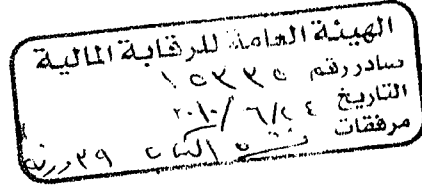


١٦٢٤  
٢٠١٦/٤



السيد الاستاذ / رئيس مجلس ادارة  
شركة كونتكت للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة الى اخطار سيادتكم الوارد الى الهيئة والمرفق به مشروع نشرة الإكتتاب العام ومذكرة معلومات الإكتتاب الخاص بشأن طلب الموافقة على اصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية ( سندات التوريق ) الإصدار السادس بمبلغ إجمالي ٤٧٠ مليون جنيه مصري تصدر علي ثلاث شرائح بيانهم كما يلي :

- الشريحة الأولى (أ) : سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل الى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة اجمالية ١٧٨,٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنية للسند الواحد تستهلك شهريا وذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٣٧٥% يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الاول من غلق باب الإكتتاب )
- الشريحة الثانية (ب) : سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق ) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل الى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة سبعة وثلاثون شهرا بقيمة اجمالية قدرها ٢١٦,٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الرابع عشر من الإصدار وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٥% يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب )
- الشريحة الثالثة (ج) : سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار ) لمدة خمس سنوات بقيمة اجمالية قدرها ٧٥,٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الثامن والثلاثين من الاصدار وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٥% يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الاول من غلق باب الإكتتاب ) وسيتم طرح ١٠% سندات التوريق (الشريحة الاولى، الثانية، الثالثة ) للاكتتاب العام و ٩٠% من سندات التوريق (الشريحة الاولى، الثانية، الثالثة ) للاكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية .

ارجو الإحاطة انه في ضوء موافقة مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية بجلسته المؤرخة ٢٠١٥/٦/٧ على الترخيص لشركة كونتكت للتوريق باصدار سادس لسندات توريق بمبلغ ٤٧٠ مليون جنية وبقيمة اسمية للسند قدرها ١٠٠ جنية فاننا نتشرف بأن نرفق طيه نسخة طبق الأصل من مذكرة معلومات الإكتتاب الخاص في عدد ٤,٢٣ مليون سند من سندات التوريق - الإصدار السادس بقيمة اجمالية ٤٢٣ مليون جنيه وكذا نشرة الإكتتاب العام في عدد ٤٧٠ الف سند من سندات التوريق الإصدار السادس بقيمة اجمالية ٤٧٠ مليون جنيه وذلك بعد مراجعتها واعتمادها ، مع مراعاة ما يلي :

١- ان يتم نشر نشرة الإكتتاب العام في صحيفتين مصريتين يوميتين وإسعتى الإنتشار أحدهما على الأقل باللغة العربية قبل بدء الإكتتاب بخمسة عشر يوما على

الأقل مع مراعاة أن تزيل النشرة عند النشر بالصحف داخل بروز خاص وبنط لا يقل عن البنط (١٦) بالعبرة 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 ٣٩٣ بتاريخ ٢٤/٦/٢٠١٠- علماً بأن اعتماد الهيئة للنشرة ليس اعتماداً للجدوى التجارية للنشاط موضوع النشرة او لقدرة الشركة على تحقيق نتائج معينة أو اعتماد أو إقرار أو فصل للأراء المقدمة من الأطراف المرتبطة الواردة بالنشرة "

٢- اخطار الهيئة بتمام الإكتتاب خلال اسبوعين من تغطية الإكتتاب فى السندات 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 .

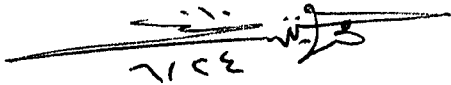
٣- اخطار الهيئة بأى تعديلات تطراً أو تؤثر على سلامة عملية الإكتتاب العام أو صحة بيانات النشرة .

٤- إخطار الهيئة بموقف تغطية الإكتتاب الخاص فى الشريحة الثانية معتمداً من كلاً من الجهة متلقية الإكتتابات وهيئة المجتمعات العمرانية الجديدة .

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ..

تحريراً فى ٢٤/٦/٢٠١٠

هـ م



د/ محمد عفيفى

مدير عام الإدارة العامة

لأدوات الدخل الثابت

بالإدارة المركزية لتمويل الشركات

مذكرة معلومات  
للطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوى والملاءة المالية في سندات توريق  
شركة كونتكت للتوريق (شركة مساهمة مصرية)  
الإصدار السادس بمبلغ إجمالي ٤٧٠ مليون جنيه مصري وتصدر علي النحو التالي

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ١٧٨,٦ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يوليو ٢٠١١  
الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٢١٦,٢ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يوليو ٢٠١٣  
الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٥,٢ مليون جنيه مصري آخر استحقاق يونيو ٢٠١٥

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشرة شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٧٨,٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٣٧٥% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة سبعة وثلاثون شهرا بقيمة إجمالية قدرها ٢١٦,٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٥% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة إجمالية قدرها ٧٥,٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتباراً من الشهر الثامن والثلاثين من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٥% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى والثانية و الثالثة) للإكتتاب العام والخاص وذلك بواقع ٩٠% للطرح الخاص و ١٠% للطرح العام وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة إلى "سندات التوريق" فيقصد بها سندات الشريحة الأولى والثانية والثالثة وعندما يقتضي النص خلاف ذلك يتم الإشارة إلى كل شريحة علي حده.

# Contact

محلوا المحفظة  
شركة كونتكت لتقسيط السيارات (ش.م.م)  
وشركاتها التابعة والشقيقة

مديرو الإصدار و مروجو وضامنو تغطية الإكتتاب



م تلقيا الإكتتاب

مستشار الهيكله

المستشار القانوني لعملية التوريق

SARWA CAPITAL

العربية للاستشارات والقانونية  
ALC  
ARAB LEGAL CONSULTANTS

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Sy an Hamdy

م

## أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريد

### أ. المحيل و منشئ محفظة التوريد

- ◆ شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مؤسسة بتاريخ ٢٩/٨/٢٠٠١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢/٩/٢٠٠١ تحت رقم ٧٥٢٣ و يبلغ رأسمالها المصدر ٨٠,٧٧٧,٤٨٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط ثمانون مليون و سبعمائه و سبعة و سبعون ألفاً و أربعمائه و ثمانون جنيهاً مصرياً لاغير) و المرخص به ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان و خمسون مليون جنيهاً مصرياً لاغير) و مركزها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان- الزمالك - القاهرة.
- ◆ شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٠٤ تحت رقم ١١٩٩٧ و يبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لاغير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) و مركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر.
- ◆ شركة ستار لتسيط السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٥/٢/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٧١٤٠ و يبلغ رأسمالها المصدر ٥ مليون جنيهاً مصرياً (فقط خمسة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) و مركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر .
- ◆ شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و تم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٨١٩٠ و يبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) و مركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر.
- ◆ تزاول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع و توزيع السيارات بكافة أنواعها وذلك بموجب عقود بيع سيارات بالتسيط ("عقود البيع") و تمتلك قبل مشتري هذه السيارات ("المدين" او "المدنين") حقوقاً مالية و مستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريد") و بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٠/٦/٧ مع شركة كونتكت للتوريد ش.م.م والمنشور ملخصه في هذه المذكرة حيث تمت حوالة محفظة التوريد إلى شركة كونتكت للتوريد ش.م.م و ذلك لغرض إصدار سندات توريد قابلة للتداول في مقابلها. وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريد الإصدار السادس لا يوجد عليها أى حقوق أو إلتزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار السادس يبلغ إجمالي قيمتهما حوالي ٦٢٣ مليون جنيهاً مصرياً .

### ب. المحال إليه أو شركة التوريد (الشركة)

١. اسم الشركة

شركة كونتكت للتوريد (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٨

٣. الشكل القانوني

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

٤. غرض الشركة



Handwritten signature in blue ink.

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

Handwritten signature in black ink.

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

**٥. السنة المالية**

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

**٦. رقم السجل التجاري و مكانه وتاريخه**

١٧١٩٩٠ الجيزة في ٢٠٠٥/١١/٨

**٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات**

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر.

**٨. مسئول علاقات المستثمرين**

السيد/ أحمد صالح مصطفى وعنوانه الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

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

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) وترخيص بإصدار سندات توريق - إصدار سادس - من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في ٦/٧/٢٠٠٥ تحت رقم ٩

**١٠. مدة الشركة**

خمس و عشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

**١١. رأس المال المرخص به**

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

**١٢. رأس المال المصدر والمدفوع**

٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا (فقط خمسة ملايين جنيها مصريا لا غير).

**١٣. عدد وأنواع الأسهم المصدرة**

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



*Handwritten signature*

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

**١٤. بيان المساهمات في رأس المال المصدر و توزيعاته**

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

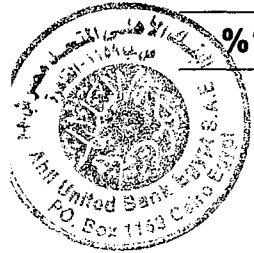
النسبة	العملة التي تم الوفاء بها	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
81%	جنيه مصرى	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.ذ.م.م
18%	جنيه مصرى	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م
1%	جنيه مصرى	٥٠,٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
100%		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الإجمالي

١٥. أسماء المؤسسين ونسبة كل منهم عند التأسيس

النسبة	العملة التي تم الوفاء بها	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
81%	جنيه مصرى	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.ذ.م.م
18%	جنيه مصرى	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م
1%	جنيه مصرى	٥٠,٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
100%		٥,٠٠٠,٠٠٠	٥٠,٠٠٠	الإجمالي

١٦. أسماء حاملي الأسهم الحاليين الذين يمتلك كل منهم 5% على الأقل من أسهم الشركة

نسبة المشاركة	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الجنسية	الاسم
81%	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	مصريه	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.ذ.م.م
18%	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	مصريه	شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م
99%	٤,٩٥٠,٠٠٠	٤٩,٥٠٠		الإجمالي



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

*Handwritten signature*

٤

١٧. أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

*Handwritten signature: Sazan Handley*

*Handwritten signature*

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

#### ١٨. إسماء المديرين المسئولين

الاسم	الجنسية	القطاع/الإدارة
الأستاذ/ عمرو محمد لمعي	مصري	رئيس مجلس الادارة وعضو منتدب
الأستاذ/ أحمد صالح مصطفى	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 المؤرخة في ٢٠١٠/٦/١٤ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠١٠/٣/٣١ مبلغ ٣,٧٣١,٨٢٧ جنيها مصريا (فقط ثلاثة ملايين سبعمائة واحد وثلاثون ألفاً وثمانمائة سبعة وعشرون جنيها مصريا لاغير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

#### ٢٢. الموقف الضريبي وفقا لشهادة مراقبي الحسابات المؤرخه ٢٠١٠/٦/١٤ يتبين كما يلي

##### أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقا لقانون الضرائب على 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 ٢٠٠٩.

