

٢٠١٩
١٠/١٠/٢٠١٩

السيد الأستاذ / رئيس مجلس إدارة

شركة كونتكت للتوريق

تحية طيبة وبعد ،،،

بالإشارة إلى إخطار سيادتكم الوارد إلى الهيئة والمرفق به مذكرة معلومات الاكتتاب الخاص بشأن قيام شركتكم بطرح سندات اسمية في مقابل حقوق مالمية (سندات التوريق) قابله للتداول وغير قابلة للتحويل لأسهم (الإصدار التاسع) بقيمة إجمالية 814 مليون جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها 100 جنية للسند الواحد لمدة خمس سنوات تصدر علي ثلاث شرائح وتطرح بنسبة 100% للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية على النحو التالى :

• الشريحة الأولى : بمبلغ 250 مليون جنية لمدة ثلاثة عشر شهرا غير قابلة للإستدعاء المعجل وتستهلك شهريا حتى نهاية الشهر الثالث عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذات عائد سنوي ثابت يعادل 11,92% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

• الشريحة الثانية : بمبلغ 410 مليون جنية لمدة سبعة وثلاثون شهراً قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم 14 وتستهلك شهريا اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) وذات عائد سنوي ثابت يعادل 12,52% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

• الشريحة الثالثة : بمبلغ 154 مليون جنية لمدة ستون شهراً قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم 14 وتستهلك شهريا اعتباراً بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك عائد سنوي ثابت يعادل 13,22% يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الاول من غلق باب الإكتتاب)

نود الاحاطة الى أنه فى ضوء الملاحظات التى أبدتها الهيئة للشركة بموجب خطابتها واستيفاء الشركة لها فان الهيئة ليس لديها مانع من نشر مذكرة المعلومات الطرح الخاص لسندات شركة

كونتكت للتوريق (المرفقة بهذا الكتاب) لعدد 8,140 مليون سند للاكتتاب الخاص وذلك
للمؤسسات المالية والجهات ذوى الخبرة والملاءة المالية بقيمة اسمية 100 جنية للسند الواحد
وقيمة اجمالية قدرها 814 مليون جنية على ثلاث شرائح على النحو المنوة عنة بعالية وذلك على
مسئوليتها

مع مراعاة إخطار الهيئة بموقف تغطية الاكتتاب الخاص مرفقا به كشوف تغطية
الاكتتاب معتمدا من كلا من الجهة متلقية الاكتتابات وشركة كونتكت للتوريق وذلك استكمالا
لباقى الاجراءات المقرره قانونا للاصدار.



وتفضلوا بقبول فائق الاحترام ،

تحرير في 2017/12/09

الادارة العامة لادوات الدخل الثابت

هياكس

د/ سيد عبد الفضيل
مدير عام
الإدارة العامة
لأدوات الدخل الثابت
بالإدارة المركزية لتمويل
الشركات

مذكرة معلومات

للملءة
للطرح الخاص للمؤسسات المالية وللجهات ذوى الخبرة والملاءة
المالية للإكتتاب في سندات توريق

شركة كونتكت للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

الإصدار التاسع بمبلغ إجمالي ٨١٤ مليون جنيه مصرى وتصدر على
ثلاث شرائح على النحو التالى

الشريحة الأولى (أ) بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيهها مصرى آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٣

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٤١٠ مليون جنيهها مصرى آخر استحقاق ديسمبر ٢٠١٥

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٥٤ مليون جنيهها مصرى آخر استحقاق نوفمبر ٢٠١٧

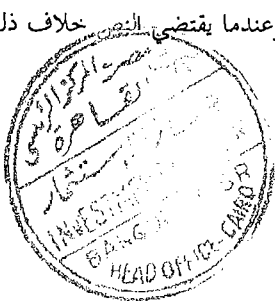
سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهرا بقيمة إجمالية قدرها ٢٥٠ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بدءاً من الشهر التالى من تاريخ غلق باب الإكتتاب حتى نهاية الشهر الثالث عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٩٢ % يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤١٠ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٥٢ % يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) بحد أقصى ستين شهرا بقيمة إجمالية قدرها ١٥٤ مليون جنيه مصرى بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهريا بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٥٢ % يصرف شهريا (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب)

يتم طرح ١٠% من سندات التوريق (الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب) والثالثة (ج)) للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية و الجهات ذوى الخبرة و الملءة المالية في مجال الأوراق المالية

وفي هذه المذكرة عندما يتم الإشارة إلى "سندات التوريق" فيقصد بها سندات الشريحة الأولى والثانية والثالثة وعندما يقتضى النص خلاف ذلك يتم الإشارة إلى كل شريحة على حده.



شركة كونتكت للتوريق ش.م.ش.

بنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Handwritten signature and stamp of the Investment Company of Egypt (ICE).

Contact

محلها المحفظة

شركة كونتكت لتسيط السيارات (ش.م.م)

وشركاتها التابعة والشقيقة

مديرو الإصدار ومروجو وضامنو تغطية الإكتتاب



بنك مصر
BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

البنك الأهلي المصري
NATIONAL BANK OF EGYPT



٤٦٦٦٠

البنك الأهلي المتحد

ahli united bank



البنك التجاري الدولي
Commercial International Bank

متلقيا الإكتتاب



بنك مصر
BANQUE MISR

نعمل معاً لخير بلدنا



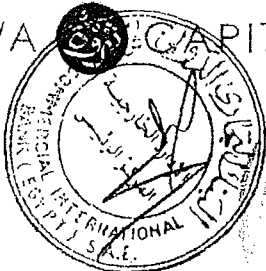
البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

مستشار الهيكل

المستشار القانوني لعملية التوريق

الحربية للاستشارات القانونية

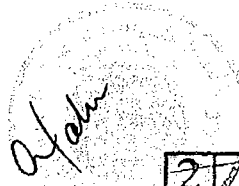
ARAB LEGAL CONSULTANTS



البنك العربي الأفريقي الدولي

المركز الرئيسي

Signature



شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

أولاً: البيانات العامة لأطراف التوريد

أ. المحيل ومنشى محافظة التوريد

- شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ مؤسسة بتاريخ ٢٩/٨/٢٠٠١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢/٩/٢٠٠١ تحت رقم ٧٥٢٣ ويبلغ رأسمالها المصدر ٧٩,٣٥١,٦٦٠ جنيهاً مصرياً (فقط تسعة وسبعون مليون وثلاثمائة واحد وخمسون ألف وستمائة وستون جنيهاً مصرياً لاغير) والمرخص به ٢٥٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط مائتان وخمسون مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في ١ شارع العزيز عثمان- الزمالك- القاهرة.
- شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ٢٦/١٠/٢٠٠٤ تحت رقم ١١٩٩٧ ويبلغ رأسمالها المصدر ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) والمرخص به ١٠٠ مليون جنيهاً مصرياً لاغير (فقط مائة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة.
- شركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.د.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٥/٢/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٧١٤٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة .
- شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م خاضعة لأحكام القانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ وتم قيدها بالسجل التجاري بتاريخ ١٢/٤/٢٠٠٩ تحت رقم ٣٨١٩٠ ويبلغ رأسمالها ١٠ مليون جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون جنيهاً مصرياً لاغير) ومركزها الرئيسي في الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي- محافظة الجيزة.

تزاول الشركات الموضحة أعلاه نشاط بيع السيارات بكافة أنواعها وذلك من خلال عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيم ("عقود البيع") و تمتلك مقبل مشتري هذه السيارات بالتقسيم ("المدين" او "المدينين") حقوقاً مالية و مستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محافظة التوريد") و بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ١٥/١١/٢٠١٢ مع شركة كونتكت للتوريد ش.م.م والمنشور ملخصه في إتهام المذكره حلت في حوالة محافظة التوريد إلى شركة كونتكت للتوريد ش.م.م و ذلك لغرض إصدار سندات توريد قابلة للتداول في محلها. وتقدر الإثارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريد الإصدار التاسع لا يوجد عليها أى حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محافظة التوريد محل هذا الإصدار التاسع يبلغ إجمالي قيمتها حوالي

١,١٠١,٩٣٩,٣٣٩ جنيهاً مصرياً .

ب. المحال إليه أو شركة التوريد (الشركة)

١. إسم الشركة

شركة كونتكت للتوريد (ش.م.م).

٢. تاريخ التأسيس

٢٠٠٥/١١/٨

2
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

١٤

٣. الشكل القانوني

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

٤. غرض الشركة

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

٥. السنة المالية

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

٦. رقم السجل التجاري و مكانه وتاريخه

١٧١٩٩٠ الجيزة في ٢٠٠٥/١١/٨

٧. المركز القانوني وعنوان المراسلات

الكيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي - محافظة الجيزة.

٨. مسئول علاقات المستثمرين

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

تليفون: ٣٥٣٩١٩٣٠

فاكس: ٣٥٣٩١٩٢١

بريد إلكتروني: Abdallah.kenawy@contact.eg

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

ترخيص رقم ٣٤٠ بتاريخ ٢٠٠٥/١١/٢١ صادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) وترخيص بإصدار سندات توريق ~~إصدار~~ تاسع- من مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في ٢٠١٢/١١/١٢ تحت رقم (٧٧) لسنة

٢٠١٢. ٤٦١٦٥

١٠. مدة الشركة

خمسة وعشرون عاما تبدأ من تاريخ قيدها بالسجل التجاري.

١١. رأس المال المرخص به

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

2

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

١٢. رأس المال المصدر والمدفوع

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

١٣. عدد وأنواع الأسهم المصدرة

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

١٤. بيان المساهمات في رأس المال المصدر و توزيعاته

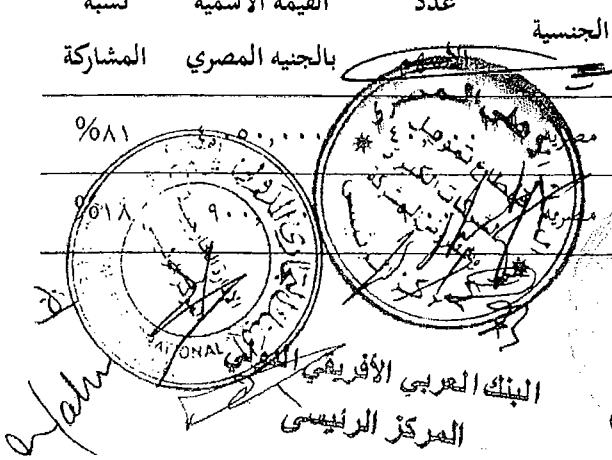
النسبة	العملة التي تم الوفاء بها	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
٨١%	جنيه مصرى	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.ذ.م.م
١٨%	جنيه مصرى	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م
١%	جنيه مصرى	٥٠,٠٠٠	٥٠٠	شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م
١٠٠%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

١٥. أسماء المؤسسين ونسبة كل منهم عند التأسيس

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

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

النسبة	القيمة الاسمية بالجنيه المصري	عدد الأسهم	الاسم والجنسية
٨١%	٤,٠٥٠,٠٠٠	٤٠,٥٠٠	الشركة المصرية الدولية للتجارة و الاستثمار ش.ذ.م.م
١٨%	٩٠٠,٠٠٠	٩,٠٠٠	شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م



Signature: Sugar F. W.

