على قرار الإستجابة للاكتتاب لتلك السندات من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم.

\*\*\*\*\*

موقف السندات القائمة في: ٢٠١٦/٠٧/٣١

الإصدار العاشر بمبلغ إجمالي ٦٢٩ مليون جنيه مصري على النحو التالي

الشرية الأولى (أ): بمبلغ ٢١٧ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٤.  
الشرية الثانية (ب): بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٦.  
الشرية الثالثة (ج): بمبلغ ١٠٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق أكتوبر ٢٠١٨.  
محل الحفظ: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة 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 محلي الحفظ).  
رصيد السندات الشريحة الأولى بمبلغ ٢١٧,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريحة (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١٦/٠٧/٣١ آخر إستحقاق الشريحة الأولى).

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٣٥٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٠٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشرية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني العامة للائتمان AA

الشرية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشرية الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني AA

موقف سداد عائد السندات:

الشرية الأولى (أ): تم سداد مبلغ ١٤٥,٨٣,٦٥,١٠٠ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٤/١٢/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون.

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٥٦٠,٣٩٠,٨٩٦ جنيهاً مصرياً تمثل ٣٢ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٥ كوبونات حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٦.

الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٢٩٠,٩٧٨,١٠٧ جنيهاً مصرياً تمثل ٣٢ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٢٧ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٨.

شركة ثروة للتوريق  
Auto Loan Contact Group  
Issue ٢٠١٦

هيئة الم

ش.م.م. مصر  
مصارف الاستثمار  
INVESTMENT CENTRE  
BANQUE MIS  
HEAD OFFICE  
البنك التجاري الدولي  
الإدارة الخارجية  
المركز الرئيسي  
COMMERCIAL INTERNATIONAL  
BANK (EGYPT) S.A.E.

موقف سداد أصل السندات:

الشرحية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٧٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهها من أصل السندات حتى ٢٠١٤/١٢/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرحية الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرحية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٢٩٢,٢٦٠,٦٤٥ جنيهها من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرحية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقا لمواعيد الاستحقاق المقررة.

\*\*\*\*\*

الإصدار الحادي عشر (محفظة مجموعة شركات عامر جروب) بمبلغ إجمالي ٢٠١ مليون جنيه مصري على النحو

التالي

الشرحية الأولى (أ): بمبلغ ١١٨ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يناير ٢٠١٦.

الشرحية الثانية (ب): بمبلغ ٨٣ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق فبراير ٢٠١٩.

محمل المحفظة: شركة ترويي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة شركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م شركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة ترويي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة شركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م شركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م (محملي المحفظة).

رصيد السندات الشرحية الأولى (أ): تم سداد مبلغ ١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشرحية (أ) ويمثل ٤ كوبون بتاريخ ٢٠١٦/٠١/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشرحية الأولى).

رصيد السندات الشرحية الثانية (ب): ١٠,٢٤٠,٨٩٧ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتمالي للسندات:

الشرحية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني

الشرحية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني

موقف سداد عائد السندات

الشرحية الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهها من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠١/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرحية الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون

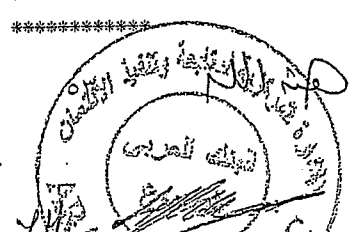
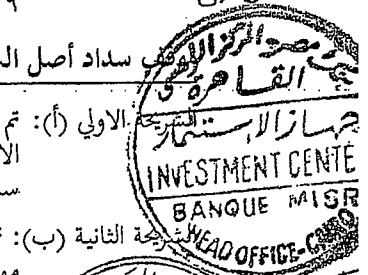
الشرحية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٤٨٠,٧٨٢ جنيهها من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيد استحقاقها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٣١ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في فبراير ٢٠١٩.