##### ثانياً: ضريبة المرتبات و الأجور

تلتزم الشركة بسداد ضريبة المرتبات و الأجور العمل وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متى استحققت 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 محفظة التوريق و تلتزم بسداد أي ضريبة دمغة مستحقة عليها وفقا للقانون.



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

*(Handwritten mark)*

## ٢٣. الموقف من القضايا

وفقاً لشهادة المستشار القانوني المؤرخة في ٢٠١٠/٦/١٤ بأنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

## ٢٤. التأمين على أصول الشركة

وفقاً لكتاب الشركة المؤرخ في ٢٠١٠/٦/٧ فإنه لا يوجد أي تأمين على أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريد المحالة إلى الشركة والتي تتضمن تأميناً على السيارات وعلى حياة المدينين. ووفقاً لكتاب الشركة فإنه لا توجد أي رهونات أو امتيازات على أصول الشركة.

## ٢٥. بيان عن طريقة توزيع الربح الصافي للشركة

مع عدم الإخلال بتعهدات الشركة بعدم توزيع الأرباح الواردة في بند ٢٩ (ر) 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 يتقرر توزيعها نقداً 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 لمكافأة 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.

## ٢٦. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٠ التصنيف و الترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) للسندات التي تزمع إصدارها شركة "كونتكت للتوريد ش.م.م" (الإصدار السادس) وإجمالي قيمة السندات ٤٧٠ مليون جنيه مصري (أربعمئة وسبعون مليون جنيه مصري فقط لا غير) مضمونة بمحفظه حقوق مالية آجله قيمتها الحالية ٥١٨.٥ مليون جنيه مصري (خمس مئة وثمانية عشر مليون وخمس مئة الف جنيه مصري فقط لا غير) ومحاله قانوناً بصفة ناقلة و نافذة و ناجزة لجميع الحقوق و الضمانات بعد تغطية الأكتتاب بالكامل ، و تتميز أيضا بتعزيز أئتماني داخلي نسبته ٣% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمجابهه المخاطر التي قد تواجهه المحفظه ومنها اى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، بالإضافة إلى خطاب ضمان لمجابهه اى تأخير أو عجز في التدفقات النقدية مما قد يخل بحقوق حملة السندات و قيمته ٧ مليون جنيه مصري (سبعة مليون جنيه مصري فقط لا غير) ويمثل حوالى ١.٥% من قيمة السندات المزمع إصدارها. سندات اسمية قابله للتداول وغير قابله للتحويل إلى أسهم ، ذات عائد سنوى ثابت يصرف شهرياً . وقد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسوده نشره الأكتتاب، وايضاً للجوانب المالية والقانونية لمحفظه الحقوق الآجله و المحاله قانوناً والتي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٠ وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) المعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات و عمليات التوريد.

وتجدر الإشارة الى أن هذه السندات تنقسم إلى ثلاث شرائح، وتستهلك بمعدلات ثابتة شهرياً حيث يتم إستهلاك الشريحة الأولى بالكامل ثم الشريحة الثانية ثم الشريحة الثالثة :

البنك العربي الأفريقي الدولي

المركز الرئيسي



Adel

Stacy

بالتوقيع



\* الشريحة الأولى : تبلغ قيمتها ١٧٨.٦ مليون جنيه مصري ( فقط مائة وثمانية وسبعون مليون جنيه مصري فقط لا غير ) ودرجة التصنيف و الترتيب المحلى للملاءة الائتمانية ( تصنيف الجدارة ) لهذه الشريحة AA+ وهى تمثل ٣٨% من الإصدار ومدتها ١٣ شهر وهى ذات عائد ثابت قيمته ٩.٣٧٥ % سنوياً وتستحق فى يوليو ٢٠١١.

\* الشريحة الثانية : تبلغ قيمتها ٢١٦.٢ مليون جنيه مصري ( فقط مائتان وستة عشر مليون ومائتان الف جنيه مصري فقط لا غير ) ودرجة التصنيف و الترتيب المحلى للملاءة الائتمانية ( تصنيف الجدارة ) لهذه الشريحة AA وهى تمثل ٤٦% من الإصدار ومدتها ٣٧ شهر ذات عائد ثابت قيمته ١٠.٢٥ % سنوياً وتستحق فى يوليو ٢٠١٣.

\* الشريحة الثالثة : قابلة للأستدعاء المعجل وتبلغ قيمتها ٧٥.٢ مليون جنيه مصري ( فقط خمسة وسبعون مليون ومائتان الف جنيه مصري فقط لا غير ) ودرجة التصنيف و الترتيب المحلى للملاءة الائتمانية ( تصنيف الجدارة ) لهذه الشريحة A وهى تمثل ١٦% من الإصدار ومدتها ٦٠ شهر ذات عائد ثابت قيمته ١٠.٧٥ % سنوياً وتستحق فى يونيو ٢٠١٥.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعنى أن الإصدار مصنف محلياً على انه درجة أستثمار وانه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط و الفوائد فى مواعيدها ذو جودة عالية جداً Very Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التى يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى فى الدولة نفسها .

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعنى أن الإصدار مصنف محلياً على انه درجة استثمار وانه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط و الفوائد فى مواعيدها ذو جودة فوق المتوسطة Above Strong Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التى يتعرض لها الإصدار متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى فى الدولة نفسها .

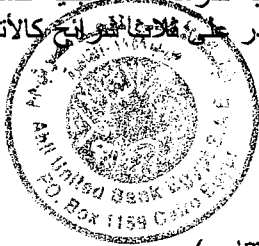
كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت أستحقاق السندات ومن وجهه نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد فى التوقيت المحدد لها وكذا سداد اصل الدين فى تاريخ أستحقاق السندات.

## ٢٧. موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار

واقفت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة فى ٢٠١٠/٦/٧ بالإجماع على إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٥٠٠ مليون جنيه مصري مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب فى تحديد الشروط التفصيلية للإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة فى إجراء أى تعديلات بما فى ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة فى السوق.

٢٨. قرار مجلس الإدارة للشركة العامة للتأمين على الحياة فى ٢٠١٠/٦/٢٢ وافقت الجمعية العمومية غير العادية المنعقدة فى ٢٠١٠/٦/٢٢ بالإجماع على إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بحد أقصى ٥٠٠ مليون جنيه مصري مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب فى تحديد الشروط التفصيلية للإصدار واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار وتفويض السيد رئيس مجلس الإدارة فى إجراء أى تعديلات بما فى ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة فى السوق.

طبقاً للتفويض الصادر لمجلس الإدارة من الجمعية العامة غير العادية والمنعقدة فى ٢٠١٠/٦/٧ قرر المجلس بجلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠١٠/٦/٧ إصدار سندات توريق اسمية - إصدار سادس- قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للأستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة الثالثة فقط و ذلك بدءاً من الكوبون رقم ٤٩ ( بداية السنة الخامسة للإصدار ) لمدة لا تزيد عن خمس سنوات باجمالى مبلغ ٤٧٠ مليون جنيه و بقيمة اسمية قدرها ٤٧٠ مليون جنيه للسند ويتم طرح نسبة ١٠% من هذه السندات للاكتتاب العام ونسبة ٩٠% للاكتتاب الخاص وتصدر على فلاح الفوايح كالاتى :



## الشريحة الأولى

المدة ١٣ شهر من تاريخ الإصدار  
العائد ٩.٣٧٥ % سنوياً

إستهلاك أصل السندات  
حجم الشريحة حوالى ٣٨% من حجم الإصدار

## الشريحة الثانية

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Signature

المدة ٣٧ شهر من تاريخ الإصدار  
العائد ١٠.٢٥ % سنوياً  
إستهلاك أصل السندات شهرياً بداية من الشهر الرابع عشر من غلق باب الاكتتاب وتستهلك بنسبة ٦٠% ، ٤٠% في السنة الثانية والثالثة على التوالي .  
حجم الشريحة حوالى ٤٦% من حجم الإصدار

#### الشريحة الثالثة

المدة ٦٠ شهر من تاريخ الإصدار  
العائد ١٠.٧٥ % سنوياً  
إستهلاك أصل السندات شهرياً بداية من الشهر الثامن والثلاثون من غلق باب الإكتتاب وتستهلك بنسبة ٦٠% ، ٤٠% في السنة الرابعة والخامسة على التوالي  
حجم الشريحة حوالى ١٦% من حجم الإصدار

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. و المحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠١٠/٦/٧ .

الموافقة على مشروع نشرة الاكتتاب في سندات التوريد - الإصدار السادس- و مع تفويض السيد/رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في إدخال التعديلات اللازمة على شروط الإصدار وفقاً لظروف ومتغيرات السوق ووفقاً لما تتطلبه الجهات الإدارية المعنية وذلك في ضوء قرارات الجمعية العامة الغير العادية بتاريخ ٢٠١٠/٦/٧ .