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

الإجمالي ٤٩٠٥٠٠٠ ٤٠٩٥٠٠٠٠ ٩٩%

الإجمالي

١٧. أسماء السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة

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

١٨. أسماء المديرين المسئولين

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

١٩. مراقبي الحسابات

السادة/ أحمد فؤاد و هشام الأندى بمؤسسة (KPMG - حازم حسن) ورقم قيدهما في سجل مراقبي الحسابات بالهيئة العامة للرقابة المالية (١٨) و (١٠٠) على التوالي وعنوانهما مبنى KPMG حازم حسن مرتفعات الأهرام- كيلو ٢٢ طريق مصر أسكندرية الصحراوي- الهرم- الجيزة- كود بريدي (١٢١١١ الأهرام).

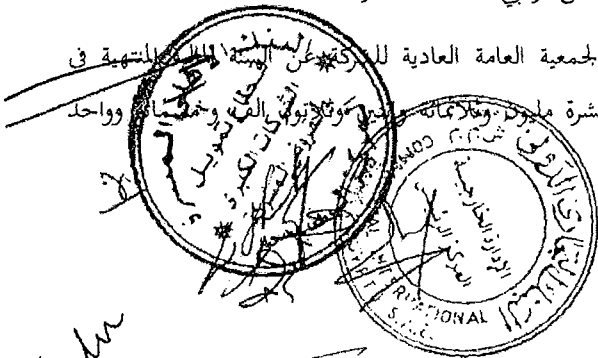
٢٠. المستشار القانوني

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

٢١. قيمة صافي أصول الشركة (حقوق المساهمين)

وفقا لتقرير مراقبي الحسابات المؤرخة في ٢٤ أكتوبر ٢٠١٢ تبلغ قيمة صافي أصول الشركة في ٢٠/٩/٢٠١٢ مبلغ ١٠٠,٦٥٠,٧٣٨ جنيهاً مصرياً (فقط خمسة عشر مليون وخمسة وستون الف وسبعمائة وثمانية و ثلاثون جنيهاً مصرياً لا غير) وذلك بناء على المركز المالي للشركة الصادر عنه تقرير فحص محدود من مراقبي حسابات الشركة.

علماً بأن صافي أصول الشركة في القوائم المالية المعتمدة من الجمعية العامة العادية للشركة على الهيئة المطلقة المنتهية في ٢٠/١٢/٢٠١١ تبلغ ١٠,٣٣٢,٥٢١ جنيهاً مصرياً (فقط عشرة مليون وثلاثمائة وستون الف وثمانمائة وواحد وعشرون جنيهاً مصرياً لا غير).



2
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

٢٢. الموقف الضريبي وفقا لتقرير مراقبا الحسابات المؤرخ ٢٠١٢/١٢/٣ كما يلي:

أولاً: الضرائب على أرباح شركات الأموال

الشركة خاضعة لضريبة أرباح شركات الأموال وفقا لقانون الضرائب علي الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ ولم يتم فحص الشركة منذ بداية النشاط في ٢٠٠٥/١١/٨ حتى تاريخه و قد تم تقديم الإقرار الضريبي حتى عامي ٢٠١٠، ٢٠١١.

ثانياً: ضريبة المرتبات و الأجور

تلتزم الشركة بسداد ضريبة المرتبات والأجور وفقا للقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ متى إستحققت ولم 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.

٢٣. الموقف من القضايا

وفقا لشهادة المستشار القانوني للإصدار المؤرخة في ٢٠١٢/١١/٢٧ فإنه لا توجد أي قضايا مرفوعة من أو ضد الشركة.

٢٤. موقف التأمينات و الرهونات على أصول الشركة

وفقاً لكتاب الشركة المؤرخ في ٢٠١٢ /١١/١٨ فإنه لا يوجد أي تأمين علي أصول الشركة الأخرى بخلاف محافظ التوريق المحالة إلى الشركة والتي تتضمن تأميناً على السيارات و على حياة المدنيين ولا 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 (ى) من أحكام وشروط الإصدار ، توزع أرباح الشركة الصافية سنويا بعد خصم جميع المصروفات العمومية والتكاليف الأخرى كما يلي:-

(أ) يبدأ باقتطاع مبلغ بوازي ٥٥% من الأرباح لتكوين الاحتياطي القانوني ويقف هذا الاقتطاع متى بلغ مجموع الاحتياطي قدرا بوازي نصف ربح الشركة المصدر (ومتى نقص الاحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الإقتطاع). ويكون للعاملين نصيباً في الأرباح التي يتقرر توزيعها نقداً في حدود ١٠% على الأقل وبشرط ألا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بحسب خطة العمل.

(ب) يقتطع المبلغ اللازم لتوزيع حصة أولى من الأرباح قدرها (٥٥% على الأقل) للمساهمين عن المدفوع من قيمة أسهمهم والعاملين. على انه إذا لم تسمح أرباح سنة من السنين بتوزيع هذه الحصة فلا يجوز المطالبة بها من أرباح السنين التالية.

(ج) يخصص بعد ما تقدم (عشرة في المائة على الأقل) كإعانة إدارية للمساهمين.



Handwritten signature in Arabic.

Handwritten signature in Arabic: 'المركز الرئيسي'.

Handwritten signature in Arabic: 'شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.'

2

التاريخ في حالات الوفاء المعجل ، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٢,٥٢ % سنويًا، وتستحق في ديسمبر ٢٠١٥ . وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) .

الشريحة الثالثة (ج) : وتبلغ قيمتها ١٥٤ مليون جنيه مصري ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة A. وهي تمثل ١٨,٩٢ % من الإصدار ومحد أقصى ٦٠ شهر وتستهلك بناءً على المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة (ب)، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٣,٢٢ % سنويًا وتستحق في نوفمبر ٢٠١٧ . وهي سندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) .

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "AA" تعني أن الإصدار مصنف محليًا على أنه درجة استثمار وأنه من الناحية الائتمانية وقدرته على سداد الأقساط والفوائد في مواعيدها ذو جودة عالية جدًا **Very Strong Creditworthiness** ، كما أن درجة المخاطر التي يتعرض لها الإصدار متواضعة جدًا مقارنة بالإصدارات ، الأخرى في الدولة نفسها . كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

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

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

٢٧ . موافقة الجمعية العمومية غير العادية على الإصدار

وافقت الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٢٠١٢/١١/١٣ بالإجماع على إصدار سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم لمدة لا تزيد عن خمس سنوات بمحد أقصى ٨٥٠ مليون جنيه مصري وبسعر عائد كالتالي:

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

سيتم تثبيت العائد محليًا أساساً آخر إصدار لإذون الخزانة ٣٦٤ يوم (الصافي بعد إستبعاد نسبة الضرائب) قبل ٥ أيام عمل من تقديم مستندات الإصدار لإعتمادها من الجهات الرسمية ويكون العائد ثابتاً حتى إنتهاء عمر الإصدار مع تفويض مجلس إدارة الشركة ورئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار بما في ذلك العائد واعتماد مذكرة المعلومات واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لإتمام الإصدار حسب الأصول والبيانات المطلوبة من قبل الشركة والفرع المصرفي المعتمد . إجراء أي تعديلات بما في ذلك



2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

الموافقة على مشروع مذكرة المعلومات للإكتتاب في سندات التوريق- الإصدار التاسع- ومع 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 غير العادية بتاريخ ٢٠١٢/١١/١٣

٢٩. موقف أسهم الشركة من القيد بالبورصة

الأسهم الحالية للشركة غير مقيدة بالبورصة المصرية.

ج. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المتحققة من محفظة التوريق

شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م (المحصل) بموجب عقد خدمة و تحصيل مؤرخ ٢٠١٢/١١/١٥ (عقد التحصيل) مبرم بينها وبين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م تلتزم بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة إلى حساب شركة التوريق (حساب حصيلة محفظة التوريق) او متابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل المباشر الموضحة في هذه المذكرة في البند الخاص بمخاطر افلاس المحصل و في عقد الخدمة والتحصيل. كما تلتزم شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير او الإمتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قامت بها تنفيذاً لعقود البيع للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وكذلك إقتضاء التعويضات الواردة في عقود البيع وتوريدها الى أمين الحفظ. كذلك يلتزم المحصل بامساك دفاتر مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل و عن اية محافظ توريق اخرى قد يكون قد ابرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في اداء التزاماته. ويمكن للشركة إنهاء عقد التحصيل في حالة إخلال المحصل وبعد المحصل في حالة إخلال في الحالات الآتية:

- ١- عند قيامه بالإخلال بأى من إلتزاماته الجوهرية بموجب عقد الخدمة و التحصيل.
- ٢- عند إخلاله بأى من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنه ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- ٣- عندما يصبح المحصل بمقتضى حكم 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 تنفيذى على أى من الأصول الجوهرية للمحصل، أو إذا تم التنفيذ على أى من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنه، أو
- ٦- في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن عقود بيع السيارات بالتقسيط محل محفظة التوريق ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق.

ولحماية حملة سندات التوريق من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع الإدارة القانونية بالبنك التجارى الدولى بالقيام بتدوير المحصل لأجباتى بموجب عقد التحصيل المبرم في ٢٠١٢/١١/١٥ ، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو تخلفه الحقيقى في اداء إلتزاماته أو بناء على طلب جماعة

البنك العربي الأفريقي
المركز الرئيسي

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

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

حملة السندات، إخطار المحصل باسم وعنوان طرف ثالث يناط به القيام بدور المحصل الاحتياطي بعد موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات علي ألا يقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة -BBB ، ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الاحتياطي باطلاعه على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول علي ان يتم اتخاذ كافة الاجراءات القانونية في هذا الشأن.

د. أمين الحفظ

البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. سجل تجاري رقم ٦٩٨٢٦- الجيزة بموجب عقد حفظ و إدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠١٢/١١/١٥ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٢٠.

١. إلتزامات أمين الحفظ

- يقوم أمين الحفظ بحفظ و إمساك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق ونيابة عن الشركة و وفقا لتعليماتها وفي حدودها مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحرص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أداءه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر الشركة تكون لصالح حملة سندات التوريق و يتم إضافتها (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه) إلى حساب حصيلة محفظة التوريق ، ~~بما في ذلك السداد المعجل لاقتطاع سندات التوريق.~~
- أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق يجب أن تتم طبقا لتعليمات كتابية صادرة من الشركة أو من توكله أو تفوضه.
- لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من شركة كونتكت للتوريق وبعد مراجعتها فنيا وقانونيا من جانب أمين الحفظ.
- سداد القيمة الاسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق .
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

• إمساك حساب حصيلة محفظة التوريق

• إمساك حساب سداد أصل قيمة سندات التوريق.

• إمساك حساب سداد العائد المستحق على سندات التوريق.

• إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق. : لتقوضت

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

• سجل تحليلي للمدينين بالحقوق الخالية حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة

- ١٢ -

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Signature F. Hassan

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

- 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 التكليف بتوريد الحصيلة إلى أمين الحفظ فور تحصيلها.
- نسخة اصلية من عقد الخدمة والتحصيـل 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 فى عقود بيع السيارات بالتقسيط المبرمة بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م.د.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.د.م. وعملائهم .
- المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة بما فى ذلك الأوراق التجارية و الكفالات و التأمينات وأى ضمانات أخرى.
- إقرار مذيل بمختم شركة التوريق يصرح بموجبه لامين الحفظ بتسليم الجهة المسئولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل وفقاً لعقد الخدمة و التحصيل .
- صورته من مذكرة المعلومات للطرح الخاص فى سندات التوريق المعتمدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

هـ. علاقات مرتبطة

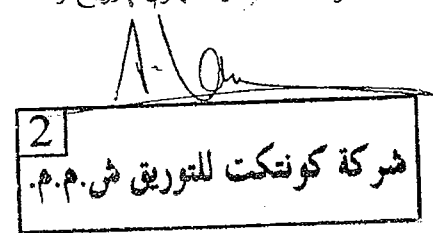
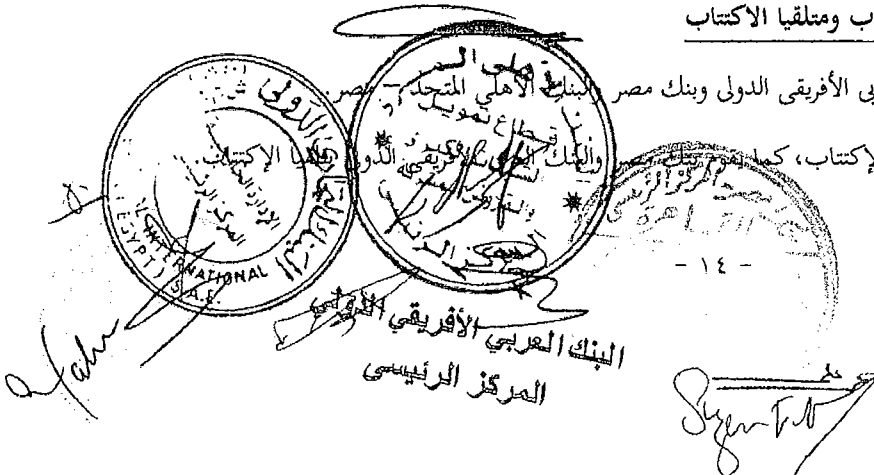
تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بنسبة ١٨% من أسهم الشركة ونسبة ٩٩,٩% من رأسمال الشركة المصرية الدولية للتجارة والاستثمار ش.م.م.د.م. كما تساهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م بنسبة ١% من أسهم الشركة ويساهم البنك التجارى الدولى (مصر) ش.م.م بنسبة ١٤% من أسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. كما تساهم شركة كونتكت لتقسيط السيارات بنسبة ٣٥% من اسهم شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ونسبة ٣٣,٤% من شركة ستار لتقسيط السيارات ش.م.م.د.م ونسبة ٥٠% من شركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيط السيارات ش.م.م.د.م.

وحيث ان شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش.م.م بصفتها احد أفراد الطرف الاول المحيل تمتلك بطريقة غير مباشرة أكثر من ٢٠% من اسهم رأسمال المحال اليه فبالتالى يسرى عليها القيد الوارد فى الفقرة الثانية من المادة رقم ٣٠٢ من اللائحة التنفيذية للقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ التى تحظر على المحال اليه ان يعقد اتفاقا لحوالة محفظة التوريق مع محيل تزيد مساهمته سواء منفردا او مع مجموعة مرتبطة على ٢٠% من اسهمه، هذا وقد سبق للمحال اليه ان حصل على إعفاء من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) من ذلك القيد فيما يتعلق بالإصدارات السابقة، وفيما يتعلق بهذا الإصدار التاسع فقد حصلت الشركة على إعفاء من الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب القرار رقم ٨١ الصادر بالجلسة رقم (٢١) المنعقدة بتاريخ ٢٢/١١/٢٠١٢.

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

و. مدير الإصدار ومروجو وضمان تغطية الإكتتاب وملتقيا الإكتتاب

يقوم كل من البنك الأهلى المصرى والبنك العربى الأفريقى الدولى وبنك مصر سينا الأهلى المتحدون بقطاع تمويل الشركات والبنك العربى الأفريقى الدولى بتمويل الإصدار، كما تقوم شركة ضمان تغطية الإكتتاب، والبنك التجارى الهولندى بترجيح و ضمان تغطية الإكتتاب،



ثانياً: بيانات المحفظة المحالة

1. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

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

وتتكون محفظة التوريق من عدد ٩٨٥٩ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٦٢٥ عقد بيع سيارات مستعملة) وقد تم اختيارهم وفقاً للمعايير الآتية:-

- (أ) لا يوجد حالياً و لم يسبق حدوث أى حالات إخلال من قبل المدينين بعقود البيع بالتقسيط ويقصد بالإخلال التوقف النهائي عن السداد من جانب المدينين (وهو ذلك التوقف عن السداد الذي يتم معه البدء في اتخاذ الإجراءات التنفيذية على المدين).
- (ب) يصل متوسط العائد السنوي على عقود البيع بالتقسيط التي تتضمنها محفظة التوريق ١٧,٧٨%.
- (ج) لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع عقود البيع و حتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن يوم .

جميع عقود البيع المحالة و التي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٠٨/١١/١٨ حتى ٢٠١٢/٩/٢٥ وتجدر الإشارة مدة التقسيط وفقاً لعقود البيع حداها الاقصى ٥ سنوات ، كما هو وارد في هذه المذكرة.

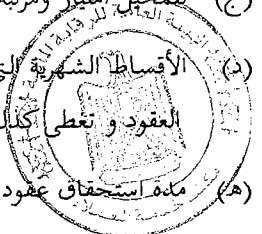
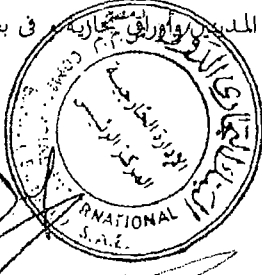
تتسم محفظة التوريق بالآتي:

- (أ) أنها قد نشأت بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط في نطاق النشاط العادي للمحيل وقد تم اضافة نشاط بيع السيارات المستعملة بالاضافة الى السيارات الجديدة.
- (ب) يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بعقود البيع بالجنيه المصري.
- (ج) للمحفل اعتراف ومرتبة أولى على السيارات محل عقود البيع.
- (د) الأقساط الشهرية التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود البيع تغطي المبالغ المستحقة على المدينين من أصل و عائد لكافة العقود و تغطي كذلك أقساط التأمين لبعض العقود .
- (هـ) هذه استحقاق عقود البيع لا تتجاوز خمس سنوات من تاريخ توقيعها.
- (و) تتضمن المحفظة عدة ضمانات مثل التأمين على السيارات والتأمين على المدينين والاوراق التجارية في بعض الحالات يضاف ضمان من الغير.
- (ز) تم تمويل نسبة ٨٠% من قيمة السيارة كخذ أقصى عند توقيعها.

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2



ش.م.م.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Suzan F. Mansour

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2

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

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

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

٢. توصيف المحفظة

تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية حوالى مبلغ ١,١٠١,٩٣٩,٣٣٩ جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية حوالى مبلغ ٩٠٥,٨٣٥,٨٦٨ جنيهاً مصرياً وذلك وفقاً لتقرير مراقبي حسابات الشركة محسوبة على أساس استخدام معدل خصم شهري قدره ١,٠٦٠٠% (١٢,٧٢٠٥% سنوياً) ولمدة خمس سنوات (عمر المحفظة) وقد تم إحتسابه بناء على المتوسط المرجح الشهري لعائد الشرائح الثلاثة والذي يستحق لحملة السندات شهرياً. وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة وكذا الافتراضات المتمثلة في كل من معدلات السداد المعجل والإخفاق والعائد المتوقع على الأموال المستثمرة وبذلك تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها هي حوالى مبلغ ٨٢٨,٩٥٩,٣٣٢ جنيهاً مصرياً وتتضمن محفظة التوريق عدد ٩٨٥٩ عقد بيع سيارات بالتقسيط (منها ٦٢٥ عقد بيع سيارات مستعملة) محال بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠١٢/١١/١٥ وهذه العقود مضمونة بأوراق تجارية وبتأمين تكميلي على السيارة وعلى حياة المدينين كما يوجد حظر على البيع أو التصرف في السيارة بأي نوع من أنواع التصرفات إلا بعد سداد كامل الثمن و يتم تحليلها كالأتي:

تحليل المحفظة حسب تاريخ انتهاء عقود البيع

النسبة الى القيمة (بعد التقريب)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	القيم (جنيه مصري)	العدد	السنة
٤,٦٨%	٧,٣٩%	٥١٥٢٦٤٠٨	٧٢٩	٢٠١٣
١٢,٣٥%	١٤,٣٩%	١٣٦٠٣٦٨٠٨	١٤١٩	٢٠١٤
١٤,٧٨%	١٤,٥٢%	١٦٢٠٨٣٦٢٦٧	١٤٣٢	٢٠١٥
٣٣,٤٦%	٣٤,٩١%	٣٦٨٠٧٤٣٧٨٧	٣٤٤١	٢٠١٦
٣٤,٧٣%	٢٨,٧٩%	٣٨٢٠٧٩٦٠٦٩	٢٨٣٨	٢٠١٧
١٠٠,٠٠%	١٠٠,٠٠%	١٠١٠٩٣٩,٣٣٩	٩٠٨٥٩	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب القيمة المستحقة على المدينين في عقود البيع

النسبة الى العدد (بعد التقريب)	العدد	المبلغ بالألف جنيه
١٧,٧٨%	١٧٥٣	أقل من ٥٠
	٤٣٠١	٥٠-١٠٠
	٦٧١	١٠٠-٢٠٠

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

Suzan F. Hassan

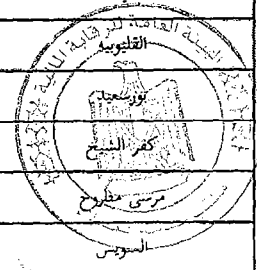
٢٠٠-٣٠٠	٦٤٣	%٦,٥٢
٣٠٠-٤٠٠	٢٦٤	%٢,٦٨
٤٠٠-٦٠٠	١٨٠	%١,٨٢
أكثر من ٦٠٠	٤٧	%٠,٤٨
الإجمالي	٩,٨٥٩	%١٠٠,٠٠

تحليل المحافظة حسب الدخل الشهري للمدين

المبلغ بالآلاف جنيه	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
حتى ٥	١٤٦٨٠	١٠٢٠٢١٠٠٠٠	%١٧,٠٤	%٩,٣٧
١٠-٥	٣٤٣٩٣	٢٨١٤٦٢١٠٥٢٤	%٣٤,٤٢	%٢٥,٥٥
١٥-١٠	١٤٤٠٠	١٤٤٠٨٢٥٠٣٠٦	%١٤,٢٠	%١٣,١٤
٣٠-١٥	١٤٨٤٩	٢٥٣٠٧٣٠٦٤٩	%١٨,٧٥	%٢٢,٩٧
٦٠-٣٠	٩٥٢	١٨٣٠٤٤٦٠٨٧٠	%٩,٦٦	%١٦,٦٥
٩٠-٦٠	١٩٩	٤٥٣٥٢٤٦٠	%٢,٠٢	%٤,١٢
٢٠٠-٩٠	٣١٤	٧٢٠١٩٥٠٩٤٠	%٣,١٨	%٦,٥٥
من ٣٠٠ فأعلى	٧٢	١٨٢١٣٠٥٩٠	%٠,٧٣	%١,٦٥
الإجمالي	٩,٨٥٩	١,١٠١,٩٣٩,٣٣٩	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠

تحليل المحافظة حسب التوزيع الجغرافي

المحافظة	العدد	القيمة (جنيه مصري)	النسبة الى العدد (بعد التقريب)	النسبة الى القيمة (بعد التقريب)
القاهرة	٣١٢٤	٤١٣٠٥٥٠٩٧٧	%٣١,٦٩	%٣٧,٤٨
الاسكندرية	٢٦٤٢	٢٤٦٠٥٧٥٠٧١٣	%٢٦,٨٠	%٢٢,٣٨
الجيزة	١٥٨٦	٢٠٠١٤٢١٨١٢	%١٦,٠٩	%١٨,١٦
الغربية	٤٢٢	٤٢٠٨٣٦٤٢٠	%٤,٢٨	%٢,٨٩
الدقهلية	٣٢٥	٣١٠٠٧٦٧١٩	%٣,٢٠	%٢,٨٢
البحر الاحمر	٣١٣	٢٨٠٩١٨١٦٠	%٣,١٧	%٢,٦٢
البحيرة	٣٢٠	٢٦٠٥٦٠٢٧٤	%٣,٢٥	%٢,٤١
الاسماعيلية	١٩٣	١٨٠٤٩٢٠١٠	%١,٩٦	%١,٦٨
المنوفية	١٧٠	١٧٠٤٢٦٢٦٠	%١,٧٢	%١,٥٨
الشرقية	١٥٨	١٤٠٦٦٠٥١١	%١,٦٠	%١,٣٣
دمياط	١٤١	١٤٠٣٠١٧٧٢	%١,٤٣	%١,٣٠
القليوبية	١١٧	١٢٠٢١٥٠٦١٤	%١,١٩	%١,١١
شمال سيناء	٧٧	٩٠٣٤٤٠٥٤٣	%٠,٧٨	%٠,٨٥
شمال غرب سيناء	٨٩	١٠٥٥٤٠٦١٤	%٠,٧٨	%٠,٧٨
شمال شرق سيناء	٨١	١٠٣٠٩٩٨	%٠,٧٨	%٠,٧٨
البحر المتوسط	٣٨	٣٩٥٠٣٤٦	%٠,٧٨	%٠,٧٨



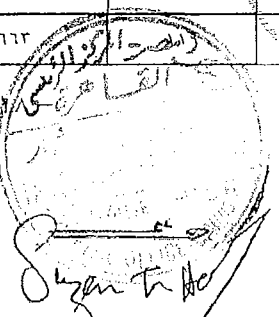
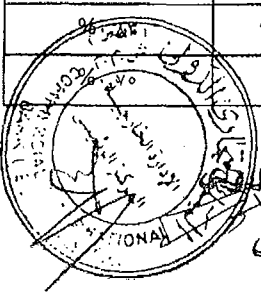
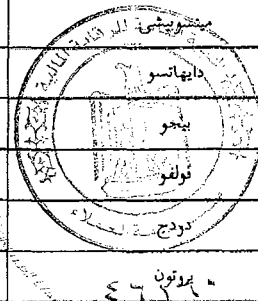
المركز الرئيسي
القاهرة
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

2
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

القيوم	٢٨	٢٥٥٧٠٩٢١	%٠,٢٨	%٠,٢٣
جنوب سيناء	٩	١٠١٤٨٠٦٧٣	%٠,٠٩	%٠,١٠
٦ أكتوبر	٩	١٠٠٤٠٨٧٣	%٠,٠٩	%٠,٠٩
بني سويف	٤	٦٥٢٠٠٢٦	%٠,٠٤	%٠,٠٦
شرم الشيخ	٣	٣٠٠٤٩٥	%٠,٠٣	%٠,٠٣
قنا	١	٢٩٩٠٥٩٦	%٠,٠١	%٠,٠٣
سوهاج	١	٢٦٩٠١٣١	%٠,٠١	%٠,٠٢
المنيا	١	٢١٣٠٣٥٢	%٠,٠١	%٠,٠٢
الأقصر	٢	١٨٨٠٤٣٦	%٠,٠٢	%٠,٠٢
حلوان	٢	١٣٢٠٨٩٣	%٠,٠٢	%٠,٠١
اسيوط	١	١٠٩٠١٠٤	%٠,٠١	%٠,٠١
شمال سيناء	٢	١٠٨٠٠٩٦	%٠,٠٢	%٠,٠١
الإجمالي	٩٠٨٥٩	١٠١٠١٠٩٣٩٠٣٣٩	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠

تحليل المحافظة حسب طراز السيارات

النسبة الي القيمة (بعد التقريب)	النسبة الي العدد (بعد التقريب)	القيمة (جنيه مصرى)	عدد العقود	الطراز
%١٤,٨٧	%٦,٥٠	١٦٤٠٠٠٨٣٥٠	٦٤١	مرسيدس
%١٣,٨٤	%١٦,٥٧	١٥٢٠٦١٨٠٣٩٧	١٦٣٤	كيا
%١٣,٢٣	%١٨,٤٦	١٤٥٠٧٦٠٠٩٩٥	١٨٢٠	هيونداى
%١٢,٦٨	%٤,٧٣	١٣٩٠٦٩٤٤٤١٢	٤٦٦	بي إم دبليو
%٧,٧٩	%١٢,٨٦	٨٥٠٨٠٠٠٤٨٠٨	١٢٦٨	شيفروليه
%٥,٥٢	%٢,٧٦	٦٠٠٩٥٥٠٩٩٣	٢٧٢	جيب
%٥,١٤	%٨,٢٣	٥٦٠٦٧٠٤٨٠٧	٨١١	رينو
%٤,٢٦	%٣,٦٠	٤٦٠٨٩٤٤٨٠٥	٣٥٥	سكودا
%٣,٥٧	%٤,٤٧	٣٩٠٣٨٠٠٠٣١	٤٤١	نيسان
%٣,٣١	%٢,٤٦	٣٦٠٥٢١٠١٢١	٢٤٣	فولكس فاجن
%٢,٦٠	%٥,٤٤	٢٨٠٦٨٣٠٥٧٥	٥٣٦	سياراتنا
%٢,١٨	%١,٨٧	٢٣٠٩٩٦٠٩٨٢	١٨٤	تويوتا
%١,٣٩	%١,٧٠	١٥٠٣١٤٠٠٥٧	١٦٨	ميتسوبيشى
%١,١٦	%١,٢٩	١٢٠٧٨٧٠٠١١	١٢٧	دايهاتسو
%١,٠٤	%٠,٨٩	١١٠٤٣١٠٤٥٦	٨٨	بيجو
%٠,٩٦	%٠,٤٤	٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٤١	تولفو
		٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٣٦	دودج

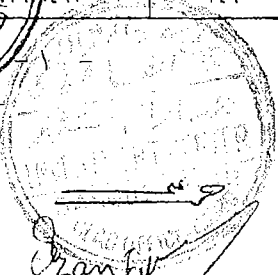
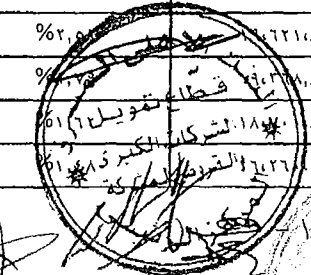
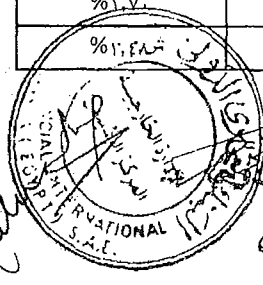
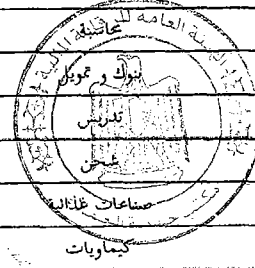


2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

أودي	٢٤	٧٠٠٧٦٠٦٢٧	%٠,٢٤	%٠,٦٤
سونوكي	١٦٩	٦٠٠١٠٠٩٨٦	%١,٧١	%٠,٥٥
فورد	٤١	٥٠٤٩٦٠١١٥	%٠,٤٢	%٠,٥٠
اوبل	٤٣	٥٠١٥٩٠١٣٩	%٠,٤٤	%٠,٤٧
هوندا	٥١	٤٠٧٥٣٠٤٤١	%٠,٥٢	%٠,٤٣
فيات	٥١	٣٠٦٩٤٠٣٥١	%٠,٥٢	%٠,٣٤
ميتسوبي	١٧	٣٠٣٢٠٥٣٤	%٠,١٧	%٠,٣٠
لادا	٨١	٣٠١٧٣٠٩٦٢	%٠,٨٢	%٠,٢٩
سياتروين	١٩	٢٠٧٠٧٠٨١١	%٠,١٩	%٠,٢٥
بريليانس	٣٦	٢٠٤٥١٠٢٣٠	%٠,٣٧	%٠,٢٢
سيات	٢٠	٢٠٣٥٦٠٤٦٥	%٠,٢٠	%٠,٢١
سوناتا	١٦	٢٠٣٢٩٠٢٤٧	%٠,١٦	%٠,٢١
مازدا	١٩	١٠٩٨٢٠٤٢١	%٠,١٩	%٠,١٨
لاند روفر	٢	٩٦٧٠٦٢٦	%٠,٠٢	%٠,٠٩
كرايسلر	٢	٩٣٧٠٤٦٠	%٠,٠٢	%٠,٠٩
ماهندرا	١٢	٧٥٦٠٦٥٩	%٠,١٢	%٠,٠٧
جريت رول	٦	٣٣١٠١٢٢	%٠,٠٦	%٠,٠٣
الإجمالي	٩٠٨٥٩	١٠١٠١٠٩٣٩٠٣٣٩	%١٠٠,٠٠	%١٠٠,٠٠

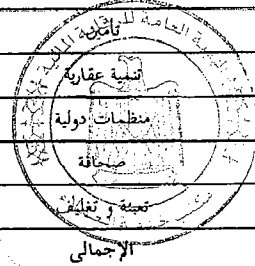
تحليل المحافظة حسب الوظيفة

الوظيفة	العدد	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
تجزئة	٣٣٣٠	٣٦٧٠٣٩٧٠٦٦٢	%٣٣,٧٨	%٣٣,٣٣
مرافق	٦٩٨	٩١٠٢٣٠٠٥٦٩	%٧,٠٨	%٨,٢٨
خدمات طبية	٥٠٠	٥٣٠٧٤٥٠٠٤٨	%٥,٠٧	%٤,٨٨
تجارة	٤١٣	٥٣٠٥٨٥٠٠٧٨	%٤,١٩	%٤,٨٦
تجزئة - ملابس	٣١٩	٣٨٠٦٢٩٠٨٧١	%٣,٢٤	%٣,٥١
تشديد و بناء	٢٤٧	٣٦٠٠٥٧٠٦٢٥	%٢,٥١	%٣,٢٧
بنترول و غاز	٣٤٦	٣٤٠٥٢٧٠٦٤٤	%٣,٥١	%٣,١٣
خدمات غذائية	٢٠٦	٢٦٠٨٩٠٠١٢٣	%٢,٠٩	%٢,٤٤
هندسة	٢٦٠	٢٤٠٩٦١٠٩٣٧	%٢,٦٤	%٢,٢٧
مواد بناء	١٩٤	٢٣٠٧٤٦٠٦٣٦	%١,٩٧	%٢,١٥
	٢٦٩	٢٢٠٧٥٧٠١٨٥	%٢,٧٣	%٢,٠٧
	١٩٦	٢٠٠٦٨٤٠٤٤١	%١,٩٩	%١,٨٨
	٢٤٨	٢٢١٠٨٣١	%٢,٠٥	%١,٧٨
	١٧٦	٢٠٣٣٨٠٥٦	%١,٧٦	%١,٧٦
	١٦٠	١٨٢٩	%١,٧٦	%١,٧٦
	١٤٦	١٤٦٢	%١,٤٦	%١,٤٦



