

الهيئة العامة للرقابة المالية  
مجلس إدارة  
رقم ٢٠٠٩/١٠/٧٩١  
شركة كوناكت للتوريق

السيد الاستاذ / رئيس مجلس ادارة  
شركة كونتكت للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى اخطار سيادتكم الوارد الى الهيئة بشأن طلب الموافقة على اصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى اسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٨ (منتصف السنة الثانية للاصدار)، وذلك لمدة خمس سنوات بقيمة اجمالية ٤٩٥ مليون جنية وبقيمة اسمية للسند الواحد قدرها ١٠٠ جنية ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٥% يصرف شهرياً، ويتم طرحها بالكامل في اكتوبر عام .

ارجو الإحاطة ان مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية قد وافق بجلسته المؤرخة ٢٨/١٠/٢٠٠٩ على الترخيص باصدار سندات توريق شركة كونتكت للتوريق- الاصدار الخامس - القابلة للتداول وللاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٨ ، وغير القابلة للتحويل الى اسهم . وذلك بمبلغ ٤٩٥ مليون جنية وبقيمة اسمية للسند قدرها ١٠٠ جنية ولمدة خمسة سنوات ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٥% .

نتشرف بأن نرفق طيه نسخة طبق الأصل من نشرة الإكتتاب العام فى سندات التوريق بعد مراجعتها واعتمادها ، مع مراعاة ما يلى :

١- ان يتم النشر فى صحيفتين رسميتين يوميتين واسعتى الإنتشار قبل بدء الإكتتاب بخمسة عشر يوماً على الأقل مع مراعاة أن تزيل النشرة عند النشر بالصحف داخل بروتال خاص وبببطن لا يقل عن الببطن (١٦) بالعبارة التالية:  
" وهذه النشرة تمت مراجعتها من الهيئة العامة للرقابة المالية ووجدت متمشية مع أحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولأحتيها التنفيذيتين ، وتم اعتمادها برقم ٣٧٤ بتاريخ ٢٩/١٠/٢٠٠٩ - علماً بأن اعتماد الهيئة للنشرة ليس اعتماداً للجداول التجارية للنشاط موضوع النشرة او لقدرة البنك على تحقيق نتائج معينة ."

٢- اخطار الهيئة بتمام الإكتتاب خلال اسبوعين من تغطية الإكتتاب فى سندات التوريق طبقاً لما تقضى به المادة ٢٩ من اللائحة التنفيذية للقانون ٩٥ لسنة ٩٢ ، مرفقاً به كشوف تغطية الإكتتاب العام معتمدة من البنوك متلقية الإكتتاب ، على ان تتضمن الكشوف كافة البيانات المنصوص عليها بالمادة (٥٦) من اللائحة التنفيذية للقانون ٩٥ لسنة ٩٢ .

٣- اخطار الهيئة بأى تعديلات تطراً أو تؤثر على سلامة عملية الإكتتاب العام أو صحة بيانات النشرة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ..،

تحريراً فى ٢٠٠٩/١٠/٢٩

محمود الخشاب

مدير ادارة

بالإدارة المركزية لتمويل الشركات

نشرة الإكتتاب  
دعوة للإكتتاب العام في سندات توريق  
شركة كونتكت للتوريق (شركة مساهمة مصرية)  
الإصدار الخامس

بمبلغ ٤٩٥ مليون جنيها مصرية - آخر إستحقاق اكتوبر ٢٠١٤

سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءا من الكويون رقم ١٨ (منتصف السنة الثانية للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة إجمالية قدرها ٤٩٥ مليون جنيها مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيها للسند الواحد تستهلك شهريا و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠،٧٥% يصرف شهريا يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق للإكتتاب العام.

منشئ المحفظة و المحيل  
شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م

**Contact**

وشركاتها التابعة



٤٦١٦٠

مدير الاصدار و مروج ومتلقى الاكتتاب



مدير الاصدار و مروج الاكتتاب



صالح مصطفى

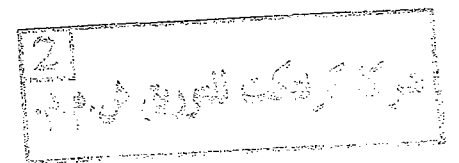
مدير الاصدار و مروج الاكتتاب  
مروج ومدير الاصدار المشارك



ضامنو تغطية الاكتتاب



المستشار القانوني لعملية التوريق







شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٩,٠٠٠	٩,٠٠٠,٠٠٠	جنيه مصرى	١٨%
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	جنيه مصرى	١%
الإجمالي	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠%

١٥. أسماء المؤسسين ونسبة كل منهم عند التأسيس:

الاسم والجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية بالجنيه المصرى	العملة التي تم الوفاء بها	النسبة
المؤسسون:				
الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م	٤٠,٥٠٠	٤,٠٥٠,٠٠٠	جنيه مصرى	٨١%
شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٩,٠٠٠	٩٠٠,٠٠٠	جنيه مصرى	١٨%
شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م	٥٠٠	٥٠٠,٠٠٠	جنيه مصرى	١%
الإجمالي	٥٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠,٠٠٠		١٠٠%

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

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

١٧. أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة:

الإسم	الجنسية	الصفة	الجهة التي يمثلها
الأستاذ/ عمرو محمد لمعى	مصري	رئيس وعضو منتدب	شركة كونتكت لتجارة السيارات
الأستاذ/ محمد أحمد محمود فرج	مصري	عضو	الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار
الأستاذ/ وحيد محمد زكي	مصري	عضو	شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات



البنك الشرقى الافريقي الدولي  
المركز المصرفى



Handwritten signatures and stamps, including a box with the number 2 and the text 'شركة كونتكت للتوريق ش.م.م'.

١٨. أسماء المديرين المسؤولين:

الاسم	الجنسية	القطاع/الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الادارة وعضو منتدب
الأستاذ/ ايمن الصاوي	مصري	مسئول علاقات المستثمرين

١٩. مراقبي الحسابات:

السادة محمد الجزار و أحمد فؤاد بمؤسسة ( KPMG - حازم حسن ) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (١٧) و (١٨) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام - كيلو ٢٢ - طريق مصر أسكندرية الصحراوي - الهرم - ٦ أكتوبر -- كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

٢٠. المستشار القانوني:

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

٢١. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين):

وفقا لشهادة مراقبي الحسابات تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠٠٩/٦/٣٠ سالب مبلغ (٤١٠،١٧٧) ج.م جنبيها مصريا (فقط اربعمائة وعشر الف ومائة وسبعة وسبعون جنبيها مصريا لاغير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

٢٢. الموقف الضريبي وفقا لشهادة مراقبي الحسابات يتبين كما يلي:

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقا لقانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ و لم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط في ٢٠٠٥/١١/٨ حتى تاريخه و قد تم تقديم الإقرار الضريبي عام ٢٠٠٨.

ثانياً: ضريبة كسب العمل

تلتزم الشركة بسداد ضريبة كسب العمل وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متي إستحققت و لم يتم فحص النشاط حتى الآن.

ثالثاً: ضريبة الدمغة

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



٢٤. الموقف من القضايا:

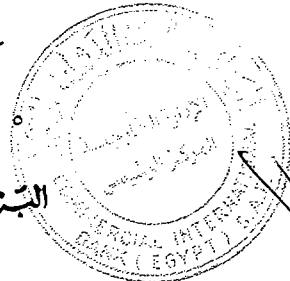
وفقا لشهادة المستشار القانوني بأنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

٢٥. التأمين على أصول الشركة:

لا يوجد أي تأمين علي أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق المحالة إلى الشركة و التي تتضمن تأميناً على السيارات و على حياة المدينين.

٢٦. بيان عن طريقة توزيع الربح الصافي للشركة:

مع عدم الإخلال بتعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٣١ (ر)، توزيع أرباح الشركة الصافي على المساهمين مع خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:-



البنك العربي الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Handwritten signatures and stamps, including a large signature and a stamp that reads "بنك كونكت للتوريق ش.م.م." (Bank Connect for Toriq Sh. M. M.).

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

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

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

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

## ٢٧. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط" للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠٠٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات التي تزمع إصدارها شركة "كونتكت للتوريق ش.م.م" (الإصدار الخامس) درجة

AA

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات ( بقيمة ٤٩٥ مليون جنيه مصري ولمدة خمس سنوات قابلة للتداول والاستدعاء المعجل وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد ثابت ١٠,٧٥% سنويا بصرف شهريا) مضمونة بمحفظه حقوق مالية أجلة (قيمتها ٦٦٨ مليون جنيه مصري) ومحالة قانونا بصفة ناقلة وناذرة وناجزة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل، وتتميز أيضا بغطاء نقدي نسبته ٣,٤% - بناء على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم اجمالي مصاريف الإصدار لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظه ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعتير في السداد، بالإضافة إلى خطاب ضمان لمواجهة أي تأخير أو عجز في التدفقات النقدية قد تخل بحقوق حملة السندات وقيمتها اربعة مليون جنيه مصري (اربعة مليون جنيها مصريا فقط لا غير) ويمثل ٠,٨% من قيمة السندات المزمع إصدارها. وقد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة نشرة الاكتتاب، وأيضا الجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الأجلة والمحالة قانونا والتي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٠٩ وأخذًا في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

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

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

## موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار:

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة في إجتماعها المنعقد في ٢٠٠٩/١٠/١٥ على ما يلي:

إصدار سندات توريق اسمية (إصدار خامس) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل لمدة تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٥٠٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسنتين الواحد تستهلك شهريا وذات عائد سنوي ثابت ويتم طرح ١٠٠% من السندات للاكتتاب العام للمستثمرين على أن تكون هذه السندات قابلة للتداول بمحفظه توريق قيمتها الإجمالية بين ٦١٠ و ٧٠٠ مليون جنيه (على أساس خصم يتراوح بين ١٠% و



البنك المصري الاقليمي الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature and stamp of the company, including the text "كونتكت للتوريق ش.م.م" (Contact for Torque S.M.M.).