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

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

#### ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريد

شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة و تحصيل مؤرخ ٢٠١٠/٦/٧ (عقد التحصيل) مبرم بينها و بين شركة كونتكت للتوريد ش.م.م. تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها و ما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين و توريد تلك الحصيلة إلى حساب شركة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات. كما تلتزم شركة كونتكت لتقسيم 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 في عقود البيع وتوريدها إلى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بامساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريد عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل و عن أية محافظ توريد أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها و ذلك وفقاً للسياسات و القواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في اداء التزاماته. ويمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حاله إخلال المحصل وبعده المحصل في حاله إخلال في الحالات الآتية:

- ١- عند قيامه بإخلال بأى من إلتزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة و التحصيل.
- ٢- عند إخلاله بأى من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنه ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- ٣- عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم نهائى معسراً أو مفلساً أو إذا أقر كتابه بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند إستحقاقها.
- ٤- عدم قيام المحصل بأى ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس خلال فترة السماح المطبقة.
- ٥- إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائى أو مصف على أصوله أو إذا وقع حجز أو على أى من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أى من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم إيداعه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنه، أو



المركز الرئيسي  
الدولي

المركز الرئيسي

Suzan Hany

ندى

٦- في حاله بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيم محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق.

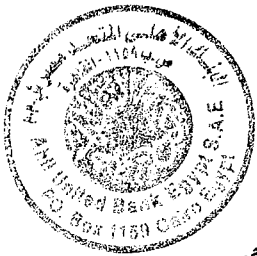
ولحماية حملة سندات التوريق من اية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجاري الدولي بالقيام بدور المحصل الاحتياطي بموجب عقد المحصل الاحتياطي المورخ في ٢٠١٠/٦/٧ ، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل او إخفاقه الجسيم في أداء التزاماته أو بناء على طلب جماعة حملة السندات، إخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات علي الأيقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي ان تتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

#### د. أمين الحفظ

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

#### ١. التزامات أمين الحفظ

- يقوم أمين الحفظ بحفظ و إمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق ونيابة عن الشركة و وفقا لتعليماتها وفي حدودها مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أداءه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
  - أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لاوامر الشركة تكون لصالح حملة سندات التوريق و يتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول 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 عليه.
  - سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
  - بيان بالمبالغ المحصلة.
  - حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة التوريق.



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Suzan Hamed

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 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 وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات  
المقررة في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية.

يلتزم البنك بصفته أمينا للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للاصدار السادس والحسابات  
الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية  
بشأنها مع الشركة وذلك وفقا للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزام البنك ببذل  
عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.

يقوم أمين الحفظ باستخدام حصيصة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق وذلك  
بعد خصم العمولات والمصاريف بناء على عقد الحفظ وعلى أمين الحفظ إخطار المحيل وكذلك حملة سندات  
التوريق فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في المواعيد المحددة لذلك. ويقوم 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 او وفقا لاي تعديلات في قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

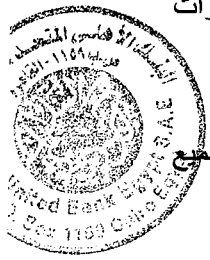
لايكون إنهاء الاتفاق المبرم بين شركة التوريق وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذا ومنتجا لأثاره إلا بعد الحصول  
على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية .

## ٢. المستندات المودعة لدى أمين الحفظ

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

- نسخة أصلية من عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. والشركة.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة و التحصيل المبرم بين الشركة و شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م القائمة على تحصيل الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق على ان يتضمن التكاليف بتوريد الحصيصة إلى أمين الحفظ فور تحصيلها.
- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصي المبرم بين الشركة والبنك التجارى الدولى ش.م.م الذى ينص على قيامه بدور المحصل الاحتياطى فى حالة اخفاق المحصل "شركة كونتكت لتقسيط السيارات" فى تنفيذ التزاماته.
- الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تتمثل في عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وعمالنهم .
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما في ذلك الأوراق التجارية وعقود التأمين.
- إقرار مذيل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل.
- صورته من مذكرة المعلومات للطرح الخاص في سندات التوريق المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية .
- خطاب ضمان نهائي غير قابل للإلغاء بمبلغ ٧ مليون جنيها مصريا لاغير لمواجهة الأخطار أو عجز في التدفقات النقدية قد تخل بحقوق حملة السندات

المركز الرئيسي  
10



بشخص

المركز الرئيسي

Signature

Signature

بشخص

## ٥. علاقات مرتبطة

تساهم شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة وبنسبة ٩٩.٩% من رأسمال الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.م.م كما تساهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة ويساهم البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م بنسبة ١٤% من أسهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. كما تساهم شركة كونتكت لتسيط السيارات بنسبة ٣٥% من أسهم شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات وبنسبة ٣٣,٤% من شركة ستار لتسيط السيارات ش.م.م وبنسبة ٥٠% من شركة كونتكت المصرية العالمية لتسيط السيارات ش.م.م.

وحيث ان شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م بصفتها احد اطراف الطرف الاول المحيل تمتلك بطريقة غير مباشرة اكثر 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 لحالة محفظة التوريد مع محيل تزيد مساهمته سواء منفردا او مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من اسهمه فقد سبق للمحال اليه ان حصل على اعفاء من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) من ذلك القيد المنوه عنه بعاليه بجلستها رقم (٥) المنعقدة بتاريخ ٢٠٠٦/٧/١٢.

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

## ٦. مروجو وضامنو الاكتتاب وملتقى الاكتتاب

يقوم كل من بنك مصر و البنك العربى الإفريقى الدولى والبنك الأهلى المتحد - مصر بترويج و ضمان تغطية الإكتتاب ويقوم البنك العربى الإفريقى الدولى و بنك مصر بملتقى الإكتتاب

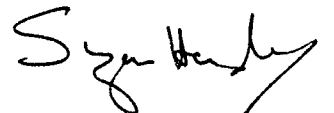
  
مبصر





البنك العربى الإفريقى الدولى  
المركز الرئيسى





## ثانياً: 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 المذكرة.

### تم اختيار محفظة التوريق بناء على المعايير الآتية

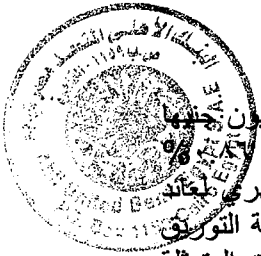
- لا يوجد حالياً و لم يسبق حدوث أى حالات إخلال من قبل المدينين بعقود البيع و يقصد بالإخلال التوقف النهائى عن السداد من جانب المدينين.
- يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التى تتضمنها محفظة التوريق ١٦.٧%.
- يبلغ معدل الإخلال فى سداد الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود البيع و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة نسبة صفر%.
- جميع عقود البيع المحالة و التى تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٠٩/٣/١٦ حتى ٢٠١٠/٤/٣٠ و تجدر الإشارة الي مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداها الاقصى ٥ سنوات ، كما هو وارد في هذه المذكرة.

### تتسم محفظة التوريق بالآتي

- أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل.
- يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنية المصري.
- للمحيل امتياز ومرتبة أولى على السيارات محل عقود البيع.
- الأقساط الشهرية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود البيع تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل و عائد لكافة العقود و تغطي كذلك أقساط التامين لبعض العقود .
- مدة استحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها.
- تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التامين على السيارات و التامين على حياة المدينين وأوراق تجارية و فى بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.
- تم تمويل ٧٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند التعاقد.
- 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.
- لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.

### ٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالى مبلغ ٦٢٣ مليون جنيهاً مصرياً و قيمتها الحالية حوالى مبلغ ٥١٨,٥ مليون جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لشهادة مراقبى حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم شهري قدره ١٠.٣٢% (سنوياً) ولمدة خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم إحتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة الذى يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والإخفاق والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالى مبلغ ٤٨١.٦ مليون جنيه مصري وتتضمن محفظة التوريق عدد ٥٥٤ عقد بيع سيارات بالتقسيط محال بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٠/٦/٧ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية و تأمينية كالتالي على



المركز الرئيسي

Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten signature in Arabic script.

Handwritten mark or signature in the bottom right corner.

السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن ويتم تحليلها كالاتي:

#### تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

السنة	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
2010	86	4,791,863.35	% 1.55	% 0.77
2011	325	30,753,117.32	% 5.85	% 4.93
2012	703	87,434,280.15	% 12.66	% 14.03
2013	772	89,046,597.44	% 13.90	% 14.29
2014	1,792	192,781,406.50	% 32.27	% 30.93
2015	1,876	218,482,647.97	% 33.78	% 35.05
الإجمالي	5,554	623,289,912.73	% 100.00	% 100.00

#### تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

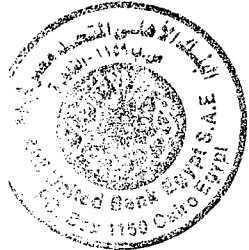
المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	النسبة الى العدد (بعد التقريب)
حتى ٥٠	803	% 14.5
من ٥٠ الى ١٠٠	2,745	% 49.4
من ١٠٠ الى ٢٠٠	1,434	% 25.8
من ٢٠٠ الى ٣٠٠	266	% 4.8
من ٣٠٠ الى ٤٠٠	131	% 2.4
من ٤٠٠ الى ٦٠٠	134	% 2.4
من ٦٠٠ فأعلى	41	% 0.7
الإجمالي	5,554	% 100.0

#### تحليل المحفظة حسب الدخل الشهري للمدين

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
حتى ٥	1,343	86,883,494.05	% 24.18	% 13.94
من ٥ الى ١٠	1,958	169,593,887.91	% 35.25	% 27.21
من ١٠ الى ١٥	726	75,884,603.54	% 13.07	% 12.17
من ١٥ الى ٣٠	858	121,624,775.67	% 15.45	% 19.51
من ٣٠ الى ٦٠	415	90,885,804.24	% 7.47	% 14.58
من ٦٠ الى ٩٠	78	20,926,700.98	% 1.40	% 3.36
من ٩٠ الى ٢٠٠	133	45,038,042.10	% 2.39	% 7.23
من ٢٠٠ فأعلى	43	12,452,604.23	% 0.77	% 2.00
الإجمالي	5,554	623,289,912.73	% 100.00	% 100.00

#### تحليل المحفظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	عدد العقود	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
القاهرة	2,142	262,348,063.10	% 38.57	% 42.09



مصدق

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

28

Handwritten signature and date.