٤٦١٦٥
 شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.
 2

1,29%	1,36%	144221,679	134	أجهزة كهربائية و إلكترونيات
1,11%	0,80%	120284,438	79	إعلام
1,09%	1,24%	120004,777	122	حمامة و قضاء
1,06%	1,21%	110797,769	119	منتجات إستهلاكية
1,00%	1,48%	110064,472	146	حكومة
1,00%	0,91%	110029,791	90	سياحة
0,99%	1,01%	100923,013	100	صناعات متنوعة
0,99%	0,71%	100900,384	70	أثاث - تجزئة
0,91%	0,90%	100049,871	89	كمبيوتر/ برامج/ إنترنت
0,87%	0,67%	90000,199	66	صناعات ثقيلة
0,84%	0,81%	90290,118	80	زراعة
0,78%	1,01%	80073,302	100	متنوعة
0,76%	0,84%	80340,092	83	إتصالات
0,72%	0,49%	70981,042	48	إستشارات
0,57%	0,59%	70207,772	58	أدوات منزلية
0,57%	0,86%	70244,738	80	قوات مسلحة
0,56%	0,60%	70127,709	59	فنادق
0,50%	0,69%	70094,980	68	معدات
0,50%	0,53%	70092,772	52	مستلزمات تحميل
0,50%	0,54%	70027,884	53	سيارات
0,54%	0,63%	00901,900	62	نظم معلومات
0,48%	0,54%	00274,190	53	طيران مدني
0,45%	0,32%	40932,388	32	مجموعات
0,43%	0,30%	40707,274	30	سمسة
0,40%	0,53%	40439,002	52	شرطة
0,33%	0,42%	30710,871	41	توزيع
0,31%	0,26%	30403,711	26	طاقة
0,30%	0,34%	30300,776	34	طباعة و نشر
0,27%	0,24%	20988,184	24	منسوجات
0,24%	0,29%	20689,084	29	دعاية و إعلان
0,20%	0,20%	20203,708	20	
0,17%	0,17%	10899,426	17	
0,15%	0,17%	10689,690	17	
0,10%	0,06%	00400,17	6	
0,03%	0,02%	327,408	2	
100%	100%	101939,339	9089	الإجمالي



تم التصديق على بيانات المحفظة بملحق عقد الحوالة المؤرخ في 10/05/2010



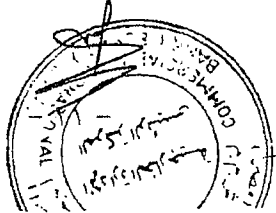
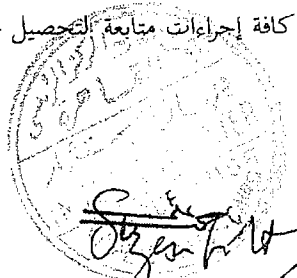
البنك الأفريقي الإفريقي
المركز الرئيسي

2 شركة كونتكت للتوزيع ش.م.م.

قائمة التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة *

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة (١)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحتا (٢)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (٣)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة ب (٤)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة ج (٥)	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة ح (٥)	المعاملات والمصاريف التي يتم خصمها (٧)	حساب إعادة استثمار (٦)	حساب الأحياطي	الحصولية بالإضافة إلى الحساب الأحياطي (آخر السنة)	إجمالي حساب الحصولية بالإضافة إلى الحساب الأحياطي (السنة)
٢٠١٢	٦٥٤٨٠٠٠٩٥	٧٧٢٣٧٨٤٥٥	-	٨١٦٤٣٨	٢١٩٩٤٠٥	١٤٠٦٣٥٦	٥٥٧١٧٥	١٨٠٠٦٤٨٥	١٨٩٠٩٣٣	٣٢٠٥٦٠٠٠٠	٢٢٠٢١٠٩٢٩	٥٤٥٨١٠٩٢٩
٢٠١٣	٣٦٠٠٦٣٧٠٢٣٧	٣٩٢٠٥٧٢٠٠٠٦	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤٠٨٩٦٠٥٧٠	٢١٠٠٧١٤٢٠	٤٩٠٧٤٦٠٥٧٥	٢٠٣٥٨١٨٠٠	٣٧٥٦٢٠٤٥٦	٣١٣٢٩٠٤٨٤	١٨٠٩٨٤٠٠٣٢	٣٨٠٨٠٤٠٦٦	٥٧٤٧٨٨٠٠٩٨
٢٠١٤	٢٨٥٥٦٣٠١١٨	٢٨٤٠٢٣٥٢٩٦	-	-	٢٦٧٠٩٥٠٠٤٧٠	٢٩٠٨٧١٠٧٠٧	٢٠٣٥٨١٨٠٠	١٤٠٩٨٦٠٢٦٠	١٠٢٦٩٠٤٧١	١٠٠١٠٨٣٠٠٩	١٧٠٣١٩	١٠٠١٢٥٠٦٣٨
٢٠١٥	٢١٠١٧٢٠١٩٢	١٨٢٠٨٩١٠٨٣١	-	-	١١٨٠٧٧٨٧٠٥	٥٠٦٧٨١٣٦٨	٣٧٠٦٩٤٠٠٧٤	١٩٠٨٤٥٠٠٨٤	١٦٦٠٨٥٨	٤٠٤٥٥٠١١٧	١٢٠٠٦٢	٤٤٤٦٧٠١٧٩
٢٠١٦	١٤٣٥١٥٠٠٤٩	١٠٨٠٦٢٢٠٥٧٢	-	-	-	-	١٠٠٠٠٥٧٠٧١١	٨٠٢٨٩٠٤١٧	١٦٦٠٦٩٢	٧١٧٠٨٥٣	٨٠٥٦٦	٧٢٦٠٤١٩
٢٠١٧	٣٦٠٥٧١٠٦٤٨	٢٤٠٥٥٧٠٤١٨	-	-	-	-	١٥٢٤٨٠١٦٥	٣٨٠٠٢٠٧	٢٤٤٠٦٩٤	٠	٩٤٠٦٠٩١٨	٩٤٠٦٠٩١٨
الإجمالي	١٠١٠١٠٩٣٩٠٣٣٩	١٠٠٠٢٢٠٢٥٧٠٥٨٢	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٧١٤٠٠٠٨	٤١٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٨٦٠٧٠٣٠٠٠٦	١٥٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٩٠٨٩٠٠٠٨٣	٨٢٠٢٤٠٠٦٩٩	٥٠٦٩٧٠١٣٢	٠	٠

(١) تم تعديل التدفقات النقدية الشهرية وتم التصديق عليها من مراقبي الحسابات بتاريخ ٢٠١٢/١٢/٣ كالتالي: (١) في السنة الاولى للاصدار بناء على ٨,١٥% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للسداد المعجل، وقد اتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الاولى للتعاقد، (ب) بناء على ٩,٥٢% و ٩,٥٨% و ٩,٦١% و ٨,٠١% سنوياً في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود و ٠,٥٠% سنوياً كنسبة تقديرية متوسطة للتأخر والإخلال عن السداد على أن يتم خصم قيمة أقساط المدينين المتأخرين لأكثر من ١٨٠ يوم من عمولة المحصل وتوريدها إلى حساب الأقساط المتأخرة بالإضافة إلى خصم ما يساوي ٢٠% من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم (دون الفوائد والتأمين) على المدينين المتأخرين لأكثر من ١٨٠ يوم وفي حالة إستمرار تأخير المدينين عن السداد لمدة ٩٠ يوم أخرى ليصل إجمالي التأخير إلى ٢٧٠ يوم فيتم خصم ما يساوي ٣% إضافية من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم (دون الفوائد والتأمين) من باقى عمولة المحصل ليصل إجمالي المخصوم إلى ٥٠% من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم، وفي حالة إستمرار تأخر المدينين عن السداد لمدة ٩٠ يوم أخرى ليصل إجمالي التأخير إلى ٣٦٠ يوم فيتم خصم ما يساوي ٥٠% إضافيه من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم (دون الفوائد والتأمين) من باقى عمولة المحصل ليصل إجمالي المخصوم إلى ١٠٠% من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم. وتم إفترض إسترداد ١٠٠% من أقساط المدينين المتأخرين بعد سنة من تاريخ الإستحقاق بتفعيل الضمانات و الكفالات الملحقه بالعقود وكذلك كافة إجراءات متابعة التحصيل على أن يسترد المحصل قيمة ما تم خصمه منه سالفاً نتيجة تأخر تلك الأقساط.



Handwritten signature.

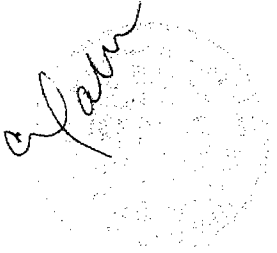
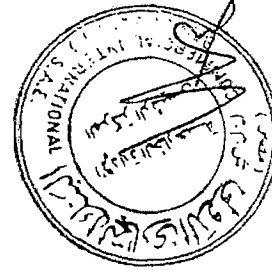
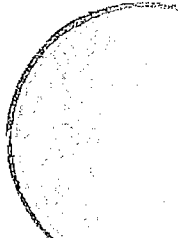
شركة كونتكت للتوزيع ش.م.م.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

- (٢) يتم سداد اصل سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من الشهر التالي من غلق باب الاكتتاب لمدة ثلاثة عشر شهراً.
- (٣) يتم سداد عائد سندات الشريحة الأولى (أ) شهرياً بدءاً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب لمدة ثلاثة عشرة شهراً.
- (٤) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً بدءاً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الاكتتاب لمدة حدها الاقصى ٣٧ شهر، وقد يستهلك اصل سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الاصدار (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة او قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل.
- (٥) يتم سداد عائد سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بدءاً من الشهر الأول من غلق باب الاكتتاب ولمدة حدها الاقصى ٦٠ شهر وقد يستهلك اصل سندات الشريحة الثالثة (ج) شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة.
- (٦) تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على ٧% كنسبة تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار.
- (٧) تم احتساب العمولات و المصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة و التعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.
- * بالنسبة للشريحة الثانية (ب) والثالثة (ج) هذه المبالغ تقديرية وقابلة للتغير بالزيادة او النقصان في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة الحالية بما فيها الوفاء المعجل.



البنك العربي
الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



2
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

تبدأ التدفقات النقدية المستحقة لحملة السندات في ٢٠١٢/١١/١٥ وتنتهي في ٢٠١٧/١٠/٣١ وتقوم شركة كونتكت لتسيط السيارات ش.م.م. (المحصل) بتحصيل ومتابعة توريد تلك التدفقات النقدية نيابة عن الشركة و توريدها في حساب خاص لدى البنك التجاري الدولي (مصر) ش.م.م. - أمين الحفظ- بداية من ٢٠١٢/١١/١٥ حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب على ان تقوم في يوم العمل التالي لغلق باب الاكتتاب بتحويل هذه المبالغ المحصلة إلى أمين الحفظ (حساب حصيلة محفظة التوريق).