١٠,٧٥% سنويا) مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة في إجراء أى تعديلات بما فى ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة فى السوق

#### ٢٨. قرار مجلس الإدارة:

طبقاً للتفويض الصادر له من الجمعية العامة غير العادية فى ٢٠٠٩/١٠/١٥ قرر المجلس فى ٢٠٠٩/١٠/١٥ الموافقة على إصدار سندات توريق اسمية (إصدار خامس) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية قدرها ٤٩٥ مليون جنيهاً بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ مليون جنيهاً للسند الواحد وذلك مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية حوالى ٦٦٨ مليون جنيهاً وقيمتها الحالية حوالى ٥٥٦ مليون جنيهاً (على أساس معدل خصم سنوى حوالى ١٠,٧٥%) كما يلي:

**الغرض من الإصدار** هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق و التي تتضمن حقوقاً مالية و مستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.ذ.م.م. و شركة ستار لتسيط السيارات ش.ذ.م.م. و المحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٠٩/١٠/١٥ والمنشور ملخصه فى هذه النشرة .

يتم طرح سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل وعلى أن يتم طرح ١٠٠% للاكتتاب العام بقيمة اسمية ٤٩٥ مليون جم بحد أقصى خمس سنوات تستهلك شهرياً وبعائد ثابت ١٠,٧٥% سنويا

الموافقة على مشروع نشرة الاكتتاب مع تفويض السيد / رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب فى إدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق و وفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك فى ضوء قرارات الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٠٠٩/١٠/١٥ والشروط المذكورة أعلاه

#### ٢٩. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة:

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

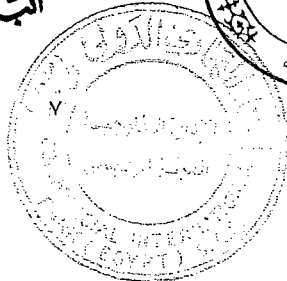
#### ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق:

شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة و تحصيل مؤرخ ٢٠٠٩/١٠/١٥ (عقد التحصيل) مبرم بينها و بين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها و ما يرتبط بها من إلتزامات فى مواجهة المدينين و توريد تلك الحصيلة إلى حساب شركة التوريق لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات. كما تلتزم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قامت بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد و إستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة فى عقود البيع وتوريدها الى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بامسك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل و عن اية محافظ توريق اخرى قد يكون قد ابرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها و ذلك وفقاً للسياسات و القواعد المتعارف عليها فى عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص فى اداء التزاماته.

ولحماية حملة سندات التوريق من اية مخاطر فى التحصيل قد تؤثر فى حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجارى الدولى بالقيام بدور المحصل الاحتياطي، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م فى حالة تعثر المحصل أو إخفاقه الجسيم فى أداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات، إخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني جماعة حملة السندات على ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل، ويتم إخطار المدينين بتفصيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول لجهة المحصل. يتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية فى هذا الشأن .



البنك المركزي الاقليمي الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature and stamp of the company.

2  
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.



## د. أمين الحفظ:

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦-الجيزة بموجب عقد حفظ و ادارة اوراق مالية المبرم بينه و بين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠٠٩/١٠/١٥ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة الماليه (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٢٠.

## ١ - التزامات أمين الحفظ

- يقوم أمين الحفظ بحفظ و إمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها بإسم ولصالح حملة السندات التوريق ونيابة عن الشركة و وفقا لتعليماتها وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لاوامر الشركة تكون لصالح حملة سندات التوريق و يتم إضافتها ( في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليه فيه) إلى الحساب، بما في ذلك التحصيل المعجل لاقساط سندات التوريق .
- أي عملية في الحساب يجب أن تتم طبقا لتعليمات كتابية صادرة من الشركة أو من توكله أو تفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب الشركة تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من الشركة وبعد مراجعتها فنيا وقانونيا من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق .
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:
- إمسك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمسك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمسك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:
- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة التوريق.

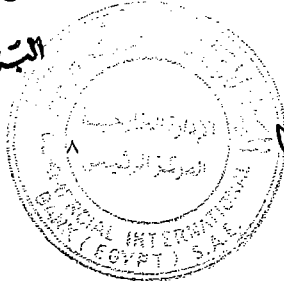


يجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الإطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية بقاء على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

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

يلتزم البنك بصفته أمينا للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الخامس و الحسابات الخاضعة بالنشاط المعتاد للشركة و عن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة.

البنك المصري الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature and stamp of the company. The stamp includes the text 'بنك كونتكت للتوريق ش.م.م.' (Bank Contact for Toriq Sh. M. M.) and the number '21' in a box.

و ذلك وفقا للقواعد و السياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزام البنك ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق و ذلك بعد خصم العمولات و المصاريف بناء على عقد الحفظ و على أمين الحفظ إخطار المحيل و كذلك حملة سندات التوريق فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك. و يقوم أمين الحفظ (بعد موافقة شركة التوريق) باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه وفقا لعقد الحفظ في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو وفقا لاي تعديلات في قانون سوق راس المال ولائحة التنفيذية.

لايكون إنهاء الاتفاق المبرم بين شركة التوريق و أمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذا و منتجا لآثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية .

## ٢ . المستندات المودعة لدي أمين الحفظ:

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

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.ذ.م.م. والشركة.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة و التحصيل المبرم بين الشركة و شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق على ان يتضمن التكليف بتوريد الحصيلة إلى أمين الحفظ فور تحصيلها.
- نسخة أصلية من اتفاق الخدمة والتحصي المبرم بين الشركة و البنك التجارى الدولى ش.م.م الذى ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطي فى حالة اخفاق المحصل " شركة كونتكت لتجارة السيارات " فى تنفيذ التزاماته .
- خطاب ضمان نهائي غير قابل للالغاء بمبلغ ٤ مليون جنيها مصرى (فقط اربعة مليون جنيها مصرى ) والمتعلق بالتعزيز الائتماني الجزئي لمواجهة اي تاخير او عجز فى التدفقات النقدية قد تخل بحقوق حملة السندات .
- الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة و التي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتسيط المبرمة بين شركتي كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.ذ.م.م. و عملائهم .
- المستندات المثبتة للحقوق و الضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية وعقود التأمين.
- إقرار مذيل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لامين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التسيط جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل.
- صورته من نشرة الاكتتاب في سندات التوريق المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية .



## ٥ . علاقات مرتبطة:

تساهم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة و بنسبة ٩,٩% من رأسمال الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.ذ.م.م كما تساهم شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة و يساهم البنك التجارى الدولى(مصر) ش.م.م بنسبة ١٤% من أسهم شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. كما تساهم شركة كونتكت لتجارة السيارات بنسبة ٣٥% من اسهم شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات و بنسبة ٣٣,٤% من شركة ستار لتسيط السيارات ش.ذ.م.م و بنسبة ٥٠% من شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.ذ.م.م.

وحيث ان شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بصفتها احد اطراف الطرف الاول المحيل تمتلك بطريقة غير مباشرة أكثر من ٢٠% من اسهم رأسمال المحال اليه فبالتالى يسرى عليها القيد الوارد فى المادة ٣٠٢ الفقرة الثانية من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ٩٢ التى تحظر على المحال اليه ان يعقد اتفاقا لحوالة محفظة التوريق مع محيل تزيد مساهمته



البنك المصري الافريقي الدولي  
المركز الرئيسى

Handwritten signature and stamp.

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م



## ثانيا: بيانات المحفظة المحالة

### ١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق في حقوق مالية و مستحقات آجلة مضمونة بضمانات مختلفة قبل المدينين و تتكون من عقود بيع سيارات ملاكى بالتقسيط و مشتملاتها كوثائق التامين و كذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية و الكفالات و التامينات التى أصدرها المدين و ضمان الغير في بعض الاحوال وذلك على النحو الوارد تفصيلا في عقد الحوالة المنشور ملخصه بهذه النشرة.