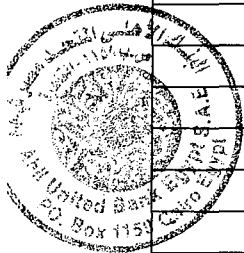
Handwritten signature.

Handwritten mark.

%21.83	%24.86	136,042,326.19	1,381	الاسكندرية
%20.45	%19.32	127,459,500.24	1,073	الجيزة
%3.06	%3.94	19,090,862.02	219	البحيرة
%1.85	%2.05	11,506,969.61	114	البحر الاحمر
%1.83	%1.73	11,398,965.02	96	الغربية
%1.43	%1.85	8,915,300.81	103	القليوبيه
%1.34	%1.53	8,328,215.51	85	الدقهلية
%1.22	%1.26	7,625,272.89	70	الشرقية
%0.92	%1.03	5,734,184.74	57	مرسى مطروح
%0.68	%0.52	4,224,590.43	29	بورسعيد
%0.51	%0.45	3,171,026.21	25	كفر الشيخ
%0.51	%0.52	3,158,386.42	29	المنوفيه
%0.50	%0.52	3,105,284.59	29	الإسماعيلية
%0.46	%0.63	2,883,930.81	35	دمياط
%0.46	%0.40	2,861,149.78	22	الفيوم
%0.25	%0.22	1,528,129.39	12	السويس
%0.19	%0.22	1,162,217.91	12	جنوب سيناء
%0.16	%0.18	1,009,729.30	10	أخرى
%0.10	%0.07	648,911.00	4	بني سويف
%0.09	%0.02	542,930.88	1	شمال سيناء
%0.04	%0.04	274,777.02	2	شرم الشيخ
%0.02	%0.02	111,125.85	1	قنا
%0.02	%0.04	101,888.43	2	المنيا
%0.01	%0.02	56,174.58	1	6 أكتوبر
%100.00	%100.00	623,289,912.73	5,554	الإجمالي

### تحليل المحافظة حسب طراز السيارات

النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	عدد العقود	الطراز
%20.88	%6.52	130,141,110.76	362	ميرسيدس
%17.74	%21.97	110,569,369.36	1,220	كيا
%12.02	%18.78	74,914,110.35	1,043	هيونداي
%9.46	%12.93	58,961,359.01	718	شيفروليه
%7.52	%3.24	46,865,028.02	180	بي إم دبليو
%3.97	%2.52	24,755,166.94	140	فولكس فاجن
%3.97	%7.09	24,719,513.12	394	رينو
%3.85	%2.95	24,011,634.81	164	سكودا
%3.27	%1.42	20,362,310.14	79	جيب
%2.86%	%3.76	17,855,277.76	209	نيسان
%2.78%	%4.95	17,329,178.63	275	سيبيرانزا
%1.97%	%2.16	12,293,172.29	120	تويوتا
%1.97%	%2.86	8,206,229.94	159	سوزوكي



البنك الأهلي المصري  
المركز الرئيسي الدولي

١٤

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.

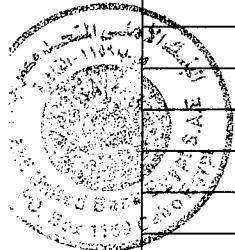
Handwritten text.



%1.30%	%1.31	8,105,123.94	73	داهاتسو
%0.97%	%0.81	6,047,715.90	45	هوندا
%0.83%	%0.92	5,179,065.42	51	ميتسوبيشى
%0.81%	%1.33	5,064,949.63	74	بروتون
%0.65%	%0.86	4,039,237.56	48	فيات
%0.55%	%0.52	3,412,828.74	29	أويل
%0.44%	%0.40	2,755,105.46	22	فورد
%0.39%	%0.36	2,453,319.98	20	ماهندرا
%0.34%	%0.32	2,140,530.46	18	سيات
%0.30%	%0.32	1,863,401.56	18	سويارو
%0.28%	%0.40	1,775,823.20	22	بريليانس
%0.22%	%0.07	1,372,124.20	4	نودج
%0.20%	%0.09	1,272,705.35	5	مينى كوبر
%0.20%	%0.16	1,235,478.15	9	بيجو
%0.18%	%0.45	1,119,828.00	25	لادا
%0.14%	%0.13	862,848.81	7	سيتروين
%0.12%	%0.02	774,384.34	1	جاجوار
%0.12%	%0.04	746,772.80	2	كرايسلر
%0.08%	%0.05	515,999.14	3	أودى
%0.08%	%0.02	471,986.98	1	إنفينيتى
%0.06%	%0.04	401,003.38	2	سانج يونج
%0.04%	%0.04	242,652.11	2	دازدا
%0.04%	%0.11	233,425.35	6	هايما
%0.04%	%0.07	220,141.14	4	جريت وول
%100.00%	%100.00	623,289,912.73	5,554	الإجمالى

### تحليل المحافظة حسب الوظيفة

النسبة إلى القيمة (بعد التقريب)	النسبة إلى العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصري)	عدد العقود	الوظيفة
%4.61	%5.22	28,740,886.10	290	محاسبة
%0.47	%0.47	2,908,135.64	26	دعاية
%1.05	%0.92	6,518,232.76	51	زراعة
%0.46	%0.63	2,895,425.52	35	قوات مسلحة
%0.91	%1.04	5,700,093.93	58	سيارات
%2.78	%3.17	17,345,716.07	176	بنوك وتمويل
%0.65	%0.77	4,061,791.80	43	سمسرة
%1.29	%1.26	8,060,862.64	70	مواد بناء
%0.81	%0.76	5,052,255.06	42	كيماويات
%1.55	%1.98	9,671,365.45	110	ملابس
%0.41	%0.34	2,536,764.11	19	طيران مدنى
%0.97	%1.22	6,021,229.08	68	نظم معلومات
%0.36	%0.36	2,264,823.02	20	استشارات



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Handwritten signature or mark.

Handwritten signature or mark.

Handwritten signature or mark.

Handwritten mark or signature.

%1.33	%1.35	8,296,723.33	75	مواد استهلاكية
%5.65	%3.60	35,234,073.70	200	تشيد وبناء
%0.22	%0.29	1,367,596.96	16	مستلزمات تجميل
%0.13	%0.22	788,802.51	12	توزيع
%0.93	%0.90	5,797,199.01	50	كهرباء
%4.36	%5.26	27,165,038.01	292	هندسة
%1.08	%1.03	6,709,265.32	57	صناعات غذائية
%1.46	%1.37	9,080,650.96	76	خدمات غذائية
%2.51	%2.45	15,653,769.36	136	شحن
%0.29	%0.32	1,803,480.17	18	اثاث
%1.81	%2.47	11,303,923.74	137	حكومة
%0.78	%0.81	4,832,447.13	45	صناعات ثقيلة
%0.76	%0.92	4,724,725.08	51	فنادق
%0.57	%0.49	3,522,549.92	27	أدوات منزلية
%0.23	%0.32	1,411,577.14	18	كمبيوتر/برامج/انترنت
%0.23	%0.40	1,404,148.15	22	تأمين
%0.21	%0.23	1,278,740.81	13	منظمات دولية
%0.27	%0.27	1,709,015.66	15	مجوهرات
%0.04	%0.07	258,281.53	4	صحافة
%1.86	%2.12	11,591,274.06	118	حماماه وقضاء
%0.97	%1.10	6,047,411.36	61	معدات
%1.66	%1.44	10,353,159.59	80	إعلام
%5.16	%5.98	32,135,221.33	332	تأمين صحي
%0.93	%1.17	5,802,522.26	65	متنوعة
%1.39	%1.42	8,639,209.55	79	صناعات متنوعة
%2.38	%2.93	14,847,105.81	163	بتترول وغاز
%0.22	%0.31	1,371,398.76	17	شرطة
%0.23	%0.38	1,413,160.33	21	طاقة
%0.52	%0.52	3,250,917.91	29	طباعة ونشر
%0.38	%0.22	2,370,280.18	12	تنمية عقارية
%21.27	%19.75	132,601,135.25	1,097	تجزئة
%2.50	%3.29	15,561,384.23	183	تدريس
%1.89	%2.11	11,783,979.13	117	اتصالات
%0.66	%0.74	4,084,888.83	41	منسوجات
%1.97	%1.67	12,255,229.19	93	سياحة
%15.78	%13.04	98,325,240.18	724	تجارة
%0.81	%0.63	5,074,196.94	35	مواد استهلاكية
%0.27%	%0.27	1,662,608.17	15	أخرى
<b>100.00%</b>	<b>%100.00</b>	<b>623,289,912.73</b>	<b>5,554</b>	<b>الإجمالي</b>

تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٠/٦/٧ من السادة مراقبي الحسابات.

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة

بالجنه المصري

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Suzanne Hady

D.