٣. تصنيف الملاءة الائتمانية لمحفظة التوريق

منحت شركة ميريس " الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين " في ٢٦ نوفمبر ٢٠١٢ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة توريق (الحوالة التاسعة) بقيمة إجمالية تبلغ ١,١٠١,٩٣٩,٣٣٩ جنيه مصري وقيمة حالية تبلغ ٩٠٥,٨٣٥,٨٦٨ جنيه مصري لعدد ٩,٨٥٩ عقد بيع والحالة قانونا لشركة كونتكت للتوريق ش.م.م. درجة "AA-" وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تغطي بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود بيع السيارات (جديدة الصنع ومستعملة) المضمنة في هذه المحفظة وشهادات التأمين وبعض الضمانات المنصوص عليها في عقود بيع هذه السيارات. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة مستندة على المعلومات و البيانات التي تم إمدادها لميريس بتاريخ ٣١ أكتوبر ٢٠١٢. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة ناقلة ونافذة وناجزة بجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

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

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

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

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

أولاً: المخاطر التجارية: تتأثر أسعار السيارات المتداولة في السوق بارتفاع أو انخفاض أسعارها، ولا يشكل أى ارتفاع في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات وفي سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعهم وانخفاضهم. ولا يشكل أى ارتفاع في التعريفات الجمركية وسعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أية مخاطر على القدرة على التحصيل بل سيؤدي إلى تعزيز محفظة التوريق في حالة بيع السيارات موضوع المحفظة عند إخلال مشتري السيارة بالتزاماته المالية حيث ان ارتفاع اسعار السيارات في السوق يؤدي إلى ارتفاع اسعار السيارات موضوع المحفظة. المخاطر التي قد تواجهها عملية التحصيل تنشأ في حالة انخفاض التعريفات الجمركية أو سعر ضريبة المبيعات أو سعر الصرف أو



2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

بنك العربي الأفريقي
المركز الرئيسي

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

ثانياً: المخاطر المرتبطة بالسيارات المستعملة

ان التعامل فى السيارات المستعملة يتطلب الدقة والحرص فى تحديد السعر العادل للسيارة لارتباط ذلك بحجم التمويل المقدم من الشركة وبضمانات الشركة فى الحصول على كامل حقوقها حال استرداد وبيع السيارة. ان استحداث تمويل السيارات المستعملة تم بعد دراسة وافية وبعد الاستعانة بخبراء فى مجال تسعير السيارات، وهذا الاصدار يتضمن عدد ٦٢٥ عقد لسيارة مستعملة بواقع ٦,٣٤% من اجمالى عدد عقود السيارات محل هذا الاصدار، وعلى ضوء هذا تم وضع النظم والاجراءات التى تحمى مصالح الشركة على النحو التالى:

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

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

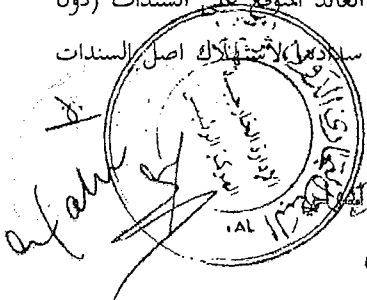
(ج) تم وضع لوائح ونظم داخلية تنظم عملية تحديد سعر السيارة ومن أهم ملاحظتها أن تحديد سعر السيارة يكون على ضوء الحالة الفنية لها ويتم ذلك وفقاً لسياسة التسعير المحددة من قبل الشركة، وذلك بعد قيام المشتري بالذهاب إلى أحد مراكز الفحص الفنى المعتمد لفحص السيارة على أن يصدر تقريراً فنياً يتوافق مع الشروط الفنية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

حسب سياسة الشركة.

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

مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

تتم أى من المدينين بالوفاء المعجل للعقد محل محفظة التوريق يؤدى إلى إنخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة). وفى هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها لامتثالك اصل السندات



البنك العربي الأفريقي
المركز الرئيسي

Sym ٢٤ -

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

بالسداد المباشر لحملة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل وذلك على النحو المبين في البند ١٧ من شروط الاصدار.

وفي 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 على النحو الوارد بهذه المذكرة. كما أنه تم تعديل التدفقات النقدية لمحفظه 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 على أن يتم بمحاذاة ذلك عن طريق الحساب الاحتياطي وحساب الأقساط المتأخرة على النحو الوارد تفصيلاً بهذه المذكرة.

وتم إفتراض إسترداد ١٠٠% من أقساط المدينين المتأخرين بعد سنة من تاريخ الإستحقاق بتفعيل الضمانات و الكفالات الملحقه بالعقود وكذلك كافة إجراءات متابعة التحصيل على أن يسترد المحصل قيمة ما تم خصمه منه سالفاً نتيجة تأخر تلك الأقساط.

ومعدل الوفاء المعجل كالاتي: (أ) في السنة الاولى للاصدار بناء على ٨,١٥% سنويا كنسبة تقديرية متوسطة للوفاء المعجل، وقد اتت الشروط التعاقدية في بعض العقود مع المدينين لتحد من قدرة المدين في الوفاء المعجل في السنة الاولى للتعاقد. (ب) بناء على ٩,٥٢% و ٩,٥٨% و ٩,٦١% و ٨,٠١% سنويا في السنوات الأربع التالية على الترتيب والتي يكون فيها للمدين القدرة على الوفاء المعجل دون قيود. وذلك على الرغم من أن معدلات الإخلال الفعلية للمحفظه محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر.

رابعاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(أ) مخاطر التحصيل

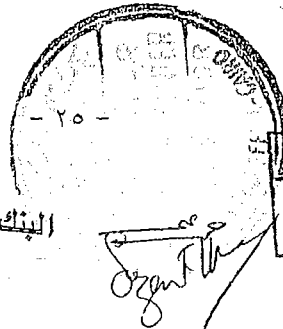
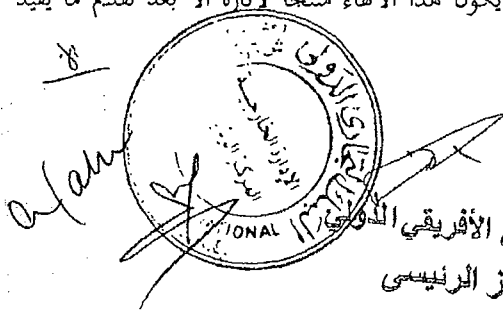
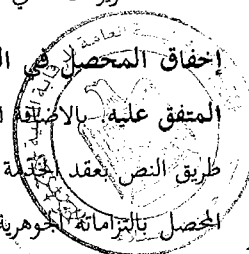
الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظه التوريد نتيجة لما يلي:

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

• المبالغ المحصلة من التنفيذ على السيارات (بالبيع)، في حالة التوقف النهائي عن السداد، و المبالغ المحصلة من التأمين على الحياة في حالة وفاة المدين.

• التعزيز الائتماني لدى الشركة الوارد بالبند (٧) من بيانات المحفظه.

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



شركة كونتكت للتوريد ش.م.م. 2

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة سندات التوريق وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون ٩٥ لسنة ٩٢.

أيضا يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً بما يفيد قيام الشركة في اى وقت باختيار شركة تحصيل أخرى و ذلك كمحصل احتياطي - وتم التعاقد مع الإدارة القانونية للبنك التجاري الدولي للقيام بدور المحصل الإحتياطي.

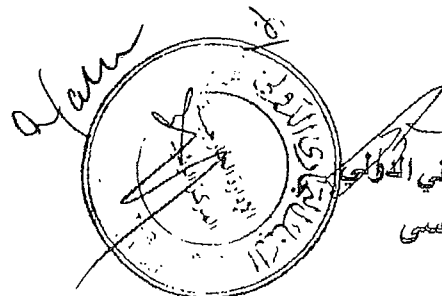
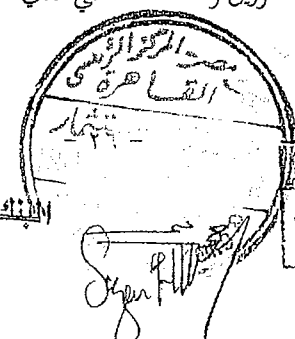
- إفلاس المحصل وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق التزام المحصل بالأئتي (أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين (والتي تمثل الغالبية العظمى من المحفظة) يلتزم المحصل بالاتفاق مع البنوك التي يتم فيها ايداع اقساط المدينين بالخصم المباشر على حسابات المدينين بالإقساط الشهرية وأضافتها على حسابات شركة التوريق مباشرة ودون المرور بأى من حسابات المحصل. وتقوم شركة التوريق بتحويل هذه المبالغ مباشرة لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. (ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية أجله يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ل يتم تحصيلها مباشرة وتحويل المبالغ النقدية لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. (ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقدا لدى المحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها في حساب شركة التوريق لدى أمين الحفظ "البنك التجاري الدولي" بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحا فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند) و يخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام مع التزام المحصل باتخاذ كافة الاجراءات التأمينية ضد مخاطر الحريق والسطو والضياح لهذه المبالغ و/او الشيكات خلال الفترة المذكورة. وتعد الالتزامات الواردة بهذا البند من الالتزامات الجوهرية للمحصل.

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

- للمحصل وبعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات ان يحيل هذا العقد -دون حاجة الى موافقة العميل- متى كانت الحوالة الى شركة يمتلك المحصل غالبية اسهمها وتنفذ الحوالة من تاريخ اخطار العميل بها وكما يتعين اخطار الهيئة والتصنيف الائتماني بعد موافقة جماعة حملة سندات التوريق على الحوالة المذكورة.

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

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



شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2

البنك العربى الأفريقي المصرى
المركز الرئيسى

- (١) يقوم المحصل بإمساك دفاتر مستقلة للمحافظة عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للشركة وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة و تحصيل بشأنها و ذلك وفقا للقواعد و السياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات و التحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته.
- (٢) يلتزم أمين الحفظ وفقا للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية بان يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزوج بين حساباته الخاصة و بين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض.

خامساً: مخاطر الهلاك الكلي للسيارات موضوع عقود البيع

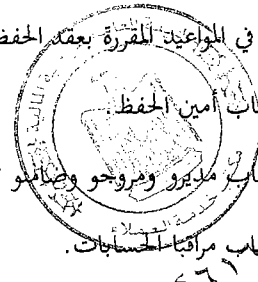
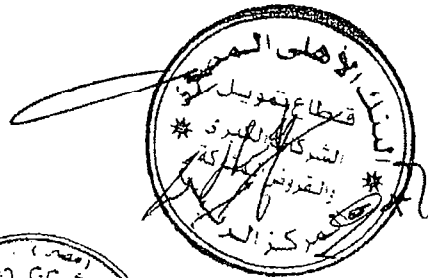
في حالة الهلاك الكلي للسيارات الجديدة والمستعملة يقوم المحصل بتحصيل مبلغ التعويض على السيارات من شركة التأمين المختصة وتوريده إلى أمين الحفظ لحساب شركة التوريق فور تحصيلها وذلك لاستيفاء التزامات المدين في يوم توريد مبلغ التعويض، وإذا ما تجاوز مبلغ التأمين التزامات المدين تعين سداد هذه الفوائض للمدين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

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

٤. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق

وفقا لقائمة التدفقات النقدية المشار اليها في هذه المذكرة، هناك عمولات ومصاريف اجمالية طوال عمر السند تبلغ ٨٢,٢٤٠,٦٩٩ جنيها مصريا ناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد الحفظ وذلك من حساب حصيلة محفظة التوريق لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب مدير ومروجو وضمانو تغطيه الإكتتاب.
- أتعاب مراقبي الحسابات.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والايذاع والقيد المركزي و التجديد السنوي.