### تم اختيار محفظة التوريق بناء على المعايير الآتية:

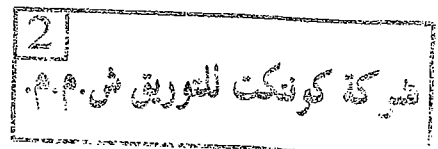
- أ. لا يوجد حاليا و لم يسبق حدوث أى حالات إخلال من قبل المدينين بعقود البيع و يقصد بالإخلال التوقف النهائى عن السداد من جانب المدينين.
- ب. يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ١٧,٠٢%.
- ت. يبلغ معدل الإخلال فى سداد الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود البيع و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة نسبة صفر %.
- ث. جميع عقود البيع المحالة و التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٠٨/٨/١٢ حتى ٢٠٠٩/١٠/٤ وتجرى الإشارة الي مدة التقسيط وفقا لعقود البيع حددا الاقصى ٥ سنوات . كما هو وارد في هذه النشرة.

### تتسم محفظة التوريق بالآتي:

- أ. أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل.
- ب. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنيه المصري.
- ت. للمحيل امتياز و مرتبة أولى على السيارات محل عقود البيع.
- ث. الأقساط الشهرية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقا لعقود البيع تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل و عائد لكافة العقود و تغطي كذلك أقساط التامين لبعض العقود .
- ج. مدة استحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها.
- ح. تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التامين على السيارات و التامين على حياة المدينين و أوراق تجارية و فى بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.
- خ. تم تمويل ٧٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد.
- د. الحد الأقصى للتمويل عند التعاقد على البيع بالتقسيط هو ثلاث سيارات لكل مدين بما لايجاوز سبعمائة ألف جنيه مصري للمدين الواحد دون العائد و التامين.
- ذ. لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.

### ٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالى مبلغ ٦٦٨ مليون جنيها مصريا و قيمتها الحالية حوالى مبلغ ٥٥٦ مليون جنيها مصريا و ذلك وفقا لشهادة مراقبي حسابات الشركة محسوبة علي أساس استخدام معدل خصم شهري قدره ٨,٩٦% (٧٥%) سنويا ) ولمدة خمس سنوات ( عمر المحفظة ) . وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المنتمية في كل من معدلات السداد المعجل و الإخفاق و العائد المتوقع على الأموال المستثمرة وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالى مبلغ ٥٠٦,٧ مليون جنيها مصري وتتضمن محفظة التوريق عدد ٥,٧١٩ عقد بيع بالتقسيط محال بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٠٩/١٠/١٥



البنك المصري الافريقي الدولي  
المسجلة بجمهورية مصر العربية

على حياة المدنيين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن و يتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع:

السنة	العدد	القيمة	النسبة الى العدد	النسبة الى القيمة
٢٠٠٩	22	315,338	%٠,٣٩	%٠,٠٥
٢٠١٠	237	15,848,358	%٤,١٤	%٢,٣٧
٢٠١١	633	69,108,336	%١١,٠٧	%١٠,٣٥
٢٠١٢	894	123,646,288	%١٥,٦٣	%١٨,٥١
٢٠١٣	942	108,562,620	%١٦,٤٧	%١٦,٣٥
٢٠١٤	2,991	350,522,178	%٥٢,٢٠	%٥٢,٤٧
الإجمالي	5,719	668,003,118	100.00%	100.00%

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدنيين في عقود البيع:

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة الى العدد
حتى ٥٠	٧٣٨	%١٢,٩٠
من ٥٠ الى ١٠٠	٢,٦٩٨	%٤٧,١٨
من ١٠٠ الى ٢٠٠	١,٦١٧	%٢٨,٢٧
من ٢٠٠ الى ٣٠٠	٣٣٩	%٥,٩٣
من ٣٠٠ الى ٤٠٠	١٨٤	%٣,٢٢
من ٤٠٠ الى ٦٠٠	٩٨	%١,٧١
من ٦٠٠ فأعلى	٤٥	%٠,٧٩
الإجمالي	٥,٧١٩	%١٠٠

تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدين:

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	القيمة	النسبة الى العدد	النسبة الى القيمة
حتى ٥	١,٣١٩	٩٢,٢٥٥,٦٥٠	%٢٣,٠٦	%١٣,٨١
من ٥ الى ١٠	١,٩٧٦	١٧٧,٥٦٦,٧٥٠	%٣٤,٥٥	%٢٦,٥٨
من ١٠ الى ١٥	٧٢٣	٧٧,٦٦٤,٤٢٠	%١٢,٦٤	%١١,٦٣
من ١٥ الى ٣٠	٩٦٨	١٤٣,٥٤٧,٢٠٠	%١٦,٩٣	%٢١,٤٩
من ٣٠ الى ٦٠	٤٥٤	٩٣,٥٠٣,١٥٠	%٧,٩٤	%١٤,٠٠
من ٦٠ الى ٩٠	٩١	٢٤,٥٣٧,٣٨٠	%١,٥٩	%٣,٦٧
من ٩٠ الى ٢٠٠	١٤٤	٤٧,١١٠,٦٦٠	%٢,٥٢	%٧,٠٥
من ٢٠٠ فأعلى	٤٤	١١,٨١٧,٩٠٨	%٠,٧٧	%١,٧٧
الإجمالي	٥,٧١٩	٦٦٨,٠٠٣,١١٨	%١٠٠	%١٠٠



البنك المصرفي الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature

Handwritten signature and date: ١٢



٤٦١٦٠

Handwritten signature

2  
شركة كونكت للتوريق ش.م.م

تحليل المحافظة حسب التوزيع الجغرافي:

المحافظة	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
القاهرة	2170	277,164,608	37.95%	41.49%
الاسكندرية	1443	145,167,229	25.23%	21.73%
الجيزة	1039	128,830,100	18.17%	19.29%
البحيرة	205	21,199,717	3.58%	3.18%
الغربية	136	15,236,218	2.38%	2.28%
القليوبية	87	11,249,675	1.52%	1.68%
الدقهلية	114	11,201,721	1.99%	1.68%
الشرقية	80	8,003,712	1.40%	1.20%
البحر الاحمر	70	7,978,011	1.23%	1.19%
دمياط	79	6,339,837	1.38%	0.95%
بورسعيد	28	5,250,968	0.49%	0.79%
مرسى مطروح	54	5,208,164	0.95%	0.78%
المنوفية	43	4,701,172	0.75%	0.70%
الاسماعيلية	40	4,590,903	0.70%	0.69%
الفيوم	33	4,495,476	0.58%	0.67%
كفر الشيخ	34	3,305,569	0.59%	0.49%
السويس	20	2,027,726	0.35%	0.30%
اخرى	16	1,980,307	0.28%	0.30%
جنوب سيناء	11	1,607,587	0.19%	0.24%
بني سويف	5	1,072,220	0.09%	0.16%
تشرم الشيخ	10	1,071,518	0.17%	0.16%
اسيوط	2	320,680	0.03%	0.05%
الإجمالي	5,719	668,003,118	100.00%	100.00%



تحليل المحافظة حسب طراز السيارات

الطرز	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
مرسيدس	301	110,264,499	5.26%	16.51%
هونداي	1,106	84,182,561	19.34%	12.60%
بي ام دبليو	206	60,671,419	3.60%	9.08%
كيا	599	52,229,275	10.47%	7.82%
تولكس فاجن	344	49,686,761	6.02%	7.44%
نيسروليه	641	47,926,541	11.21%	7.18%
جيب	120	31,675,296	2.10%	4.74%
ويوتا	276	29,638,880	4.83%	4.44%
بسان	260	23,458,591	4.55%	3.51%



البنك التجاري الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature and date.

21  
مؤتمنت للتوريق ش.م.م.

3.16%	3.53%	21,138,967	202	ميتسو بيشي
2.80%	2.26%	18,719,918	129	سكودا
2.79%	2.75%	18,610,023	157	داهياتسو
2.47%	2.43%	16,480,338	139	هوندا
2.44%	3.88%	16,273,618	222	رينو
2.22%	4.23%	14,847,195	242	سبيرينزا
1.50%	3.08%	10,050,376	176	سوزوكي
1.33%	2.03%	8,903,330	116	بوتون
1.06%	0.89%	7,108,882	51	اوبل
0.89%	1.42%	5,959,671	81	فيات
0.87%	1.33%	5,842,538	76	بريليانس
0.80%	0.77%	5,315,477	44	فورد
0.74%	0.70%	4,944,285	40	كومودو
0.60%	0.26%	4,030,102	15	دوج
0.44%	0.44%	2,958,011	25	سوبارو
0.37%	0.21%	2,460,388	12	ميني كوير
0.32%	0.35%	2,122,217	20	سيات
0.29%	0.18%	1,920,553	10	ستروين
0.25%	0.14%	1,674,141	8	اودي
0.24%	0.61%	1,586,117	35	لادا
0.24%	0.24%	1,564,143	14	بيجو
0.19%	0.17%	1,296,754	10	ماهيقدارا
0.18%	0.35%	1,220,501	20	دايو
0.17%	0.07%	1,151,116	4	كرايملر
0.15%	0.17%	984,869	10	مازدا
0.14%	0.07%	909,665	4	سانج يونج
0.02%	0.03%	103,329	2	نصر
0.01%	0.03%	92,771	2	هيا
100.00%	100.00%	668,003,118	5,719	



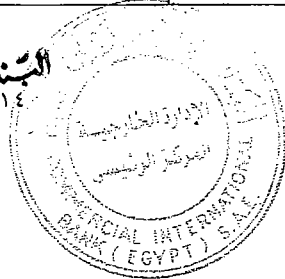
### تحليل المحفظة حسب الوظيفة

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد العقود	الوظيفة
18.24%	15.35%	١٢١,868,411	878	تجارة
13.10%	12.07%	87,523,970	690	مواد استهلاكية
6.76%	7.31%	45,130,213	418	تأمين صحي
6.10%	5.19%	40,769,517	297	مقاولات
4.06%	4.55%	27,151,969	260	بنترول وغاز
3.77%	4.28%	25,179,474	245	مهندسين
2.78%	3.79%	18,483,097	216	تكريس
2.08%	2.76%	13,880,027	158	حكومة



ك. ا. ل. ص. ا.