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة*	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة**	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة***	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة****ج	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	حساب إعادة استثمار*****	حساب الحصيلة (آخر السنة)
2010	113,187,012	135,944,151	89,442,325	11,414,175	4,163,814	13,516,916	602,007	18,008,928
2011	176,796,488	188,853,319	99,158,052	75,287,652	8,084,000	11,861,371	949,469	13,420,641
2012	143,705,323	133,723,437	-	122,566,026	8,106,148	7,289,685	614,358	9,796,577
2013	100,766,817	82,151,804	-	52,160,817	26,547,351	3,948,919	463,063	9,754,357
2014	79,260,810	54,770,109	-	-	43,919,457	1,584,677	1,046,248	20,066,580
2015	9,573,463	5,909,334	-	-	16,918,689	64,240	567,235	9,560,220
الإجمالي	623,289,913	601,352,154	188,600,377	261,428,670	107,739,459	38,265,808	4,242,380	

- \* تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية بناء على ١٠% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل و ٠.٥% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للتأخر عن السداد ونسبة قدرها ٨٠% منها يتم تحصيلها بعد مرور شهرين من تاريخ الاستحقاق بتفعيل الضمانات و الكفالات الملحقه بالعقود وكذلك كافة اجراءات متابعة التحصيل.
- \*\* يتم سداد اصل وعائد سندات الشريحة (أ) شهريا بدءا من الشهر الاول من غلق باب الاككتاب لمدة ثلاثة عشرة شهرا
- \*\*\* يتم سداد عائد سندات الشريحة (ب) شهريا بدءا من الشهر الاول من غلق باب الاككتاب حتي سداد سداد أصل سندات الشريحة بالكامل وبدءا من الشهر الرابع عشر من غلق باب الاككتاب يبدأ الاستهلاك الشهري للسندات حتي الشهر السابع والثلاثون من تاريخ غلق باب الاككتاب.
- \*\*\*\* يتم سداد عائد سندات الشريحة (ج) شهريا بدءا من الشهر الاول من غلق باب الاككتاب حتي سداد أصل سندات الشريحة بالكامل وبدءا من الشهر الثامن والثلاثون من غلق باب الاككتاب يبدأ الاستهلاك الشهري للسندات حتي الشهر الستون من تاريخ غلق باب الاككتاب
- \*\*\*\*\* تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على ٧% كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠١٠/٦/١٥ و تقوم شركة كونتكت لتسيط 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 ٢٠١٠/٦/١٥ حتى غلق باب الاككتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لغلق باب الاككتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ.

### ٣. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظه التوريق

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠١٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظه توريق بقيمة إجمالية تبلغ ٦٢٣ مليون جنيه مصري بقيمة حالية تبلغ ٥١٨,٥ مليون جنيه مصري لعدد ٥٥٥٤ عقد بيع والمحالة قانونا لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م. درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية الأجلة المتعلقة بهذه المحفظه. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الأجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات (جديدة الصنع) المضمنة في هذه المحفظه وشهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقد بيع هذه السيارات. وقد تم منح هذه الدرجة بناء على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظه وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠١٠. أخذاً في الاعتبار القواعد الصادره من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) و المعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة لجميع الحقوق والضمانات المحاله بعد تغطية الاككتاب في السندات بالكامل وذلك بناء على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Suzuki

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.

#### ٤. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل و الوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريد أو علي التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية و مخاطر الوفاء المعجل و مخاطر التحصيل و مخاطر الهلاك الكلي والجزئي و ذلك 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 و تنخفض بانخفاضهم. و لا يشكل أى ارتفاع في التعريفية الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريد 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 التعريفية 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 التوريد في حالة بيعها عند إخلال المدين بالتزاماته المالية و الجدير بالذكر أن سياسة الشركة الائتمانية تقتضي تمويل ٧٥% من قيمة السيارة كحد أقصى عند الشراء مما يحد بشكل كبير من الآثار السلبية لانخفاض أسعار السيارات في السوق على قيمة الضمان و فوق ذلك يوفر التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (٨) من بيانات محفظة التوريد ضمانات إضافية لمواجهة لمثل هذه الحالات.

##### ثانياً: مخاطر الوفاء المعجل

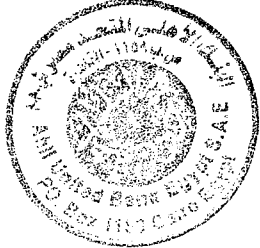
قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريد يؤدي إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). و في هذه الحالة يتم استخدام المبالغ القائمة في حساب الحصيلة لدى امين الحفظ لتغطية أي عجز مع تعويض الانخفاض في قيمة العائد المتوقع من خلال إعادة استثمار فائض الأموال في هذا الحساب علي النحو الوارد بهذه المذكرة. كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظة التوريد بحيث تأخذ في اعتبارها معدلات الإخلال والوفاء المعجل المتوقعة بناء على المعدلات الفعلية من واقع الاصدارات السابقة للشركة منذ عام ٢٠٠٥، حيث تم تقدير معدل الإخلال بنسبة ٠,٥% في السنة و نسبة قدرها ٨٠% منها يتم تحصيلها بعد مرور شهرين من تاريخ استحقاقها ومعدل الوفاء المعجل بنسبة ١٠% في السنة وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

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

###### أ- مخاطر التحصيل

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

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلي التأخير في الوفاء بأصل السند أو بتأجيله
- العائد إلي حاملي السندات. تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:



المركز الرئيسي  
العربي الأفريقي الدولي

Suzan Basha

توقيع



وكذلك حالات العصيان المدني. هذا و تتعهد شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م بموجب عقد الخدمة والتحصيل باستمرار التغطية التأمينية على السيارات موضوع عقود البيع طوال أجل العقود أو السند أيهما أقرب وذلك بالنسبة إلى العقود المحالة التي تتضمن أقساط التأمين والتي لا يلتزم بها المدين بتجديد وثائق التأمين ويتم هذا عن طريق قيام المحصل بسداد تكلفة تجديد وثائق التأمين لشركة التأمين في موعد اقصاه عشرة ايام قبل انتهاء سريانها و امداد امين الحفظ باصل الوثيقة فور صدورها وما يفيد سداد تكلفة التجديد وله حق استرداد هذه المبالغ من حساب الحصيلة لدي امين الحفظ في خلال ٣ ايام عمل من تاريخ تقديمه المستندات الداله علي ذلك.

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

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

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات و مصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ 38,265,808 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 وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

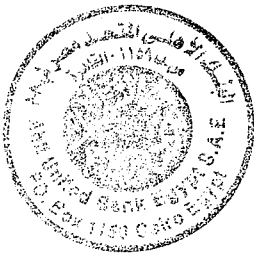
- أتعاب أمين الحفظ
  - أتعاب مستشار الطرح ( مدير مشروع وضمانه نظمه لاسات )
  - أتعاب مراقبا الحسابات
  - رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية
  - رسوم شركة مصر للمقاصة و الايداع و القيد المركزي و التجديد السنوي
  - أتعاب المستشار القانوني
  - مصاريف قيد السندات و تجديد ضمها إلى الجداول البورصة المصرية
  - أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الاصدار و سنويا خلال أجل السند
  - أتعاب المحصل و مصاريف الاعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند
  - تكلفة تجديد وثائق التأمين
  - اتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدور المحصل الإحتياطي
- و يتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ و تواريخ سدادها.

#### ٦. مصادر سداد السندات

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

#### ٧. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

أولا : سداد كافة العمولات و المصاريف المشار إليها في البند (٥) اعلاه.



Adel  
عبد

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Handwritten signature and initials.

Handwritten signature: Sugar Handly

ثانيا : سداد عائد السندات الشريحة (أ) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ١٣ شهرا  
ثالثا : سداد عائد السندات الشريحة (ب) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ٣٧ شهرا  
رابعا: سداد عائد السندات الشريحة (ج) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ٦٠ شهرا  
خامسا :سداد أصل السندات الشريحة (أ) وذلك لمدة الشريحة والبالغة ١٣ شهرا  
سادسا: سداد أصل السندات الشريحة (ب) وذلك لمدة ٢٤ شهرا  
سابعا: سداد اصل السندات الشريحة (ج) وذلك لمدة ٢٣ شهرا

ثامنا: تودع المبالغ المتبقية فى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى امين الحفظ و يرد ما يكون فائضا من اموال الى شركة التوريد بعد استهلاك السندات الشريحة (أ) والشريحة (ب) والشريحة (ج) من أصل وعائد بالكامل.

#### ٨. التعزيز الإئتماني:

تتميز المحفظة أيضا بوجود تعزيز ائتماني داخلى نسبته ٣% - بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف الإصدار - لمجابهة المخاطر التي قد تواجهه المحفظة ومنها اى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر فى السداد، بالإضافة إلى خطاب ضمان لمجابهة اى تأخير أو عجز فى التدفقات النقدية مما قد يخل بحقوق حملة السندات وقيمتها ٧ مليون جنيه مصرى ( سبعة مليون جنيه مصرى فقط ) ويمثل حوالى ١.٥ % من قيمة السندات المزمع إصدارها .

ومن المتفق عليه أن تقوم شركة التصنيف الإئتماني بفحص المحفظة المحاله سنويا فإذا وجد أن التقييم الإئتماني للشريحة (ج) لن يتأثر بالغاء أو تخفيض خطاب الضمان المذكور فسوف توضح ذلك بخطاب إلى الشركة و الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات و للشركة أن تقوم بسحب أو تخفيض خطاب الضمان المذكور ~~خلال ما يبرهنه~~

~~بخطاب خطاب شركة التصنيف الإئتماني المشار إليه .~~ لجماعة حملة السندات المحسلة  
للمراجعة والتقييم

#### ثالثا: أحكام وشروط الإصدار

##### ١. الشركة المصدرة

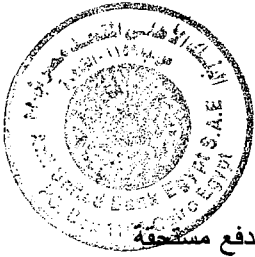
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م

##### ٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريد و التي تتضمن حقوقا مالية و مستحقات أجله الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. والمحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠١٠/٦/٧ والمنشور ملخصه فى هذه المذكرة.