موقف سداد أصل السندات:

الاولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١١٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهها مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠١/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرحية الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير

الشرحية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٧٢,٧٥٩,١٠٣ جنيهها مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

\*\*\*\*\*





الإصدار الثاني عشر بمبلغ إجمالي ٨٩٩ مليون جنيه مصري محلي الشريحة الأولى (أ): بمبلغ ٣٥٩ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يوليو ٢٠١٥  
 الشريحة الثانية (ب): بمبلغ ٤٢٨ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يوليو ٢٠١٥  
 الشريحة الثالثة (ج): بمبلغ ١١٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٥  
 محل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م.د. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.د.  
 أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

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

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٣٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريحة (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١٥/٧/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريحة الأولى).

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب): ١٠٩,٢٢٥,٧٢٦ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج): ١١٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني 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 ٢١,٣٢٦,٧٦٤ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٥/٧/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي

كوبون

الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٨,٨٧٦,٧٦٤ جنيهاً مصرياً تمثل ٢٥ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ١٢ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يوليو ٢٠١٧.

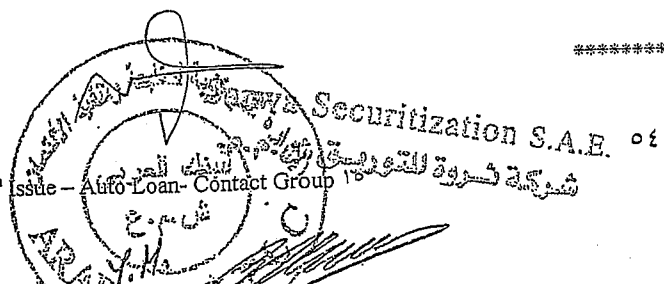
الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٨,٠٩٣,٤٤٨ جنيهاً مصرياً تمثل ٢٥ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٣٤ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في مايو ٢٠١٦.

موقف سداد أصل الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٣٥٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٧/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) بسدادها في مواعيدها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

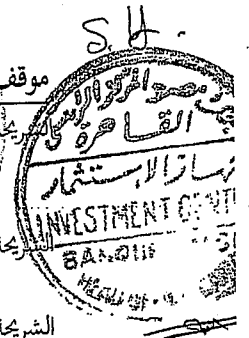
الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٣١٨,٧٧٤,٢٧٤ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٥/٠٧/٣١ بسدادها في مواعيدها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشريحة الثالثة (ج): حتى ٢٠١٥/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.

\*\*\*\*\*



Handwritten signature in Arabic.





الإصدار الثالث عشر بمبلغ إجمالي ٦٠٣ مليون جنيه مصري على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ): بمبلغ ١٨٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٧.  
الشريحة الثانية (ب): بمبلغ ٣٠١ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٧.  
الشريحة الثالثة (ج): بمبلغ ١٢٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق أكتوبر ٢٠١٧.  
محل الحفظ: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة باهانار كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م.  
أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. (أحد محلي الحفظ).

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ١٨٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريحة (أ) ويمثل ١٢ كوبون بتاريخ ٣٠/١٢/٢٠١٥ (تاريخ إستحقاق الشريحة الأولى).

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب): ١٥٨٠٢٤٦٠١٧٨ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج): ١٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني 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 ١١٠١٨٠٠٠٨٢ جنيهاً مصرياً تمثل ١٢ كوبون حتى ٣٠/١٢/٢٠١٥ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون

الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٤٧٠٨٦٩٠٣٣٠ جنيهاً مصرياً تمثل ١٩ كوبون حتى ٣١/٠٧/٢٠١٦ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٧.

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٢٧٠٤٤١٠٨٠٨ جنيهاً مصرياً تمثل ٣٩ كوبون حتى ٣١/٠٧/٢٠١٦ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٩.