البنك المصري الافريقي الدولي  
بالمركز الرئيسي

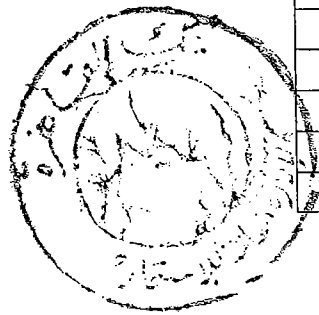


Handwritten signature/initials.

Handwritten signature/initials.

بنوك كورنكت للتوريد ش.م.م. 2

2.15%	2.69%	14,370,472	154	محاسبة
2.24%	2.66%	14,982,930	152	اتصالات
2.38%	2.52%	15,931,015	144	بنوك وتمويل
2.57%	2.34%	17,174,001	133	ملابس
2.00%	2.31%	13,349,337	132	صناعات مختلفة
2.64%	2.27%	17,663,581	130	شحن
2.38%	2.24%	15,865,562	128	خدمات اغذية
2.50%	2.12%	16,693,416	121	اغذية
1.68%	1.96%	11,255,284	112	محاماه وقضاء
1.94%	1.96%	12,951,476	112	اذاعة
1.96%	1.82%	13,092,940	104	سياحة
1.31%	1.68%	8,778,270	96	نظم معلومات
1.55%	1.40%	10,343,273	80	زراعة
1.02%	1.21%	6,797,125	69	تجزئة
1.15%	1.10%	7,663,336	63	فنادق
1.19%	1.08%	7,945,283	62	منسوجات
1.02%	0.98%	6,805,247	56	سيارات
0.95%	0.87%	6,338,598	50	معدات
0.64%	0.79%	4,306,030	45	كمبيوتر/برامج/انترنت
0.78%	0.73%	5,117,803	42	دعاية
0.80%	0.73%	5,312,359	42	تتميه عقاريه
0.45%	0.58%	3,032,256	33	تامين
0.46%	0.56%	3,063,781	32	كيماويات
0.57%	0.56%	3,777,254	32	تشيد وبناء
0.60%	0.54%	4,034,668	31	طباعة ونشر
0.43%	0.54%	2,901,346	31	صناعات ثقيلة
0.42%	0.52%	2,793,503	30	مستلزمات تجميل
0.43%	0.51%	2,851,869	29	استشارات
0.35%	0.49%	2,363,199	28	القوات المسلحة
0.41%	0.45%	2,731,278	26	كهرباء
0.34%	0.42%	2,242,773	24	منظمات دولية
0.36%	0.42%	2,435,282	24	اثاث
0.35%	0.38%	2,354,888	22	شرطة
0.40%	0.38%	2,691,216	22	ادوات منزليه
0.28%	0.26%	1,878,564	15	مجوهرات
0.15%	0.26%	1,021,339	15	توزيع
0.13%	0.24%	882,307	14	طاقه
2.13%	2.13%	14,223,579	122	متنوعه
100.00%	100.00%	668,003,118	5,719	إجمالي



البنك الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في 10/11/2015 من السادة مراقبي الحسابات.

ك. ا. ل. ل. ل.



ك. ا. ل. ل. ل.

ك. ا. ل. ل. ل.

بنك كونكت للتوريد في م.م.



قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة:

بالجنيه المصري

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	إجمالي تسديد أصل وعقد السندات	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	حساب إعادة حساب	حساب الحصلة (أخر السنة) ***
2009	51,864,651	63,875,452	30,806,746	12,466,545	120,957	20,723,118
2010	197,385,638	219,220,699	208,165,514	16,737,988	1,295,362	16,335,677
2011	167,472,927	162,436,835	157,788,901	10,587,903	964,873	11,360,581
2012	124,408,294	105,938,902	105,223,768	5,823,651	632,877	6,884,941
2013	94,051,488	68,935,444	69,001,939	2,728,584	410,276	4,500,138
2014	32,820,120	21,160,321	17,260,804	223,823	313,289	8,489,121
الإجمالي	668,003,118	641,567,653	588,247,672	48,568,494	3,737,634	

\* تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية بناء على ١٠% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل و ٢٥,٠% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للتأخر عن السداد و نسبة قدرها ٨٠% منها يتم تحصيلها بعد مرور شهرين من تاريخ الاستحقاق بتفعيل الضمانات و الكفالات الملحقه بال عقود و كذلك كافة اجراءات متابعة التحصيل.

\*\* هذه المبالغ تقديرية و قابلة للتغير بالزيادة أو النقصان في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة المحالة بما فيها السداد المعجل.

\*\*\* تم احتساب العائد على حساب الحصلة بناء على ٧% كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ١٥/١٠/٢٠٠٩ و تقوم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (المحصل) بتحصيل تلك التدفقات النقدية نيابة عن الشركة و توريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. بداية من ١٥/١٠/٢٠٠٩ حتى غلق باب الاكتتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لغلق باب الاكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ.

٣. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" بتاريخ ١٥ أكتوبر ٢٠٠٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق بقيمة إجمالية تبلغ ٦٦٨ مليون جنيه مصري وقيمة حالية تبلغ ٥٥٦ مليون جنيه مصري لعدد ٥٧١٩ عقد بيع والمحالة قانونا لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م. درجة "AA-". [معالج] وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجر الإشارة إلى المستحقات الأجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع هذه السيارات. و قد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٠٩. و قد تم الأخذ في الاعتبار الجوانب القانونية المتعلقة بعملية توريق هذه المحفظة وكونها متوافقة مع قانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الجدارة نافذة وصالحة كجزء لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وذلك بناء على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.



البنك التجاري الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

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

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

#### 4. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل و الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو علي التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية و مخاطر الوفاء المعجل و مخاطر التحصيل و مخاطر الهلاك الكلي و الجزئي و ذلك على النحو التالي:

#### أولاً: المخاطر التجارية

تتأثر أسعار السيارات تأثراً طردياً بأي تعديل في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم و تنخفض بانخفاضهم. و لا يشكل أى ارتفاع في التعريفات 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 إخلال 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 التعريفات الجمركية او سعر ضريبة المبيعات او سعر الصرف او اجراء اي تعديل في التشريعات الحالية مما يؤدي الى انخفاض سعر السيارات حيث يؤثر اي انخفاض في سعر السيارات على قيمة السيارات موضوع محفظة التوريق في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن سياسة الشركة الائتمانية تقتضي تمويل 75% من قيمة السيارة كحد أقصى عند الشراء مما يحد بشكل كبير من الأثر السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان و فوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (8) من بيانات محفظة التوريق ضماناً إضافية لمواجهة لمثل هذه الحالات.

#### ثانياً: مخاطر الوفاء المعجل

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات ( دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه النشرة ) و في هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات و ذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحويلها و عليه يستهلك أصل السند بمقدار مبالغ السيارات المعجل.

#### ثالثاً: مخاطر التحصيل و التوريد لحساب الحصيلة:

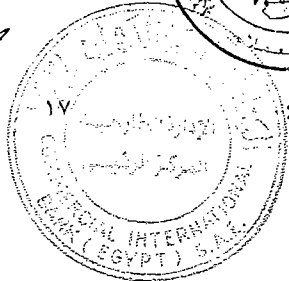
##### أ- مخاطر التحصيل:

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

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلي التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلي حاملي السندات. تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- المبالغ المحصلة من التنفيذ علي السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، و المبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.
- التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (8) من بيانات المحفظة.



البنك العربي الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي



2  
كوتكت للتوريق ش.م.م.

- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحويل وعجزه عن توريد المبالغ الي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه. و قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد التحويل و تقديم الخدمات المبرم بين الشركة و المحصل علي حق الشركة في انهاء العقد المذكور متى اخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد و لم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوما من تاريخ اخطاره بهذا الاخلال وتلتزم الشركة باخطار امين الحفظ فورا بانهاء العقد على الا يكون هذا الانهاء منتجا لاثاره الا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية او من يمثلهم على ذلك.

ايضا يتضمن عقد التحويل و تقديم الخدمات المذكور بندا يفيد قيام الشركة في اي وقت باختيار شركة تحويل الي جانب شركة كونتكت لتجارة السيارات ش. م. م. و ذلك كمحصل احتياطي و تم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي للقيام بدور المحصل الإحتياطي.

- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد التحويل وتقديم الخدمات المذكور أعلاه على التزام المحصل بإيداع المبالغ فور تحويلها في حساب شركة التوريق لدى امين الحفظ "البنك التجاري الدولي على ان يقوم بتوريدها الي امين الحفظ عند تحويلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحويلها لحساب الشركة و تخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة ايام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الاجراءات التامينية ضد مخاطر الحريق و السطو و الضياع لهذه المبالغ و/او الشيكات خلال الفترة المذكورة.

- وحيث انه في حالة تعثر المحصل او إخفاقه الجسيم في أداء لالتزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات، يجوز إخطار المحصل باسم و عنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الإحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني و جماعة حملة السندات علي ألا يقل التصنيف الائتماني عن درجة -BBB، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الإحتياطي باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحويل. فقد قامت شركة التوريق بالاتفاق مع البنك التجاري الدولي (مصر) . بالقيام بدور المحصل الإحتياطي. ويتم اخطار المدينين بتفعيل عقد التحويل مع المحصل الإحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي ان تتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن

#### ب- مخاطر التوريق لحساب الحصيلة الناشئة و المرتبطة بوجود اكثر من محفظة توريق:

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

١) يقوم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة للمحفظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة و عن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحويل بشأنها و ذلك وفقا للقواعد و السياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحويل 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 و لا يجوز له الخلط أو الدمج بين حساباته الخاصة و بين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.

#### رابعاً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود البيع

في حالة الهلاك الكلي يقوم المحصل بتحويل مبلغ التعويض من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض ، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائد له و ذلك بعد خصم المصروفات الفعلية التي تكبدها المحصل في هذا الشأن. و طبقا لقواعد التأمين السائدة لا يغطي التأمين على السيارات حالات الكوارث الطبيعية، و الارهاب، و الفعل المتعمد من المدين وكذلك حالات العصيان المدني. هذا و تتعهد شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة و التحويل باستمرار التغطية التامينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال اجل العقود أو السند أيهما أقرب و ذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي تتضمن أقساط التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد بوالص التأمين لشركة التأمين في موعد اقصاه عشره ايام قبل انتهاء سريانها و امداد امين الحفظ باصل البوليصة فور صدورهما و لتفادي سداد تكلفة التجديد وله حق استرداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدي امين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل من تاريخ تقديمه المستندات الداله علي ذلك



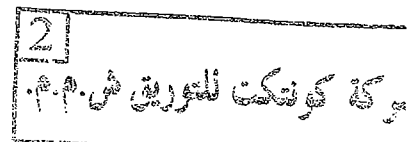
البنك التجاري الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature.

Handwritten signature.

Handwritten signature.



أما في العقود التي يلتزم فيها المدين بتجديد بوالص التأمين في المواعيد و بالشروط المقررة في عقد البيع فيكون التزام شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة و التحصيل بالتحقق من التزام المدين بتجديد بوالص التأمين و ضمانا لذلك فقد منح عقد البيع الحق للمحصل بفسخ العقد و استرداد السيارة حال إخفاق المدين في تجديد بوالص التأمين .

#### ٥- العمولات و المصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق و مواعيد خصمها:

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار اليها في هذه النشرة ، فهناك عمولات و مصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ ٤٨،٥٦٨،٤٩٤ جنيها مصريا ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار و سوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ و ذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ
- أتعاب مستشار الطرح
- أتعاب مراقب الحسابات (مراجعة النشرة)
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي و التجديد السنوي
- أتعاب المستشار القانوني
- مصاريف قيد السندات و تجديد ضمها إلى الجداول البورصة المصرية
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار و سنويا خلال أجل السند
- أتعاب المحصل و مصاريف الاعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند بالإضافة الي الإعلان عن النشرة
- تكلفة تجديد بوالص التأمين

و يتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ.

#### ٦. مصادر سداد السندات:

- المتحصلات من الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبون من مبالغ كمصاريف الإصدار على النحو الوارد بالبند رقم ١٠ من القسم ثالثا من هذه النشرة.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ -بالبيع- علي السيارات وكذلك تعويضات التأمين.
- عائد الاستثمارات التي قد يقوم بها أمين الحفظ.

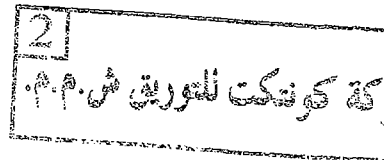
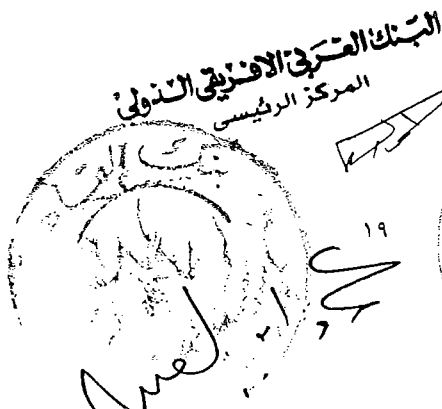
#### ٧. أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولا: سداد عائد السندات

ثانيا: سداد كافة العمولات و المصاريف المشار اليها في البند (٥) اعلاه.

ثالثا: سداد اصل السندات

رابعا: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ و يرد ما يكون فائضا من اموال الى شركة التوريق بعد استهلاك السندات من اصل وعائد بالكامل.



أتم حوالة المحفظة بتاريخ ١٥/١٠/٢٠٠٩ بقيمة اجمالية تبلغ حوالي ٦٦٨ مليون جنيه مصري وقيمتها الحالية حوالي ٥٥٦ مليون جنيه مصري و التي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستقبلية المستحقة على المدينين من أصل الدين و العائد و التأمين على ان يتم اصدار سندات في مقابلها بقيمة ٤٩٥ مليون جنيها مصريا اي مايمثل ٨٩,٠٢% من القيمة الحالية للمحفظة ، مما يعنى ان حجم التعزيز الائتماني البالغ ٦١ مليون جنية يعادل ١٢,٤٤%(بناءا على القيمة الحالية للمحفظة متضمنه اجمالي مصاريف اصدار السندات) من قيمة الاصدار يمثل ضمانه إضافية لمواجهة اي عجز في التحصيل ولتغطية المصروفات المباشرة . يتم ايداع المبالغ المحصلة من الضمانة الاضافية في حساب الحصيلة ويتم استثمارها عن طريق امين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهريا بعد سداد اصل السند والعائد و أي عمولات و مصاريف من قبل أمين الحفظ وفقا للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال .

ب- تعزيز ائتماني إضافي بمبلغ ٤ مليون جنيه مصري (فقط اربعة مليون جنيه مصري) في صورة خطاب ضمان نهائي و تحت الطلب و غير قابل للإلغاء . قامت شركة كونتكت لتجارة السيارات (محصل) بإصداره لصالح شركة كونتكت للتوريد ش.م.م و ايداعه لدى أمين الحفظ لمواجهة اي تأخير أو عجز في التدفقات النقدية قد تخل بحقوق حملة السندات.

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" بتاريخ ١٥ اكتوبر ٢٠٠٩ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات التي تزعم إصدارها شركة "كونتكت للتوريد ش.م.م" (الإصدار الخامس) درجة

## AA

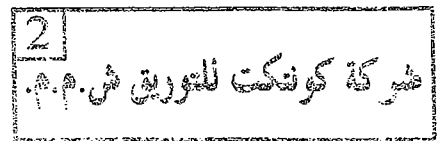
وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات ( بقيمة ٤٩٥ مليون جنيه مصري ولمدة خمس سنوات قابلة للتداول والاستدعاء المعجل وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد ثابت ١٠,٧٥% سنويا يصرف شهريا بالجنيه المصري) مضمونة بمحفظة حقوق مالية أجله (قيمتها ٦٦٨ مليون جنيه مصري) ومحالة قانونا بصفة ناقلة ونافذة وناجزة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل، وتتميز أيضا بغطاء نقدي نسبته ٣,٤% - بناءا على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم اجمالي مصاريف الاصدار لمواجهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، بالإضافة إلى خطاب ضمان لمواجهة أي تأخير أو عجز في التدفقات النقدية قد تخل بحقوق حملة السندات وقيمتها ٤ مليون جنيه مصري (اربعة مليون جنيها مصريا فقط لا غير) ويمثل ٠,٨% من قيمة السندات المزمع إصدارها. وقد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة نشرة الاكتتاب، وأيضا الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق والأجلة والمحالة قانونا والتي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٤ أكتوبر ٢٠٠٩ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريد.

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

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



البنك المصري الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي



## ثالثا: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة:

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار:

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق و التي تتضمن حقوقا مالية و مستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة سنار لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. والمحالة إلي الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ١٥/١٠/٢٠٠٩ والمنشور ملخصه في هذه النشرة.

٣. مدة السندات:

بحد اقصى خمس سنوات تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

٤. نوع الإصدار:

سندات توريق اسمية (إصدار خامس) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للاستدعاء المعجل ذات عائد سنوى ثابت يعادل ١٠,٧٥% يصرف شهريا بالجنيه المصري ومضمونة بمحفظة توريق يتم سداد عوائدها و قيمتها الاسمية من المتحصلات التي تتضمنها محفظة التوريق ويتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق للاكتتاب العام.