##### ٣. نوع الإصدار

سندات الشريحة الاولى (أ) هي سندات اسمية فى مقابل حقوق مالية (سندات التوريد) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشرة شهرا بقيمة إجمالية قدرها



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Suzanne Hany

١٧٨.٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا حتى نهاية الشهر الثالث عشر من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩.٣٧٥% يصرف شهريا ( اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب ).

**سندات الشريحة الثانية (ب)** هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة سبعة وثلاثون شهرا بقيمة إجمالية قدرها ٢١٦.٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الرابع عشر من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠.٢٥% يصرف شهريا ( اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب ).

**سندات الشريحة الثالثة (ج)** هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءا من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة إجمالية قدرها ٧٥,٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الثامن والثلاثين من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠.٧٥% يصرف شهريا ( اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب ).

#### يتم طرح سندات التوريق (الشريحة الأولى والثانية والثالثة ) على النحو التالي :

- أ- ١٠% من سندات التوريق ( الشريحة الأولى والثانية والثالثة) للإكتتاب العام .  
ب- ٩٠% من سندات التوريق ( الشريحة الأولى والثانية والثالثة) للإكتتاب الخاص وذلك للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملاءة المالية وبذات بشروط الإكتتاب العام(فيما عدا الحد الأدنى)

#### ٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ٤٧٠ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ) بقيمة اسمية ١٧٨,٦ مليون جنيها مصريا (فقط مائة وثمان وسبعون مليون وستمائة ألف جنيها مصريا لاغير)  
سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة اسمية ٢١٦,٢ مليون جنيها مصريا (فقط مئتان وستة عشر مليون ومئتا ألف جنيها مصريا لاغير)  
سندات الشريحة الثالثة (ج) بقيمة اسمية ٧٥,٢ مليون جنيها مصريا (فقط خمسة وسبعون مليون ومائتان ألف جنيها مصريا لا غير)

#### ٥. الإكتتاب في السندات

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

#### ٦. عدد السندات للاكتتاب

- سندات الشريحة الأولى (أ): ١,٦٠٧,٤٠٠ سند (فقط مليونين ستمائة وستة وأربعون ألفا سند لا غير)  
سندات الشريحة الثانية (ب): ٢,١٦٢,٨٠٠ سند (فقط مليونين ومئتان وستة عشر ألفا سند لا غير)  
سندات الشريحة الثالثة (ج): ٧٧٦,٨٠٠ سند (فقط ستمائة وستة وأربعون ألفا سند لا غير)

المركز الرئيسي الدولي

Suzanne Husky



## ٧. القيمة الاسمية للسند

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

## ٨. سعر الإصدار

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

## ٩. مصاريف الإصدار

٢,٥ في الألف من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٢٥ قرشا (فقط خمسة و عشرون قرشا لا غير) للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد هذه المصاريف الي حساب الحصيله لدي امين الحفظ فور تحصيلها من متلقي الاككتاب.

## ١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الإكتتاب

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

## ١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاككتاب العام، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة التوريد بسداد مقابل محفظة التوريد إلى كل من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م. بصفتهم محيلو المحفظة السادسة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٠/٦/٧

## ١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

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

## ١٣- سعر العائد

### سندات الشريحة الاولى (أ)

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ٩.٣٧٥% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب.

### سندات الشريحة الثانية (ب)

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Sergio Bandy

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ١٠.٢٥% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب.

#### سندات الشريحة الثالثة (ج)

تصدر السندات على شريحة واحدة و تكون ذات عائد سنوى ثابت بواقع ١٠.٧٥% يصرف شهريا فى مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب.

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

#### ١٤. فترة العائد ومواعيد سداده

يحتسب العائد شهريا بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستحق و يصرف الكوبون في يوم ٣٠ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب وحتى ٣٠ يوليو ٢٠١٠ 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.

#### ١٥. مكان سداد الكوبونات

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

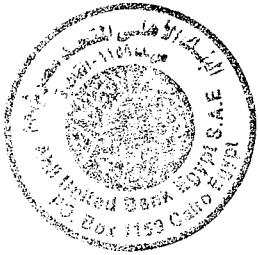
#### ١٦. أسلوب احتساب العائد

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

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

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

١٧. السداد / الإستهلاك

تسدد/تستهلك السندات بكل شريحة شهرياً وفقاً للجدول التالية:-  
الشريحة الأولى (أ)

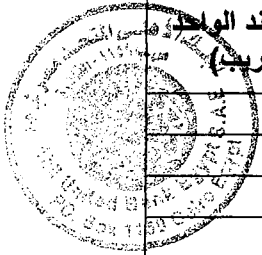
بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك خلال ١٣ شهراً للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
0	١٠٠	٧.٦٩٢	١٣-١
	١٠٠.٠٠		الإجمالي

الشريحة الثانية (ب)

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك السنوي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
-	-	-	١٣-١
٤٠	٦٠	٥,٠٠	٢٥-١٤
0	٤٠	٣,٣٣	٣٧-٢٦
	١٠٠.٠٠		الإجمالي

الشريحة الثانية (ج)

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك السنوي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الإستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
-	-	-	١٣-١
-	-	-	٢٥-١٤
-	-	-	٣٧-٢٦
٤٠	٦٠	٥,٠٠	٤٩-٣٨
0	٤٠	٣.٦٣٦	٦٠-٥٠
			الإجمالي



١٠٠٠ البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

*(Handwritten signature)*

*Suzan Harday*

- أ. وفي حالة وقوع أيا من تواريخ السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.
- ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقا للجدول السابقة بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشريحة (أ) بعد ثلاثة عشر شهرا و الشريحة (ب) بعد ٣٧ شهرا والشريحة (ج) بعد ستون شهرا على الأكثر من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.
- ج. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على الأقساط المبينة بهذا البند بأن للشركة المصدرة حق إختياري للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق وذلك من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ٤٩ بدء من الشهر الـ ٤٩ من عمر الإصدار (بداية السنة الخامسة من الإصدار) و كما هو موضح في البند رقم (٢٠) من أحكام و شروط الإصدار والخاص بحق السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق.

#### ١٨. تواريخ استهلاك السندات

- تستهلك السندات في يوم ٣٠ من كل شهر ويبدأ استهلاك الشريحة (أ) بداية من ٣٠ يوليو ٢٠١٠ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

#### ١٩. استهلاك السندات

- أ- تسدد /تستهلك سندات الشريحة (أ) باقساط شهرية متساوية بحيث تصل نسبة السداد/ الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند خلال ثلاثة عشر شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.
- ب- تسدد /تستهلك سندات الشريحة (ب) باقساط شهرية متساوية بدءا من الشهر الرابع عشر من غلق باب الإكتتاب وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) 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 ٣٧ شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.
- ج- تسدد /تستهلك سندات الشريحة (ج) باقساط شهرية متساوية بدءا من الشهر الثامن والثلاثين من غلق باب الإكتتاب وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) 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 ستون شهرا من تاريخ اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

#### ٢٠. حق الشركة في السداد المعجل قبل تاريخ الاستحقاق النهائي

##### الشريحة (أ)

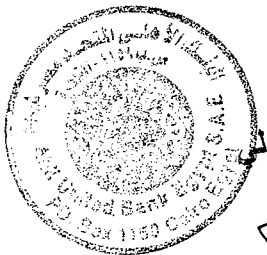
لايحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة (أ) في هذه الشريحة غير القابلة للاستدعاء المعجل.

##### الشريحة (ب)

لايحق للشركة السداد المعجل لسندات الشريحة (ب) في هذه الشريحة غير القابلة للاستدعاء المعجل.

##### الشريحة (ج)

*Handwritten signature*



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

- أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% من الرصيد القائم في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ٤٩ بدء من الشهر ٤٩ للإصدار (بداية السنة الخامسة للإصدار).
- ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة (ج) قبل تاريخ الإستحقاق فإنه يجب عليها أن تعلن عن ذلك في جريدتين يوميتين صباحيتين واسعتي 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 السندات التوريق نظير ذلك السداد المعجل.

## ٢١. حق الرجوع في الاككتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

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

## ٢٢. طريقة التخصيص ورد المستحقات

في حالة تجاوز الإككتاب الخاص في إى من الشرائح الثلاثة محل هذا الإصدار لعدد السندات المطروحة للإككتاب الخاص يتم توزيع السندات في كل شريحة على المكتتبين بتخصيص عدد من السندات لكل مكتتب على أساس نسبة إجمالي السندات المطروحة للإككتاب الخاص إلى السندات المكتتب، وذلك كله دون إخلال بالحد الأدنى للإككتاب المنصوص عليه بالبند (١٢) من أحكام وشروط الإصدار. ويرد إلى المكتتب ما دفعه عند الاككتاب بالزيادة عما خصص له بالفعل في فترة لا تتجاوز سبعة أيام عمل رسمية من تاريخ غلق باب الاككتاب العام من خلال فروع البنوك التي تم الاككتاب بها. وهذا علماً بأنه سيتم غلق باب الاككتاب الخاص ذات توقيت غلق باب الاككتاب العام

## ٢٣. إصدار خطابات التخصيص

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

## ٢٤. جماعة حملة السندات

تتكون من حملة سندات كل شريحة جماعة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره خلال أربعة أشهر من تاريخ غلق باب الاككتاب 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 والآن 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 وكون إجتماع الجماعة صحيحاً بحضور الأغلبية الممثلة لقيمة السندات فإذا لم يتوافر هذا النصاب في الإجتماع الأول يكون الإجتماع 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 الإجتماع. وتسرى أحكام اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الأخرى لدعوة الجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانه والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة.