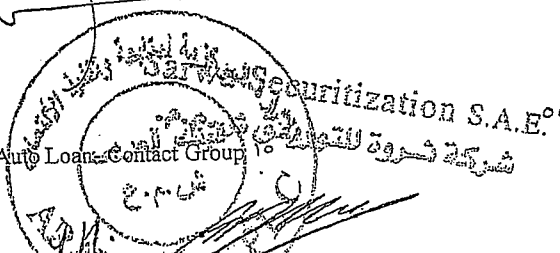
موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ١٨٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٣٠/١٢/٢٠١٥ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) بسدادها في مواعيدها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها ولا يتبقى أي كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٩.

الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ١٤٣٠٧٥٣٠٨٢١ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٣١/٠٧/٢٠١٦ بسدادها في مواعيدها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشريحة الثالثة (ج): حتى ٣١/٠٧/٢٠١٦ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

\*\*\*\*\*



الإصدار الرابع عشر ( محفظة مجموعة شركات وادى دجلة) بمبلغ إجمالي ١٧٣ مليون جنيه مصري على النحو التالي

الشرية الأولى (أ): بمبلغ ٢٥ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٦.

الشرية الثانية (ب): بمبلغ ٩٦ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٨.

الشرية الثالثة (ج): بمبلغ ٥٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق فبراير ٢٠٢٠.

محمل المحفظة: شركة خليج السويس للتنمية السياحية ش.م.م وشركة إسكان مصر ش.م.م وشركة الإحصاء والإحصاء والتعمير وشركة توصية بسيطة والشركة الاستثمارية العربية لتنمية العين السخنة (قرية بدر السياحية) (محفظة المحفظة)  
أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

الحصل: شركة خليج السويس للتنمية السياحية ش.م.م وشركة إسكان مصر ش.م.م وشركة الإحصاء والإحصاء والتعمير وشركة توصية بسيطة والشركة الاستثمارية العربية لتنمية العين السخنة (قرية بدر السياحية) (محفظة المحفظة)

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ) في: تم سداد مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كامل رصيد الشريحة (أ) ومثل ٤ كوبون بتاريخ ٢٠١٦/٠٥/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريحة الأولى).

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب): ٥٨٠١٧٢٠٢٢٦ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج): ٥٢٠٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشرية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+.

الشرية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA.

الشرية الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A.

موقف سداد عائد السندات:

الشرية الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٢٠١٥٨٠٢٦١ جنيهاً مصرياً تمثل ٤ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٥/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون

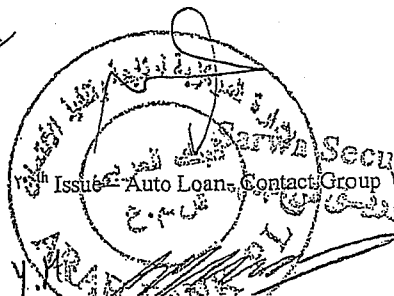
الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ١٢٠٦٦٢٠٨١٤ جنيهاً مصرياً تمثل ٦ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ١١ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في مايو ٢٠١٨.

الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٧٠١٨٢٠٩١٠ جنيهاً مصرياً تمثل ١٠ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ١٠ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في فبراير ٢٠٢٠.

موقف سداد أصل السندات الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٥/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي) للشرية الأولى (أ) بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٣٧٠٨٢٧٠٧٤ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.

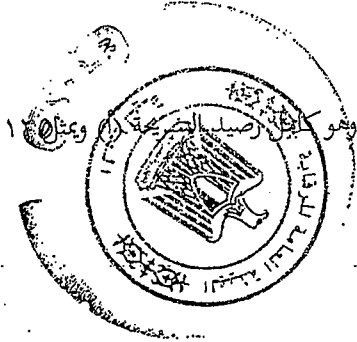


الإصدار الخامس عشر بمبلغ إجمالي ٦٢١ مليون جنيه مصري على النحو التالي

- الشرية الأولى (أ): بمبلغ ١٨٩ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يونيو ٢٠١٦ .  
الشرية الثانية (ب): بمبلغ ٣١٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق يونيو ٢٠١٨ .  
الشرية الثالثة (ج): بمبلغ ١٢٢ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق إبريل ٢٠٢٠ .  
محمل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