٥. قيمة الإصدار:

إصدار واحد بقيمة اسمية ٤٩٥ مليون جنيها مصريا (فقط اربعمائة وخمسة وتسعون مليون جنيها مصريا).

٦. الاكتتاب في السندات:

١٠٠% من قيمة السندات يتم طرحها بالكامل من خلال اكتتاب عام.

٧. عدد السندات:

٤,٩٥٠,٠٠٠ سند ( فقط أربعة مليون وتسعمائة وخمسون الف سند لاغير).

٨. القيمة الاسمية للسند:

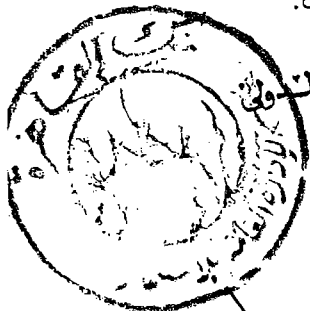
١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب و يستهلك شهريا حسب الجدول الموضح بالبيند (١٨) من أحكام وشروط الإصدار.

٩. سعر الإصدار:

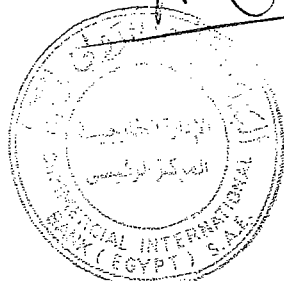
مائة في المائة (١٠٠%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

١٠. مصاريف الإصدار:

٢,٥ في الألف من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٢٥ قرشا فقط خمسة وخمسون قرشا لا غير) للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيله الذي ليس الحفظ فور تحصيلها من متلقي الاكتتاب.



المركز الرئيسي  
بنك التوريق الدولي



شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

١٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب:

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف إليها ٢٥ قرشا (خمس و عشرون قرشا) كمصاريف إصدار بإجمالي ١٠٠،٢٥ جنيه مصري (مائة جنيه مصري و خمسة وعشرون قرشا) للسند الواحد يقوم المكتتب بسداها.

١٣. كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة التوريد بسداد مقابل محافظة التوريد إلى كل من شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. بصفتهم محيلو المحافظة الخامسة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ ٢٠٠٩/١٠/١٥

١٣. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب:

الحد الأدنى للإكتتاب عدد ١٠ سندات بقيمة ١،٠٠٠ جنيه مصري (ألف جنيه مصري) ولا يوجد حد أقصى.

١٤. سعر العائد:

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ١٠،٧٥% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الإصدار وتلتزم الشركة بالإعلان عن تاريخ توزيع كل كوبون قبل ١٥ يوم من تاريخ سداد الكوبون و ذلك من خلال جريدتين صباحيتين يوميتين واسعتى الإنتشار.

١٥. فترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد شهريا، حيث يستحق و يصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر ، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب وحتى ٣٠ من نوفمبر ٢٠٠٩ وفى حالة انتهاء أى فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١٦. مكان سداد الكوبونات:

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

١٧. أسلوب احتساب العائد:

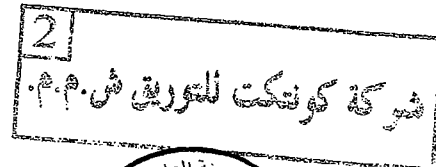
يتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقا للمعادلة التالية:

$$\frac{\text{القيمة الاسمية للسند في تاريخ الكوبون} \times \text{سعر العائد} \times \text{عدد الأيام الفعلية}}{٣٦٥ \text{ يوم}}$$

Handwritten signature and initials.



Handwritten signature and initials.



١٨. السداد / الإستهلاك:

تسدد/تستهلك السندات على ٦٠ قسط / دفعة شهرية، موضحة سنويا وفقا للجدول التقديري التالي:-

الأقساط	بالجنيه مصري	
	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد(بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك السنوي للسند الواحد
١٢-١	2.78	33.39
٢٤-١٣	2.34	28.03
٣٦-٢٥	1.66	19.95
٤٨-٣٧	1.11	13.33
٦٠-٤٩	0.44	5.30
الإجمالي	٨,٣٣	١٠٠,٠٠

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

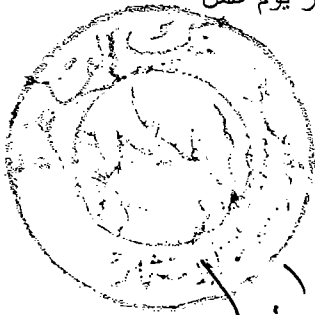
ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات تقديرية وفقا للجدول السابق بحيث تصل نسبة السداد / الإستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند بعد خمس سنوات على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب العام.

ج. في حالة قيام أي من المدينين بالوفاء بالمعجل للعقود محل محافظة التوريد يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لاستهلاك أصل السندات و ذلك بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحويلها و عليه يستهلك أصل السند بمقدار مبالغ السداد المعجل .

د. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على الأقساط المبينة بهذا البند بأن للشركة المصدرة حق إختياري للسداد المعجل لكل قيمة السندات قبل تاريخ الاستحقاق وذلك من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٨ بدء من الشهر ال١٩ من عمر الإصدار(منتصف السنة الثانية من الإصدار) و كما هو موضح في البند رقم( ٢١ ) من أحكام و شروط الإصدار و الخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

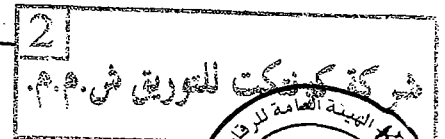
١٩. تاريخ استهلاك السندات:

تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر بداية من ٣٠ نوفمبر ٢٠٠٩ بصورة متدرجة متناقصة كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٨) من أحكام وشروط وأحكام الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.



Handwritten signature and date: ٢٣

البنك المصري الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature and date: ٤٦٦٦



## ٢٠. استهلاك السندات:

تسدّد /تستهلك السندات بصورة متدرجة في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة المحالة و التي تشمل المبالغ المعجل سدادها من قبل المدينين بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أي ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لكل سند) في خلال مدة لا تجاوز خمس سنوات من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

## ٢١. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي:

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد السندات القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% من الرصيد القائم في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٨ بدء من الشهر ١٩ للإصدار (منتصف السنة الثانية للإصدار).

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

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

## ٢٢. حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

## ٢٣. طريقة التخصيص ورد المستحقات:

في حالة تجاوز الإكتتاب في السندات عدد السندات المطروحة للإكتتاب العام يتم توزيع السندات على المكتتبين بتخصيص عدد من السندات لكل مكتتب على أساس نسبة إجمالي السندات المطروحة للإكتتاب العام إلى السندات المكتتب فيها، مع مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين وذلك كله دون إخلال بالحد الأدنى للإكتتاب المنصوص عليه بالبند (١٣) من أحكام وشروط الإصدار. ويرد إلى المكتتب ما دفعه عند الإكتتاب بالزيادة عما خصص له بالفعل في فترة لا تتجاوز ٧ أيام عمل رسمية من تاريخ غلق باب الإكتتاب العام من خلال فروع البنوك التي تم الإكتتاب بها.

## ٢٤. إصدار خطابات التخصيص:

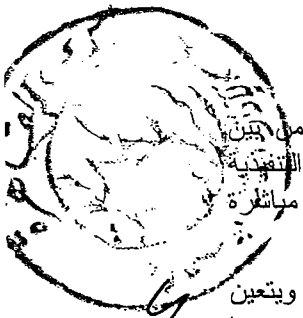
في خلال فترة لا تتجاوز سبعة أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الإكتتاب العام ، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنوك التي تم الإكتتاب من خلالها، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.

## ٢٥. جماعة حملة السندات:

تتكون من حملة السندات جماعة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره خلال أربعة أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب 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 أي كان عدد الحاضرون وتصدر القرارات بما في ذلك القرارات المتعلقة باتخاذ الإجراءات باسم الجماعة ضد الشركة المصدرة بأغلبية ٧٥% من السندات الممثلة في الاجتماع.

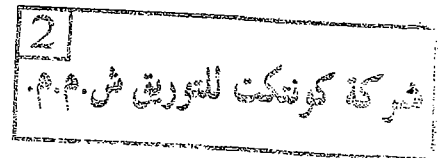
وتنسى أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الأخرى لدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة للرقابة المالية.



البصم



البنك المصري الأجنبي الدولي  
المركز الرئيسي



## ٢٦. التسجيل في الحفظ المركزي:

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاكتتاب و سوف يتم الإشارة الى هذا السند و الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتي: " الإصدار الخامس بمبلغ ٤٩٥ مليون جنيها مصريا - آخر استحقاق أكتوبر ٢٠١٤ "

## ٢٧. القيد بالبورصة:

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية الرسمي شريطة ألا يقل عدد المكتتبين عن ١٥٠ مكتتبا. و سوف يتم الإشارة الى هذا السند و الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتي: " الإصدار الخامس بمبلغ ٤٩٥ مليون جنيها مصريا - آخر استحقاق أكتوبر ٢٠١٤ "

## ٢٨. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

يبدأ الاكتتاب العام بعد ١٥ يوم من تاريخ النشر ويستمر لمدة شهرين اعتبارا من تاريخ فتح باب الاكتتاب العام. وفي حالة تغطية الإصدار بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب بعد عشرة أيام من تاريخ فتح باب الاكتتاب العام.