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Signature

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

- أتعاب المستشار القانوني.
- مصاريف قيد السندات و تحديد ضمها إلى جداول البورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الاصدار و سنويا خلال أجل السند.
- أتعاب المحصل: يستحق للمحصل عمولة قدرها ٢,٥% سنويا من قيمة المبالغ المستحقة دون الفوائد علي المدين في عقود البيع حسب رصيدها القائم في اول كل شهر معني وبحد اقصى مبلغ ٣٤,٩ مليون جنيها مصريا خلال عمر الاصدار، ويتم سداد ١٠% من تلك العمولة (٢٥,٢٥% سنويا) للمحصل شهرياً، وفيما يتعلق بباقي عمولة المحصل ("باقي عمولة المحصل") والبالغ قدرها ٩٠% من تلك العمولة والبالغة ٢,٢٥% سنوياً فتستحق للمحصل شهرياً ولكن لا تسدد من قبل أمين الحفظ الا بعد (التأكد من: ١) وجود رصيد كافي بحساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات وكذلك تمويل الحساب الإحتياطي عن هذا الشهر، و (٢) إستيفاء شروط تمويل حساب الأقساط المتأخرة (الموضح بالبند ٧ ادناه).
- مصاريف الاعلان في الصحف عن الكوبون الشهري للسند.
- تكلفة تجديد وثائق التأمين.
- مقابل تكلفة التمويل المستحقة للمحيل عن شهر نوفمبر ٢٠١٢ (والذى تتمثل في التكلفة التمويلية الناتجة عن تنازل المحيل عن ايرادات شهر نوفمبر ٢٠١٢ في مقابل استلام حصيلة السندات بعد ذلك) والتي تسدد بالكامل الى المحيل بأقساط متساوية لمدة ٧ اشهر.
- اتعاب المحصل الإحتياطي مقابل القيام بدوره.

ويتضمن العقد المبرم مع أمين الحفظ البيان التفصيلي لهذه المبالغ وتواريخ سدادها.

٥. مصادر سداد السندات

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

٦. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

(أ) الاقساط الشهرية المحصلة من المدينين

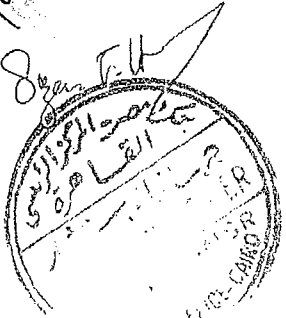
أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف (على أن يتم سداد عمولة التحصيل على المشار إليه في البند (٤) اعلاه).

ثانياً: سداد عائد السندات الشريجة الأولى (أ) و الثانية (ب) و الثالثة

ثالثاً: تمويل الحساب الإحتياطي من أقساط المدينين.

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



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

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

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

سابعاً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيدة محفظة التوريق لدى امين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من اموال الى شركة التوريق بعد استهلاك السندات الشريجة الأولى (أ) والشريجة الثانية (ب) والشريجة الثالثة (ج) من أصل وعائد بالكامل وأى مصروفات مستحقة.

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

(ب) مبالغ الوفاء المعجل المحصلة من المدينين

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

- حتى تمام استهلاك الشريجة الأولى (أ) ٦٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم ايداعها في حساب الحصيدة لدي امين الحفظ

- ٤٠ % من المبالغ المعجل سدادها يتم استهلاك اصل سندات الشريجة الثانية (ب)

- حتى تمام استهلاك الشريجة الثانية (ب)

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

- حتى تمام استهلاك الشريجة الثالثة (ج)

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

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

يجب ان يتم ذلك في ضوء المتحصلات الفعلية وتحدد الاشارة إلى ان المقصود بالمتحصلات الفعلية هو رصيد حساب الحصيدة القائم لدي امين الحفظ في نهاية الشهر السابق وبعد خصم العمولات والمصاريف وعائد الكوبونات المستحقة عن هذا الشهر.

٧. التعزيز الإئتماني

تمت المحفظة بوجود تعزيز إئتماني داخلي نسبته ٢,١% - بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي مصاريف قطاع تمويل الإصدار - بمخاطرة التي قد تواجه المحفظة ومنها أى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

بمخاطرة التي قد تواجه المحفظة ومنها أى عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

الحساب الاحتياطي:

- ٢٩ -
البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

يتم تمويل هذا الحساب من متحصلات محطة التوريق في الشهر الأول من الإصدار حتى يصل الرصيد إلى ٤% من الرصيد الشهري القائم لإصدار السندات، ومن بداية الشهر السابع للإصدار يتم تخفيض هذه النسبة إلى ٣,٥% من الرصيد الشهري القائم للإصدار وحتى نهاية الإصدار. ويقوم أمين الحفظ بمراجعة رصيد الحساب شهرياً للتأكد من المحافظة على النسب المذكورة. ويتم تحويل فائض الرصيد القائم (وهي المبالغ التي تتجاوز ٤% أو ٣,٥% على حسب الاحوال من الرصيد الشهري القائم لإصدار السندات وذلك بسبب إستهلاك السندات) في هذا الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر.

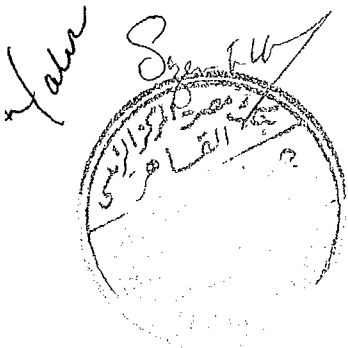
في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الإحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات للمودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل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

ب) حساب الأقساط المتأخرة:

يتم تمويل هذا الحساب من باقى عمولة المحصل (على النحو المعرف تحت البند الخاص بأتعاب المحصل) وذلك بالخضم من هذه العمولة على النحو التالي:

أولاً: خلال الـ ٢٤ شهراً الأولى للإصدار

- ١- في حالة تأخر المدينين عن سداد الأقساط المستحقة (شاملة الفوائد والتأمين إن وجد) عليهم لأكثر من ١٨٠ يوماً فيتم خصم قيمة هذه الأقساط من باقى عمولة المحصل.
 - ٢- وبالإضافة إلى ما تقدم يتم خصم ما يساوى ٢٠% من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم (دون الفوائد والتأمين) على المدينين المتأخرين عن السداد لأكثر من ١٨٠ يوماً وذلك بالخضم من باقى عمولة المحصل.
 - ٣- وفي حالة إستمرار تأخر المدينين عن السداد لمدة ٩٠ يوم أخرى ليصل إجمالى التأخير إلى ٢٧٠ يوم فيتم خصم ما يساوى ٣٠% إضافية من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم (دون الفوائد والتأمين) من باقى عمولة المحصل ليصل إجمالى المحضوم إلى ٥٠% من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم.
 - ٤- وفي حالة إستمرار تأخر المدينين عن السداد لمدة ٩٠ يوم أخرى ليصل إجمالى التأخير إلى ٣٦٠ يوم فيتم خصم ما يساوى ٥٠% إضافية من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم (دون الفوائد والتأمين) من باقى عمولة المحصل ليصل إجمالى المحضوم إلى ١٠٠% من القيمة الإجمالية لأصل الدين القائم.
 - ٥- وفي تطبيق ما تقدم يؤخذ في الإعتبار الآتى:
- أ- لا يتم أى خصم من باقى عمولة المحصل في حالة الخسارة الكلية للأصل أو وفاة العميل حيث يتم الرجوع على شركة التأمين لتغطية قيمة الدين.



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

ب- تشكل قيمة باقى عمولة المحصل الحد الأقصى لالتزامات المحصل فى تمويل هذا الحساب. وتفادياً للشك فإذا ما تجاوزت قيمة أقساط المدينين محل التأخير فى السداد قيمة باقى عمولة المحصل فلا يتم خصم أو مطالبة المحصل بأية مبالغ تتجاوز قيمة باقى العمولة.

٦- يتم تحويل المبالغ المحتجزة من عمولة المحصل فى هذا الحساب إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر. وأى مبالغ يتم تحصيلها من المدينين المتأخرين (على النحو الذى تم تعريفهم به فى هذا البند) يتم توريدها إلى هذا الحساب لترد إلى المحصل مقابل ما تم خصمه من عمولة المحصل فيما يتعلق بمؤاء المدينين.

٧- يتم تكرار تحويل المبالغ المحتجزة فى هذا الحساب إلى حساب الحصيلة ورد هذه المبالغ إلى هذا الحساب ومنه إلى المحصل كلما وجد تأخير فى سداد الأقساط على النحو المعرف بهذا البند.

٨- يتم الإحتفاظ بالمبالغ المتبقية بالحساب فى نهاية الشهر الرابع والعشرين، ولا يجوز ردها إلى المحصل وذلك لإمكانية إستخدام هذه المبالغ فى تمويل الحساب إعتباراً من الشهر ٢٥ للإصدار وذلك على النحو الذى ينظمه البند ثانياً والوارد تفصيلاً فيما بعد.

ثانياً: إعتباراً من الشهر ٢٥ للإصدار:

أ. يتم تمويل الحساب بمبلغ ٤ مليون جنيه أو ما يوازي إجمالى أصل الدين المتأخر سداده (لمدة تزيد عن ١٢٠ يوم) أيهما أعلى (يشار إليه فيما بعد بـ "مبلغ التمويل بالحساب") وذلك فى حالة تجاوز معدل التأخير (كما هو مبين فى النسبة المذكورة فيما يلى) نسبة ١,٥%:

إجمالى قيمة الأقساط المتأخر فى سدادها لمدة تتجاوز ١٢٠ يوم

إجمالى الأقساط المستحقة (فى تاريخ الحساب)

ب. ويتم تمويل الحساب حال تحقق الشرط الوارد بالبند (أ) أعلاه وحتى يصل مبلغ التمويل بالحساب إلى الحد المشار إليه بنفس البند على النحو التالى:

- المبالغ التى قد تكون متبقية بالحساب فى نهاية الشهر ٢٤ على النحو الموضح بالبند (ج) تحت أولاً بعاليه.

- خصم كامل المتبقى من عمولة المحصل (على النحو المعرف أعلاه).

- توجيه كامل ما يقوم المحصل بتحصيله من الأقساط المتأخر فى سدادها.

ج. يتم الإحتفاظ بمبلغ التمويل بالحساب حتى نهاية الإصدار أو إنخفاض معدل التأخير (المشار إليه عاليه) عن ١,٥%.

وفى هذه الحالة الأخيرة يسترد المحصل المبالغ المخصومه من عمولته وذلك بالقدر الذى يجعل المبالغ بالحساب لا تقل عن ما يوازي إجمالى أصل الدين المتأخر فى سداده (بدون الفوائد والتأمين) لمدة تتجاوز ١٢٠ يوم. وفى حالة عودة نسبة التأخير إلى ما يتجاوز الـ ١,٥% المذكورة فيعاد تطبيق الأحكام الواردة بالبند (ب) بعاليه.

د. وفى حالة وجود معدل تأخير يقل عن الـ ١,٥% فيتم تمويل حساب الأقساط المتأخرة بناءً على إجمالى أصل الدين المتأخر بعدددة تزيد عن ١٢٠ يوم.



Handwritten signature and date: ١٢٠ يوم

Handwritten signature: م. م. م.

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

ويراعى في تطبيق ما تقدم:

- عدم خصم أى مبالغ من باقى عمولة المحصل فى حالة الخسارة الكلية للأصل أو وفاة العميل حيث يتم الرجوع على شركة التأمين لتغطية قيمة التأمين.
- يقوم أمين الحفظ بإحساب النسبة المئوية للتأخير فى منتصف كل شهر إعتباراً من الشهر ٢٥ من الإصدار وحتى نهاية عملة الإصدار.



٤٦٦٥

2 شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

سليم

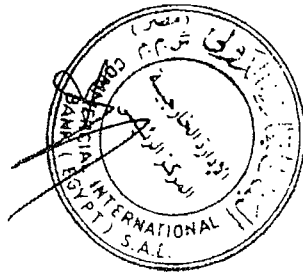
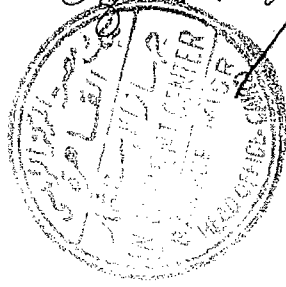
٥٦



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



Suzan T. Hanady



ثالثاً: أحكام وشروط الإصدار

١. الشركة المصدرة

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

٢. الغرض من الإصدار

الغرض من الإصدار هو سداد مقابل حوالة محفظة التوريق و التي تتضمن حقوقاً مالية و مستحقات آجلة الدفع مستحقة لشركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة سنار لتقسيم السيارات ش.م.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.م. والمحالة إلى الشركة بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠١٢/١١/١٥ والمنشور ملخصه في هذه المذكرة.