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



رصيد السندات الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ١٨٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً وهو كإثر رصيد الشريحة الأولى (أ) وعمل ١٠ كوبون بتاريخ ٢٠١٦/٠٦/٣٠ (تاريخ إستحقاق الشريحة الأولى).  
رصيد السندات الشريحة الثانية (ب): ٢٥٨,١٠٢,٢٠٦ جنيهاً مصرياً.  
رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج): ١٢٢,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

- الشرية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+ .  
الشرية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA .  
الشرية الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A .

موقف سداد عائد السندات:

الشرية الأولى (أ): تم سداد مبلغ ١١,٤١٤,٤١٤,٤١٤ جنيهاً مصرياً تمثل ١٢ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٦/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى أي كوبون

الشرية الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٣٧,٤٣٢,٣٦٠ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى ٢٣ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يونيو ٢٠١٨ .

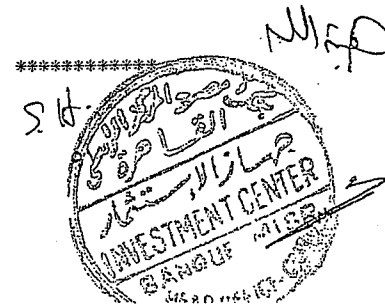
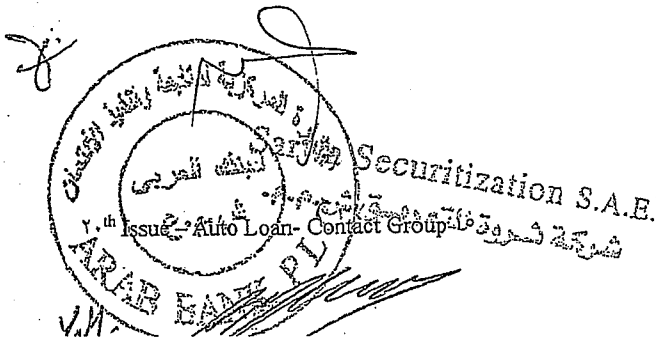
الشرية الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٥٨,٦٤٥,٥٦٧ جنيهاً مصرياً تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ولا يتبقى ٢٣ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في إبريل ٢٠٢٠ .

موقف سداد أصل السندات:

الشرية الأولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٦/٣٠ (تاريخ الاستحقاق النهائي للشرية الأولى (أ)) بسدادها في مواعيدها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير

الشرية الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٥١,٨٩٢,٧٩٤ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ بسدادها في مواعيدها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشرية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة



الإصدار السادس عشر بمبلغ إجمالي ٧٣٣ مليون جنيه مصري على النحو التالي

الشريحة الأولى (أ): بمبلغ ٢٢٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٦.

الشريحة الثانية (ب): بمبلغ ٣٥٥ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق ديسمبر ٢٠١٨.

الشريحة الثالثة (ج): بمبلغ ١٥٨ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق أكتوبر ٢٠٢٠.

محمل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة عز العرب كونتكت فايننشال ش.م.م. وشركة مودرن فاينانس ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

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

رصيد السندات الشريحة الأولى (أ): ٩١,٦٦٦,٦٦٧ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) ٣٣٦,٦٠٣,٤٩٦ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) : ١٥٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني 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 ١١,٢٤٦,٦٠١ جنيهاً مصرياً تمثل ٦ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٥ حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٦.

الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٢٤,٦٢٨,٧٨٦ جنيهاً مصرياً تمثل ٦ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٢٩ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٨.

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ٧٢٢,٢١٥ جنيهاً مصرياً تمثل ٦ كوبون حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير ويتبقى ٥ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠٢٠.

موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الأولى (أ): تم سداد مبلغ ٢٤,٣١٣,٣٣٣ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ بسدادها في مواعيدها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ١٨,٣٩٤,٥٠٤ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ بسدادها في مواعيدها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها وبدون أي تأخير.