## ٢٩. البنك متلقي الاكتتاب واماكن الحصول على نشرة الاكتتاب:

البنك التجاري الدولي - مصر - من خلال فروع:

الجيزة (المركز الرئيسي)، ٢٣/٢١ شارع ديجول، الجيزة

(الدقي)، ٩٤ شارع التحرير برج المغربي بلازا

المعادي، ٦٧ شارع ٩ سرايات المعادي

الغرفة الالمانية، ٢١ سليمان أباطه المهندسين

عباس العقاد بمدينة نصر، ٥٣ شارع عباس العقاد

هليوبوليس، ٢٤ شارع الميرغني السلطان حسين بالاسكندريه، ٦١ شارع السلطان حسين

رشدي بالاسكندريه، ٤٥٧ شارع الحريه بولكلي رشدي

بورسعيد، ٢٣ تقاطع شارع ٢٣ يوليو مع شارع ابو الفدا قسم شرق

أسيوط، ١٠٧ شارع الجمهورية، أسيوط

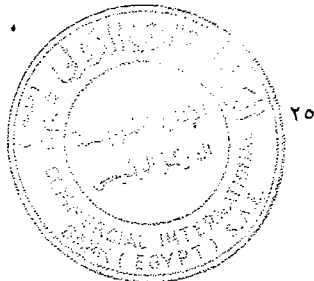
أسوان، ١ شارع عباس فريد

المنصورة، ٦ شارع الجيش، أمام مبنى المحافظة

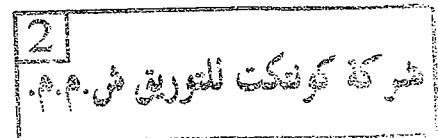
## ٣٠. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات التوريق المطروحة للاكتتاب العام طوال مدة السندات وحتى سداد قيمتها بالكامل ما يلي:

- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقا للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك محافظة التوريق و تلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقا لما هو مبين بهذه النشرة
- أن الشركة تحوز كافة التراخيص و الموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، و أنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص و الموافقات.



البنك العربي الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي



- ت. أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة، والقوانين السارية بما في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.
- ث. أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة و أنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- ج. الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها و شكلها القانوني و التراخيص الممنوحة لها و مكانتها في السوق و مزاوله نشاطها بدون أي تعطيل.
- ح. الحفاظ على وضع و استمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- خ. الالتزام بتقديم القوائم المالية المعتمدة و المدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي الى كلا من الهيئة وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني .
- د. أن كافة البيانات الواردة بهذه النشرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- ذ. ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ٢ و ١٢ من القسم الثالث من النشرة (أحكام و شروط الاصدار).
- ر. الا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ و ذلك دون الاخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق اخرى.
- ز. لا يحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أية تعديلات على أحكام و شروط سندات التوريق الا بعد الحصول على موافقة حملة السندات و اتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية .
- س. تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة و سندات التوريق طوال عمر الاصدار الى المنسق العام و الممثل القانوني لحملة سندات التوريق و الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم و تصنيف الشركات.
- ش. تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق و اي محافظ توريق اخرى و بامسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق
- ص. تتعهد الشركة باخطار الهيئة العامة للرقابة المالية ببيانات الاستهلاك الجزئي للسندات قبل خمسة عشرة يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.

### ٣١ - القوانين السارية:

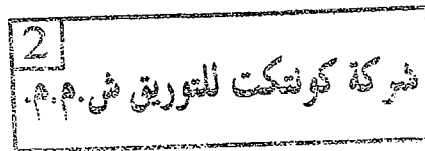
هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

٣٢ - مروجو وضامنو الاكتاب :

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م و البنك العربي الإفريقي الدولي ش.م.م و بنك القاهرة ش.م.م

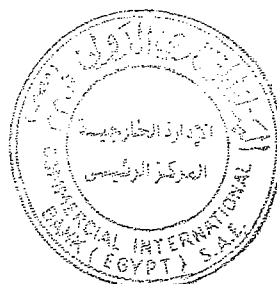


Handwritten signature and initials.



Handwritten signature and initials.

البنك العربي الإفريقي الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature and initials.

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظه التوريق (الإصدار الخامس)

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة*	إجمالي تسديد أصل وعاقد السندات**	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	حساب إعادة استنفاذ	حساب الحصيلة (آخر السنة)***
2009	51,864,651	63,875,452	30,806,746	12,466,545	120,957	20,723,118
2010	197,385,638	219,220,699	208,165,514	16,737,988	1,295,362	16,335,677
2011	167,472,927	162,436,835	157,788,901	10,587,903	964,873	11,360,581
2012	124,408,294	105,938,902	105,223,768	5,823,651	632,877	6,884,941
2013	94,051,488	68,935,444	69,001,939	2,728,584	410,276	4,500,138
2014	32,820,120	21,160,321	17,260,804	223,823	313,289	8,489,121
إجمالي	668,003,118	641,567,653	588,247,672	48,568,494	3,737,634	

*(Handwritten signature)*



2  
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.



*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

البنك التجاري الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي



*(Handwritten signature)*

## خامسا : تقرير مراقبي الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريق (ش.م.م) لمحفظة التوريق (الإصدار الخامس)

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

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق عن الفترة من أكتوبر ٢٠٠٩ حتى أكتوبر ٢٠١٤ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية ، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة كونتكت للتوريق) ، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق اسمية (إصدار خامس) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل (سندات التوريق) مدتها خمس سنوات بقيمة اسمية ٤٩٥ مليون جنيه مصري (بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) تستهلك شهريا وذات عائد سنوي ثابت قدره ١٠,٧٥% يصرف شهريا وذلك في مقابل حقوق مالية.

وطبقا لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيله محفظة التوريق فقط ولا يكون لهم 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 المصدرة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات ، وبناءً على ذلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف غرض إصدار سندات التوريق.

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

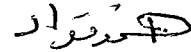
وتجدر الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة ، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالبا ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مفترضاً وقد يكون الاختلاف جوهريا

  
محمد الجزار

KPMG - حازم حسن

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة  
للرقابة المالية "١٧"

محاسبون قانونيون و مستشارون

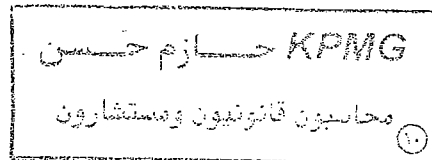
  
أحمد فؤاد

KPMG - حازم حسن

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة  
للرقابة المالية "١٨"

محاسبون قانونيون و مستشارون

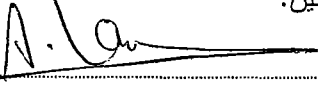


  
KPMG حازم حسن  
محاسبون قانونيون و مستشارون

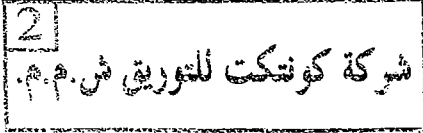
القاهرة في ٢٠ أكتوبر ٢٠٠٩

## سادسا: أحكام عامة

تخضع بنود هذه النشرة لاحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.



عمرو محمد لمعي  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

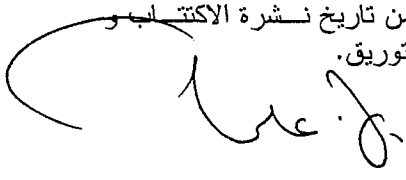


## سابعا: تقرير المستشار القانوني

### المستشار القانوني

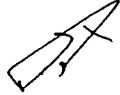
نقر نحن مكتب العربية للاستشارات القانونية (د. بهاء على الدين) بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. لسندات توريق و بعد إطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بأن جميع الحقوق و الضمانات المحالة من شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة ستار لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. و شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.ذ.م.م. (المحيل) الى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد اي قضايا او منازعات حتى تاريخ هذه النشرة قد تؤثر على ملكية المحيل لها و حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. والمحيل المؤرخ ٢٠٠٩/١٠/١٥ قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية و أن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة و انها لن تكون نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل وان البنك التجاري الدولي والبنك العربي الافريقي وبنك القاهرة ضامنين لتغطية الاكتتاب بالكامل ومسئولين عن عملية الاصدار والترويج وفقا للعقد المبرمة بينهم وبين شركة كونتكت للتوريق، وان البنك التجاري الدولي هو المسئول عن تلقي الاكتتاب.

و نتعهد بان نقوم بابلاغكم فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ نشرة الاكتتاب و حتى تاريخ قفل باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق.



Arab Legal Consultants

لقاهرة في ٢٠/١٠/٢٠٠٩



البنك العربي الافريقي الدولي  
المركز الرئيسي





## ثامنا: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ١٥/١٠/٢٠٠٩.

٢. أطراف العقد هم:

طرف اول يشار اليه ب "المحيل" ومكون من:

- أ- شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م سجل تجاري رقم ٧٥٢٣ صادر بتاريخ ٢/٩/٢٠٠١ ومقرها الرئيسي في شارع العزيز عثمان - الزمالك ويمثلها في هذا العقد السيد حازم عمرو موسى بصفته المدير التنفيذي.
- ب- شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م سجل تجاري رقم ١١٩٩٧ صادر بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٠٤ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي ٦ أكتوبر ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد زعتر بصفته العضو المنتدب.
- ت- شركة ستار لتسيط السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٥/٢/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٧١٤٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم عمرو موسى بصفته المدير العام .
- ث- شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.ذ.م.م خاضعة لقانون الشركات المساهمة رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٨١٩٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام.