## ٢٥. التسجيل في الحفظ المركزي

تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة في نظام الحفظ المركزي لدى شركة إيجيبت للرقابة والمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الاككتاب وسوف يتم الإشارة الى هذا السند و الكوبونات الخاصة بالأغلبية نحو، يميزه عن

المركز الوطني للتسجيل

أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الإجمالية للسند عند الإصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتي:

- " الإصدار السادس شريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٧٨.٦ مليون جنيها مصريا استحقاق يوليو ٢٠١١ "
- " الإصدار السادس شريحة الثانية (ب) بمبلغ ٢١٦.٢ مليون جنيها مصريا استحقاق يوليو ٢٠١٣ "
- " الإصدار السادس شريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٥.٢ مليون جنيها مصريا استحقاق يونيو ٢٠١٥ "

#### ٢٦. 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 بالبورصة. 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 الاجمالية للسند عند الاصدار و آخر تاريخ استحقاق كالاتي:

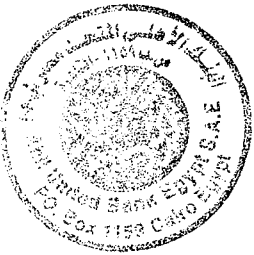
- " الإصدار السادس شريحة الاولى (أ) بمبلغ ١٧٨.٦ مليون جنيها مصريا استحقاق يوليو ٢٠١١ "
- " الإصدار السادس شريحة الثانية (ب) بمبلغ ٢١٦.٢ مليون جنيها مصريا استحقاق يوليو ٢٠١٣ "
- " الإصدار السادس شريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٥.٢ مليون جنيها مصريا استحقاق يونيو ٢٠١٥ "

#### ٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب الخاص

يبدأ الاكتتاب الخاص في ذات مواعيد الاكتتاب العام وهو بعد مرور ١٥ يوم من تاريخ نشر نشرة الاكتتاب العام ويتم غلق باب الاكتتاب الخاص في ذات وقت غلق باب الاكتتاب العام، وتجدر الإشارة الى انه في حالة تغطية الاكتتاب العام بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب العام بعد عشرة أيام من تاريخ فتح باب الاكتتاب العام. مع الإصدار الخاص بالعام. مع الإصدار الخاص بالعام. مع الإصدار الخاص بالعام.

مدير  
Adel  
مدير

مدير



البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

مدير

٢٨

مدير

مدير

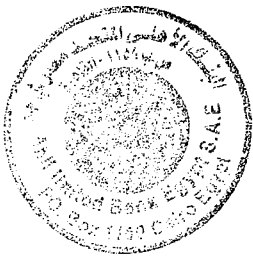
٢٨. البنوك متلقيا الاكتتاب

Suzan Handley

مدير

بنك مصر - من خلال فروعها الآتية

م	الفرع	العنوان
١	فرع القاهرة	١٥١ شارع محمد فريد
٢	مصطفى كامل	١٥٥ شارع محمد فريد
٣	الجيزة	عمارة النصر - ميدان الجيزة
٤	الزمالك	١٠ شارع الكامل محمد - الزمالك
٥	المعادى	٨٥ شارع ٩ المعادى
٦	حلوان	شارع مصطفى المراغى
٧	روكسى	٢١ شارع ابراهيم اللقانى - مصر الجديدة
٨	مدينة نصر	٤ شارع الطيران - ميدان رابعه العدويه
٩	أغاخان شبرا	ابراج اغاخان - برج رقم ١٥ كورنيش النيل
١٠	طلعت حرب بالاسكندرية	٩ شارع طلعت حرب - العطارين-الإسكندرية
١١	سيزوستريس بالاسكندرية	١٧ شارع سيزوستريس
١٢	بور سعيد السلطان حسين	شارع السلطان حسين - مبنى فيربور
١٣	الاسماعيلية	شارع التحرير وفريد ندا - الاسماعيلية
١٤	السويس	ناصية شارعى طلعت حرب و ٢٣ يوليو
١٥	دمنهور	شارع سعد زغول - دمنهور
١٦	دمياط	٣٥ شارع سعد زغول - دمياط
١٧	المنصورة	١٩٧ شارع الجمهوريه
١٨	المحلة الكبرى	شارع طلعت حرب / المحله الكبرى
١٩	على مبارك طنطا	تقاطع شارع الفتح وعلى مبارك طنطا
٢٠	الزقازيق	١٧٥ شارع سعد زغول برج علياء امام مبنى المحافظة
٢١	شبين الكوم	٢٩٥ شارع الجيش البحرى - شبين الكوم
٢٢	بنها	شارع سعد زغول
٢٣	كفر الشيخ	شارع صلاح سالم
٢٤	اسوان	١٠ كورنيش النيل - اسوان
٢٥	الاقصر	شارع معبد الكرنك - الاقصر
٢٦	قنا	شارع بور سعيد قنا
٢٧	سوهاج	١٧ شارع القيساريه - سوهاج
٢٨	اسيوط	ميدان البنوك - اسيوط - عمارة الاوقاف
٢٩	المنيا	شارع سعد زغول
٣٠	بنى سويف	٤٥ شارع محمد حميده - بنى سويف



البنك العربي الافريقي الدولى - من خلال فروعها الآتية:

م	اسم الفرع	العنوان
١	فرع مصر الجديدة	٢٤ شارع كليوباترا
٢	فرع الميرغنى	١٤٠ شارع الميرغنى
٣	فرع روكسى	٦ شارع بطرس غالى
٤	فرع أسوان	١ شارع ابطال التحرير
٥	فرع المهندسين	٤٨ شارع جزيرة العرب -المهندسين
٦	فرع المعادى	شارع ٩ مبنى معادى بالاس
٧	فرع ٦ أكتوبر	المنطقة الصناعية الرابعة ٣/٢ منطقة البنوك

البنك العربي الافريقي الدولى  
المركز الرئيسى

Sygn Hardy

بنك مصر

٨	فرع دمياط	أول طريق دمياط رأس البر كورنيش النيل - تقسيم زاهر - السنانية
٩	فرع طريق الحرية	٧٣ طريق الحرية - الاسكندرية
١٠	فرع أرض الجولف	١٣ شارع النزهة
١١	فرع نادى الصيد	١٢ ش نادى الصيد
١٢	فرع طنطا	٩٥ شارع الجيش - طنطا
١٣	فرع القاهرة	٤٤ شارع عبد الخالق ثروت
١٤	فرع القصر العيني	٨ شارع ابراهيم نجيب - جاردن سيتي
١٥	فرع مدينة نصر	٣٣ شارع ابو داود الظاهري
١٦	فرع الاسكندرية	٤٧ شارع البرت الأول - سموحة
١٧	فرع العاشر من رمضان	المنطقة الصناعية الثالثة مركز المدينة

### ٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً للأحكام السارية في جمهورية مصر العربية ولها صلاحية وأهلية تملك محافظة التوريق و تلتزم بالقيام بالنشاط الوحيد المرخص لها به وفقاً لما هو مبين بهذه المذكرة.
- أن الشركة تحوز كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص و الموافقات.
- 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.
- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها و مكانتها في السوق و مزاوله نشاطها بدون أي تعطيل.
- الحفاظ على وضع و استمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.
- 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 .
- أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من النشرة (أحكام و شروط الاصدار).
- 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.
- لا يحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أية تعديلات على أحكام و شروط سندات التوريق الا بعد الحصول على موافقة حملة السندات واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية .
- تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة و سندات التوريق طوال عمر الاصدار الى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح بها بتقييم و تصنيف الشركات.
- تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق و اى محافظ توريق أخرى و بإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق.
- تتعهد الشركة باخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشرة يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.

### ٣٠. القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.



المركز الرئيسي  
البنك العربي الأفريقي الدولي

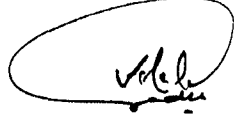
*(Handwritten signature)*

*(Handwritten signature)*

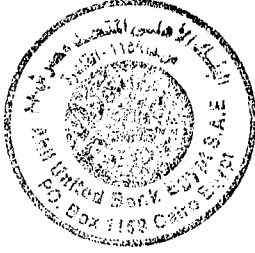


٣١ . مروجو وضامنو الاككتاب

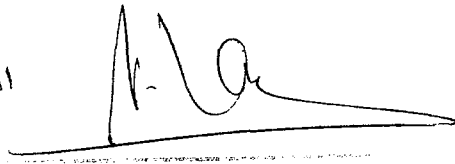
يقوم كل من بنك مصر و البنك العربى الإفريقى الدولى والبنك الأهلى المتحد - مصر بترويج و ضمان تغطية الإككتاب



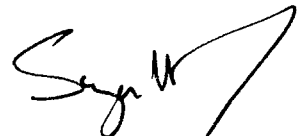




البنك العربى الإفريقى الدولى  
المركز الرئيسى









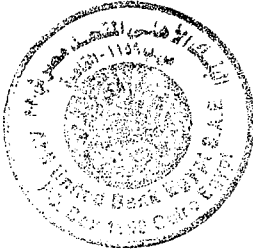
رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحفظه التوريق (الإصدار السادس)

بالجنيه المصري

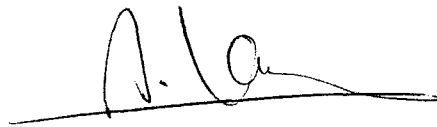
حساب الحصيلة (آخر السنة)	حساب إعادة استثمار *****	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة ****ج	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة ***ب	إجمالي تسديد أصل وعائد السندات الشريحة **	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة*	إجمالي التدفقات النقدية	السنة
18,008,928	602,007	13,516,916	4,163,814	11,414,175	89,442,325	135,944,151	113,187,012	2010
13,420,641	949,469	11,861,371	8,084,000	75,287,652	99,158,052	188,853,319	176,796,488	2011
9,796,577	614,358	7,289,685	8,106,148	122,566,026	0	133,723,437	143,705,323	2012
9,754,357	463,063	3,948,919	26,547,351	52,160,817	0	82,151,804	100,766,817	2013
20,066,580	1,046,248	1,584,677	43,919,457	-	0	54,770,109	79,260,810	2014
9,560,220	567,235	64,240	16,918,689	-	0	5,909,334	9,573,463	2015
	4,242,380	38,265,808	107,739,459	261,428,670	188,600,377	601,352,154	623,289,913	الإجمالي







البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي







## خامسا : تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريق (ش.م.م) لمحفظه التوريق (الإصدار السادس)

أطلعنا على نشرة الاكتتاب الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات مالية 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 لمحفظه التوريق عن الفترة من يونيو ٢٠١٠ حتى يونيو ٢٠١٥ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة كونتكت للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (إصدار سادس) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٤٧٠ مليون جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل محفظه حقوق مالية واحدة كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات إسمية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٧٨,٦ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهريا و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ٩,٣٧٥% يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات إسمية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة سبعة وثلاثون شهرا بقيمة إجمالية قدرها ٢١٦,٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الرابع عشر من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٢٥% يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات إسمية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءا من الكوبون رقم ٤٩ (بداية السنة الخامسة للإصدار) لمدة خمس سنوات بقيمة إجمالية قدرها ٧٥,٢ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك اعتبارا من الشهر الثامن والثلاثين من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٠,٧٥% يصرف شهريا (اعتبارا من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

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

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

وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات ، لم يتم الي علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر اساساً 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 غالبا ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مفترضا وقد يكون الاختلاف جوهريا

مراقبا الحسابات

محمد الجزار

KPMG - حازم حسن

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

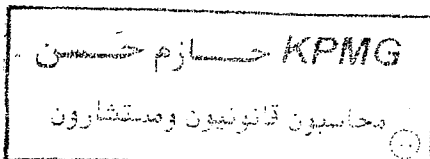
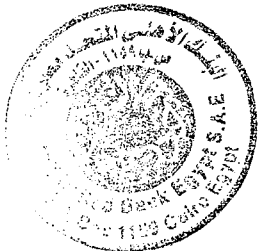
محاسبون قانونيون و مستشارون

أحمد فؤاد

KPMG - حازم حسن

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

محاسبون قانونيون و مستشارون



القاهرة في ١٤ يونيو ٢٠١٠

Signature

ب.ب.ب.

## سادسا: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاحتيما التنفيذيتين.

عمرو محمد لمعي  
رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

## سابعا: تقرير المستشار القانوني

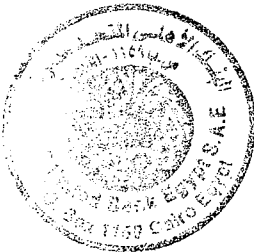
### المستشار القانوني

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 والضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م. (المحيل) الى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. (المحال اليه) هي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد اى قضايا او منازعات حتى تاريخ هذه النشرة قد تؤثر على ملكية المحيل لها و حقه فى التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. والمحيل المورخ 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 فى السندات بالكامل وان بنك مصر والبنك العربى الافريقى الدولى وبنك الاهلى المتحد-مصر ضامنين لتغطية الاكتتاب بالكامل ومسئولين عن عملية الاصدار والترويج ، وان البنك العربى الافريقى الدولى و بنك مصر هما المسئولين 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 فى سندات التوريق.

Arab Legal Consultants

القاهرة فى ١٤/٦/٢٠١٠



Suzanne Hany

بإشارة

## ثامنا: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق

١. حرر عقد حوالة محفظة التوريق (عقد الحوالة) في ٢٠١٠/٦/٧.

٢. أطراف العقد هم:

طرف اول يشار اليه ب "المحيل" ومكون من:

أ- شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ سجل تجاري رقم ٧٥٢٣ صادر بتاريخ ٢٠٠١/٩/٢ ومقرها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان - الزمالك - القاهرة - ويمثلها في هذا العقد السيد حازم عمرو موسى بصفته رئيس مجلس الإدارة.

ب- شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م منشأه وفقاً لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٠٤ تحت رقم ١١٩٩٧ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوى محافظة ٦ أكتوبر ويمثلها في هذا العقد السيد/ سعيد زعتر بصفته العضو المنتدب.

ت- شركة ستار لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٥/٢/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٧١٤٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر ويمثلها في هذا العقد السيد/ حازم عمرو موسى بصفته المدير العام .

ث- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.ذ.م.م منشأة وفقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٨١٩٠ ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة ٦ أكتوبر ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو رفعت بصفته المدير العام.

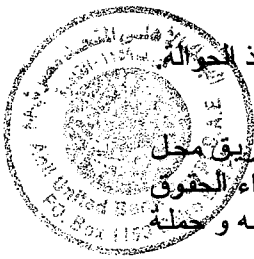
طرف ثان يشار اليه "بالمحال اليه" وهو شركة كونتكت للتوريق ش.م.م مؤسسة وفقاً لأحكام القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٧١٩٩٠ الجيزة بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٨ وبترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) ومقرها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الاسكندرية الصحراوى محافظة ٦ أكتوبر ويمثلها في هذا العقد السيد/ عمرو لمعى بصفته رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب.

٣. إتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الي المحال اليه حقوقاً مالية و مستحقات اجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محفظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري 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 فى مقابلها ("سندات التوريق")-إصدار سادس- التي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقررها مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على الا تكون هذه الحوالة نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكنتاب فى سندات التوريق بالكامل "تاريخ نفاذ الحوالة".

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

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ ٢٠١٠/٦/٧ و البالغ ٤٧٠ مليون جنيه مصري الي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

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



البنك العربي الأفريقي الدولي

المركز الرئيسي

٣٥

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature.

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

- أ- بانه يملك محفظة التوريق ملكية تامة وان تفاصيل محفظة التوريق الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة و دقيقة و صحيحة حتي تاريخ نفاذ الحوالة و لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤثر علي حقوق حملة سندات التوريق.
- ب- أن محفظة التوريق خالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر علي مصالح حملة سندات التوريق.
- ت- أنه له كامل السلطة في ابرام و توقيع وتنفيذ هذا العقد و في حوالة محفظة 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 محفظة التوريق تأثيراً جوهرياً.
- ح- ان يسلم المحال اليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود و المستندات التي تمثل محفظة التوريق والمبينة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة.
- خ- أنه لا يلزم اخطار المدنيين بهذا العقد لقيام شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. و المحال اليه، و في حالة عدم ابرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. و التعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م. باخطار المدنيين نيابة عن العميل بهذا العقد و اتباع الاجراءات التي يتطلبها القانون في هذا الشأن.

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

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

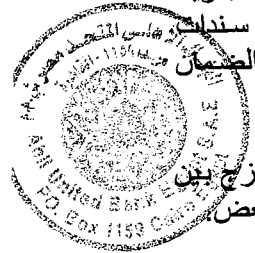
\*\*\*\*\*

\* تطبيقاً لأحكام قانون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار السادس مستقلة تماماً عن المحافظ محل الإصدارات الثاني و الثالث و الرابع و الخامس ، و يتمثل ذلك في عدة صور هي:

أولاً : أنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ و المستندات و الأوراق المالية و التجارية المودعة لدى امين الحفظ و المتعلقة بالإصدارات الثاني و الثالث و الرابع و الخامس 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 امين الحفظ بأن يفرد 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 محفظة التوريق محل الإصدارات الثاني و الثالث و الرابع و الخامس .



م. م. م.

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

و عليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الثاني والثالث والرابع والخامس من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار السادس 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 استحقاقها الأصلية مع ٣٤ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير بالإضافة الي أن الشركة قامت بالاستدعاء لكامل رصيد السندات المستحق في ٢٠٠٨/١١/٢ والبالغ قدره ٢٠,٥٣٣,٣٣٣ جم وذلك بعد سداد القسط رقم ٣٤ وتم سداه قيمتها سدادا معجلا.

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

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

تذييل:

موقف السندات القائمة في ٢٠١٠/٤/٣٠:

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

محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٥٩ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات في ٢٠١٠/٤/٣٠: ١٦,٩٦٠,٠٠٠ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢٦,٧٤٢,٨٩٤ جنيها مصريا تمثل ٤٠ كوبون حتى ٢٠١٠/٤/٣٠

من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٢٠ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق

النهائى للإصدار فى ديسمبر ٢٠١١ .

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٤٢,٠٤٠,٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى

٢٠١٠/٤/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات 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 بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.

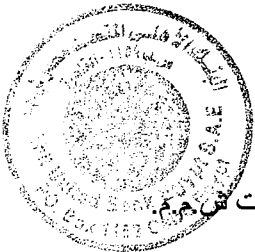
أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٢٧٥ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات فى آخر ٢٠١٠/٤/٣٠: ٧٥,١٦٦,٦٦٩ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA



Handwritten signature in Arabic script.

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Handwritten signature in Arabic script.

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٣٦,٧١١,٥٣٠ جنيها مصريا تمثل ٢٨ كوبون حتى ٢٠١٠/٤/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٣٢ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٢.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٩٩,٨٢٣,٣٣١ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٠/٤/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

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

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

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٣٩٢ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات فى ٢٠١٠/٤/٣٠: ٢٠٨,٢٨٠,٨١١ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٤١,٢٠٥,٨١١ جنيها مصريا تمثل ١٦ كوبون حتى ٢٠١٠/٤/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٤٤ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٣.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ١٨٣,٧١٩,١٨٩ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٠/٤/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

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

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

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٤٩٥ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات فى ٢٠١٠/٤/٣٠: ٤٠٥,٤١٤,٤٩٠ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٢١,٢١٤,٤٩٠ جنيها مصريا تمثل ٦ كوبونات حتى ٢٠١٠/٤/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٥٤ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٤.

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٨٩,٥٨٥,٥١٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٠/٤/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

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

**ملحوظة عامة :**

الإصدارات السابقة صدرت فى مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التى سوف يصدر فى مقابله سندات توريق الإصدار السادس للشركة



م.م.م.

البنك العربي الأفريقي الدولي  
المركز الرئيسي

Handwritten signature.

Handwritten signature.