الشريحة الثالثة (ج): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة.

\*\*\*\*\*

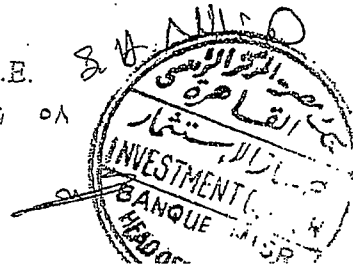


Sarwa Securitization S.A.E.

شركة شروة للتوسيع ش.م.م.

٥٨

20th Issue - Auto Loan - Contact Group 10



الإصدار التاسع عشر ( محفظة مجموعة شركات عامر جروب ) بمبلغ إجمالي ٣٣١ مليون جنيه مصري على النحو

التالي

الشرحية الأولى (أ): بمبلغ ١٦٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٧.

الشرحية الثانية (ب): بمبلغ ١٤٠ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق مايو ٢٠١٩.

الشرحية الثالثة (ج): بمبلغ ٣١ مليون جنيهاً مصرياً آخر إستحقاق فبراير ٢٠٢١.

مخيل المحفظة: شركة ترويي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م. شركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م وشركة العامر للمقاولات (عامركو) ش.م.م وشركة بورتو ٦ أكتوبر للتنمية السياحية ش.م.م (مخيلي المحفظة).

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

المحصل: شركة ترويي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م. شركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م وشركة العامر للمقاولات (عامركو) ش.م.م وشركة بورتو ٦ أكتوبر للتنمية السياحية ش.م.م (مخيلي المحفظة).

رصيد السندات الشرحية الأولى (أ): ١٦٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرحية الثانية (ب): ١٤٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشرحية الثالثة (ج): ٣١,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف ائتماني للسندات:

الشرحية الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+.

الشرحية الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني A+.

الشرحية الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A.

موقف سداد عائد السندات:

الشرحية الأولى (أ): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من العائد على السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

الشرحية الثانية (ب): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من العائد على السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

الشرحية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من العائد على السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

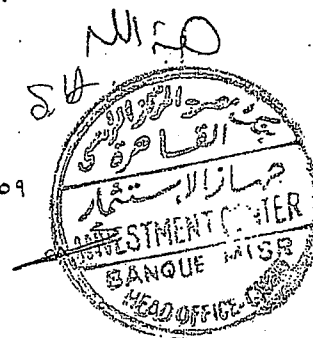
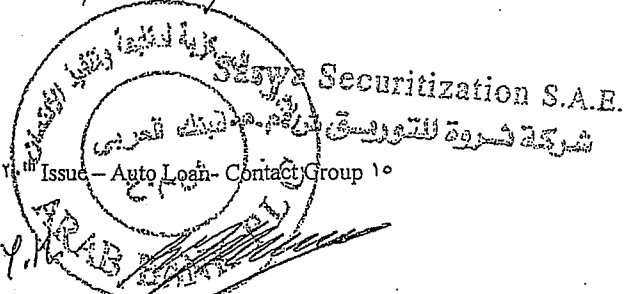
موقف سداد أصل السندات:

الشرحية الأولى (أ): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

الشرحية الثانية (ب): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

الشرحية الثالثة (ج): حتى ٢٠١٦/٠٧/٣١ لم يتم استهلاك أي مبالغ من أصل السندات وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المقررة

\*\*\*\*\*



تم تعديل اسم شركة كونتكت لتجارة السيارات إلى شركة كونتكت لتسيط السيارات وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٠٩/١٢/٣٠.

تم تعديل اسم شركة كونتكت للتوريق إلى شركة ثروة للتوريق وقد تم التأشير بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠١٤/٢/٣.

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 العشرية للشركة.



\*\*\*\*\*

Signature: *Sarwa to Mena*

Sarwa Securitization S.A.E.

شركة التسيط ش.م.م.



٢٨