طرف ثان يشار اليه "بالمحال اليه" و هو شركة كونتكت للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقا للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٨/١١/٢٠٠٥ و بترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢١/١١/٢٠٠٥ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوي ٦ أكتوبر ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو لمعى بصفته رئيس مجلس الإدارة و العضو المنتدب.

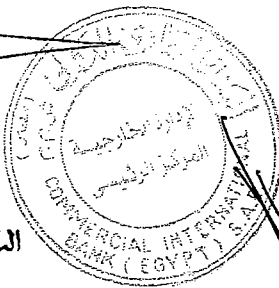
٣. إتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الي المحال اليه حقوقا مالية و مستحقات اجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشترى سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محفظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها و ذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها (" سندات التوريق")-إصدار خامس التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية و العائد عليها من حسيمة محفظة التوريق وفقا لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على الا تكون هذه الحوالة نافذة و ناجزة الا بعد تعطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل بتاريخ نفاذ الحوالة".

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

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المورخ ١٥/١٠/٢٠٠٩ و البالغ ٤٩٥ مليون جنيه مصري الي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.



Handwritten signature and date: ٢٠/١٠/٢٠٠٩



شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

البنك المصري الافريقي الدولي

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

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

أ- بانه يملك محفظه التوريق ملكية تامة وان تفاصيل محفظه التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة و دقيقة و صحيحة حتي تاريخ نفاذ الحوالة و لم يتم اختيار محفظه التوريق بطريقة قد تؤثر علي حقوق حملة سندات التوريق.  
ب- أن محفظه التوريق خالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر علي مصالح حملة سندات التوريق.

ت- أنه له كامل السلطة في ابرام و توقيع وتنفيذ هذا العقد و في حوالة محفظه التوريق دون أي قيود أو شروط.  
ث- أن ابرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أو للنظام الأساسي للمحيل و أي موافقات أو تراخيص.

ج- لا توجد أي دعاوي أو مطالبات علي حد علمه قد تؤثر علي محفظه التوريق تأثيرا جوهريا.  
ح- ان يسلم المحال اليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود و المستندات التي تمثل محفظه التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.

خ- أنه لا يلزم اخطار المدنيين بهذا العقد لقيام شركة كونتكت لتجارة السيارات ش م م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و المحال اليه، و في حالة عدم ابرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. باخطار المدنيين بهذا العقد و اتباع الاجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن.

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

٩. يخضع هذا العقد و يفسر وفقا لقوانين جمهورية مصر العربية و في حالة حدوث أي نزاع بشأنه يتم تسويته عن طريق التحكيم وفقا لقواعد مركز القاهرة الاقليمي للتحكيم التجاري الدولي و يعين كل طرف من اطراف هذا العقد محكما و يعين المحكم المرجح طبقا لقواعد المركز المشار اليه و تكون القاهرة مقر انعقاد جلسات التحكيم و يكون التحكيم باللغة العربية و يكون حكم المحكمين نهائيا و ملزما و غير قابل للطعن فيه.

\*\*\*\*\*

\* تطبيقا لأحكام قانون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظه محل هذا الإصدار الخامس مستقلة تماما عن المحافظ محل الإصدارات الثاني و الثالث والرابع ، ويتمثل ذلك في عدة صور هي: أولا أنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ و المستندات والأوراق المالية و التجارية المودعة لدى أمين الحفظ و المتعلقة بالإصدارات الثاني و الثالث والرابع ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم و لا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق و لا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة. ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بأن يفرّد حسابات مستقلة لكل عملية توريق و لا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة و بين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض. ثالثاً: يلتزم المحصل بأن يفصل في عملياته بين حساباته الخاصة و بين التحصيل لصالح محفظه التوريق محل الإصدارات الثاني و الثالث والرابع.



البنك المصري الاقليمي للتوريق  
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.





و عليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الثاني والثالث والرابع من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار الخامس و العكس بالعكس .

وتجدر الإشارة الي ان الإصدار الاول ( بمبلغ إجمالي ١٤٠ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٠ ) قد تم استهلاك ١١٩،٤٦٦،٦٦٦،٦٧ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع ٣٤ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير بالاضافة الي ان الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠٠٨/١١/٢ والبالغ قدره ٢٠،٥٣٣،٣٣٣ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٤ وتم سداد قيمتها سدادا معجلا.

يجوز لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى الهيئة العامة للرقابة المالية على الوثائق والاتفاقات المتعلقة بعملية التوريق و ذلك وفقا لأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الاستفسار من شركة كونتكت للتوريق عن طريق الاتصال بالأستاذ / أيمن الصاوى مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه النشرة تمت مراجعتها من الهيئة العامة للرقابة المالية ووجدت متمشية مع أحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، وتم اعتمادها برقم ١٧٤٩ بتاريخ ٩/١١/٢٠٠٩ علما بأن اعتماد الهيئة للنشرة ليس اعتمادا للجدوى التجارية للنشاط موضوع النشرة ولا لقدرته على تحقيق نتائج معينة

تذييل:

موقف السندات القائمة في ٢٠٠٩/٩/٣٠:

• الإصدار الثاني ( بمبلغ إجمالي ١٥٩ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١١ ):

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. أمين الحفظ: البنك التجارى الدولي (مصر) .

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ١٥٩ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات في ٢٠٠٩/٩/٣٠: ٢٩،٠١٧،٥٠٠ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢٥،٣٢٦،٠٥١ جنيها مصريا تمثل ٣٣ كوبون حتى ٢٠٠٩/٠٩/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٢٩،٩٨٢،٥٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الثلاث وثلاثون كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

• الإصدار الثالث ( بمبلغ إجمالي ٢٧٥ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٢ ):

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافال بنك كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. أمين الحفظ: البنك التجارى الدولي (مصر) .

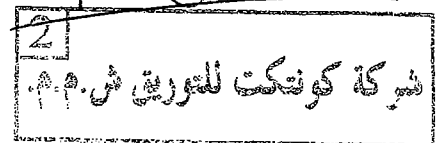
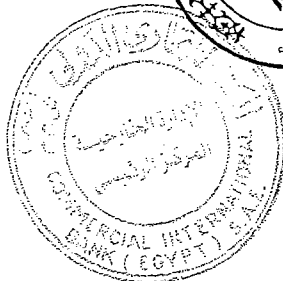
المحصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد محيلى المحفظة).

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢٧٥ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات في آخر ٢٠٠٩/٩/٣٠: ١١٠،٦٨٧،٥٠٠ جنيها مصريا .



البنك التجاري الدولي  
المركز الرئيسي



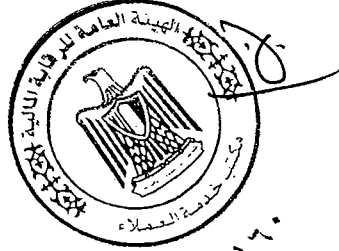
Handwritten signature or mark.

آخر تصنيّف إئتماني للسندات: AA  
وقفه سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٣١،٦٥٢،٧٦٤ جنيها مصريا تمثل ٢١ كوبونات ٢٠٠٩/٩/٣٠ من العائد على  
السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أي تأخير.  
وقفه سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٦٤،٣١٢،٥٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠٠٩/٩/٣٠ بسدادها  
في مواعيد استحقاقها الأصلية مع الواحد وعشرون كوبون التي تم سدادها و بدون أي تأخير:

• الإصدار الرابع ( بمبلغ إجمالي ٣٩٢ مليون جنيها إستحقاق ديسمبر ٢٠١٣):

حيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.  
مين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) .  
محصل: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. (أحد محلي المحفظة).  
قيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٣٩٢ مليون جنيها مصريا .  
صيد السندات في آخر ٣٠-٩-٢٠٠٩: ٢٨١،٧٢١،١٨١ جنيها مصريا .

آخر تصنيّف إئتماني للسندات: AA  
وقفه سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢٦،٩٤٦،١٨١ جنيها مصريا تمثل ٩ كوبونات ٢٠٠٩-٠٩-٣٠ من العائد على  
سندات في مواعيدها الأصلية و بدون أي تأخير.  
وقفه سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١١٠،٢٧٨،٨١٩ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠٠٩-٩-٣٠ بسدادها  
في مواعيد استحقاقها الأصلية مع تسعة كوبونات التي تم سدادها و بدون أي تأخير.



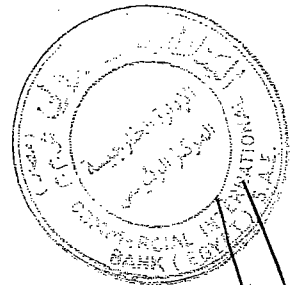
Handwritten signature in black ink.



Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

البنك المصري الاقليمي الدولي  
المركز الرئيسي



Handwritten signature in black ink.