٣. نوع الإصدار

سندات الشريحة الأولى (أ)

هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٥٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد تستهلك شهرياً بداية من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب حتى نهاية الشهر الثالث عشر من الإصدار و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٩٢% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثانية (ب)

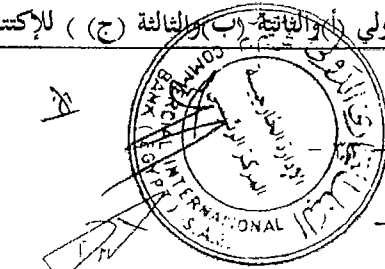
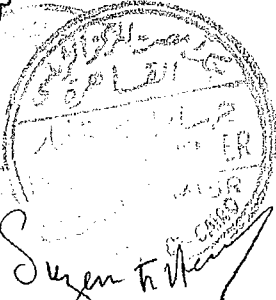
هي سندات إسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم و قابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٤١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل، و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٥٢% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ 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 بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) بحده الأقصى سبعة عشر شهراً بقيمة إجمالية ١٥٤ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وقد تستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية و ذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٢٢% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب).



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



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

٤. قيمة الإصدار

بمبلغ إجمالي ٨١٤ مليون جنيه مصري وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ) بقيمة اسمية ٢٥٠ مليون جنيهها مصرياً (فقط مائتان وخمسون مليون جنيهها مصرياً لا غير).
سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة اسمية ٤١٠ مليون جنيهها مصرياً (فقط أربعمائة وعشرة مليون جنيهها مصرياً لا غير).
سندات الشريحة الثالثة (ج) بقيمة اسمية ١٥٤ مليون جنيهها مصرياً (فقط مائة وأربعة وخمسون مليون جنيهها مصرياً لا غير).

٥. الاكتتاب في السندات

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

٦. عدد السندات

بعدد إجمالي ٨٠١٤٠ مليون سند وتصدر على ثلاث شرائح

- سندات الشريحة الأولى (أ): ٢,٥٠٠,٠٠٠ سند (فقط اثنان مليون و خمسمائة ألف سند لا غير)
سندات الشريحة الثانية (ب): ٤,١٠٠,٠٠٠ سند (فقط اربعة مليون ومائة ألف سند لا غير)
سندات الشريحة الثالثة (ج): ١,٥٤٠,٠٠٠ سند (فقط مليون وخمسمائة وأربعون ألف سند لا غير)

٧. القيمة الاسمية للسند

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للشرائح الثلاث يسدد بالكامل عند الإكتتاب و تستهلك سندات كل شريحة طبقاً 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 بالنسبة للثلاث شرائح يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٩. مصاريف الإصدار

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

و يتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتبتين ويتم توريد هذه المصاريف الى حساب الحصيله لدي امين الحفظ فور تحصيلها من متلقي الإكتتاب بعد خلق باب الإكتتاب.

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الإكتتاب

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يضاف اليه المصاريف (ج) يقوم المكتب لسندات الشريحتين الثانية (ب) والثالثة (ج) و خمسة وعشرون قرشاً



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

2
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات

في اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك متلقي الإكتتاب بناء على أمر من شركة كونتكت للتوريق بسداد حصيلة الإكتتاب (مقابل محفظة التوريق المحالة) إلى كل من شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م.م و شركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م.د.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.د.م. بصفتهم محيلو المحفظة التاسعة وفقا لعقد الحوالة المؤرخ في ١٥ / ١١ / ٢٠١٢.

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتتاب الخاص:

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

١٣. سعر العائد

سندات الشريحة الأولى (أ)

تصدر سندات هذه الشريحة و تكون ذات سعراائد سنوى ثابت بواقع ١١,٩٢% يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثانية (ب)

تصدر سندات هذه الشريحة و تكون ذات سعر عائد سنوى ثابت بواقع ١٢,٥٢% يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

سندات الشريحة الثالثة (ج)

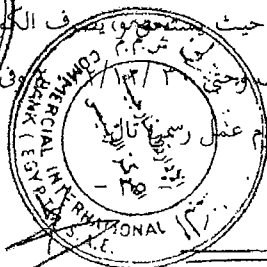
تصدر سندات هذه الشريحة و تكون ذات سعراائد سنوى ثابت بواقع ١٣,٢٢% يصرف شهريا في مواعيد سداد العائد إعتبارا من تاريخ الشهر الأول من تاريخ غلق باب الإكتتاب.



١٤. فترة العائد ومواعيد سداد

يحتسب العائد شهريا بالنسبة للثلاث شرائح، حيث يستمر في الكوبون في يوم ١٥ من كل شهر، ويحتسب الكوبون الأول ابتداء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وحتى ١٣/٢/٢٠١٣. في نهاية أى فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تالي.

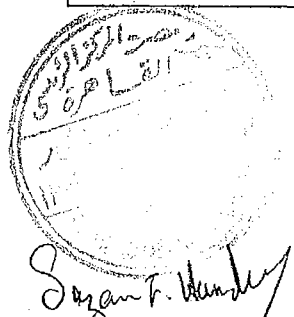
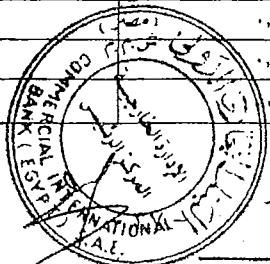
Handwritten signature or initials.



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
٩٩,٤٦	٠,٥٤	٠,٥٤	١
٩٨,٩٤	١,٠٦	٠,٥٢	٢
٩٨,٤٤	١,٥٦	٠,٥٠	٣
٩٧,٩٦	٢,٠٤	٠,٤٨	٤
٩٧,٤٩	٢,٥١	٠,٤٧	٥
٩٧,٠٤	٢,٩٦	٠,٤٥	٦
٩٦,٦٠	٣,٤٠	٠,٤٣	٧
٩٦,١٩	٣,٨١	٠,٤٢	٨
٩٥,٧٨	٤,٢٢	٠,٤٠	٩
٩٥,٤٠	٤,٦٠	٠,٣٩	١٠
٩٥,٠٣	٤,٩٧	٠,٣٧	١١
٩٤,٦٧	٥,٣٣	٠,٣٦	١٢
٩٤,٣٢	٥,٦٨	٠,٣٤	١٣
٧٩,٧٤	٢٠,٢٦	١٤,٥٨	١٤
٧٤,٠٢	٢٥,٩٨	٥,٧٢	١٥
٦٨,٧٤	٣١,٢٦	٥,٢٨	١٦
٦٣,٦٢	٣٦,٣٨	٥,١٢	١٧
٥٨,٦٨	٤١,٣٢	٤,٩٥	١٨
٥٣,٩٨	٤٦,٠٢	٤,٧٠	١٩
٤٩,٤١	٥٠,٥٩	٤,٥٦	٢٠
٤٥,٠٤	٥٤,٩٦	٤,٣٨	٢١
٤٠,٨٦	٥٩,١٤	٤,١٨	٢٢
٣٦,٧٦	٦٣,٢٤	٤,١٠	٢٣
٣٢,٧٩	٦٧,٢١	٣,٩٧	٢٤
٢٨,٨٨	٧١,١٢	٣,٩١	٢٥
٢٥,١٠	٧٤,٩٠	٣,٧٨	٢٦
٢١,٤١	٧٨,٥٩	٣,٦٩	٢٧
١٧,٧٩	٨٢,٢١	٣,٦٢	٢٨
١٤,٣٠	٨٥,٧٠	٣,٤٩	٢٩
١٠,٩٤	٨٩,٠٦	٣,٣٦	٣٠
٧,٧٣	٩٢,٢٧	٣,٢١	٣١
٤,٦٣	٩٥,٣٧	٣,١٠	٣٢
١,٦٧	٩٨,٣٣	٢,٩٦	٣٣
٠,٠٠	١٠٠,٠٠	١,٦٧	٣٤
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٣٥
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٣٦
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٣٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٣٨
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٣٩
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٠
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤١
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٢
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٤
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٥
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٦
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٨
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٤٩
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٠
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥١
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٢
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٤
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٥
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٦
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٨
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٩
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٠
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦١
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٢
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٤
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٥
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٦
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٨
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٩
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٠
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧١
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٢
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٤
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٥
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٦
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٨
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٧٩
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٠
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨١
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٢
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٤
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٥
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٦
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٨
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٨٩
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٠
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩١
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٢
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٤
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٥
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٦
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٨
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٩٩
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	١٠٠



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

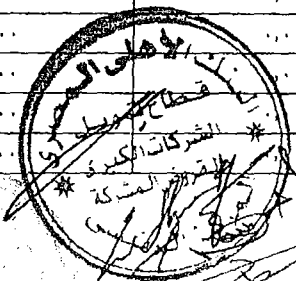
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

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

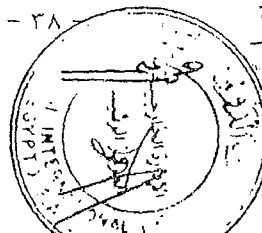
الشريحة الثالثة (ج)

تسدد / تستهلك الشريحة الثالثة (ج) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة و يعد الجدول التالي جدولاً استرشادياً للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في البند السادس - اولويات استخدام المبالغ المحصّلة تحت بيانات المحفظة المحالة - و بناء عليه فإن جدول السداد / الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج) قد يختلف اختلافا جوهريا عن جدول السداد / الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

بالجنيه مصري			الأقساط الشهرية
الرصيد المتبقي آخر المدة من القيمة الإسمية للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك التراكمي للسند الواحد (بعد التقريب)	قيمة الاستهلاك الشهري للسند الواحد (بعد التقريب)	
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٣
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٤
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٥
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٦
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٧
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٨
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٩
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٠
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١١
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٢
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٣
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٤
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٥
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٦
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٧
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٨
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	١٩
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٠
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢١
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٢
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٣
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٤
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٥
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٦
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٧
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٨
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٢٩
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٣٠



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



شركة كونتكت للتوريد ش.م.م

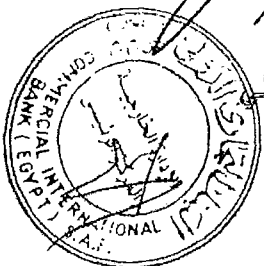
سلفه

١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٣٠
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٣١
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٣٢
١٠٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	٣٣
٩٦,٨٨	٣,١٢	٣,١٢	٣٤
٨٩,٥٦	١٠,٤٤	٧,٣٢	٣٥
٨٢,٢٨	١٧,٦٢	٧,١٩	٣٦
٧٥,٢٥	٢٤,٧٥	٧,١٣	٣٧
٦٨,٢٤	٣١,٧٦	٧,٠٠	٣٨
٦١,٤١	٣٨,٥٩	٦,٨٣	٣٩
٥٤,٥٦	٤٥,٤٤	٦,٨٥	٤٠
٤٧,٨٥	٥٢,١٥	٦,٧١	٤١
٤١,٣٦	٥٨,٦٤	٦,٤٩	٤٢
٣٥,٤١	٦٤,٥٩	٥,٩٤	٤٣
٣٠,٠٥	٦٩,٩٥	٥,٣٧	٤٤
٢٥,١٧	٧٤,٨٣	٤,٨٨	٤٥
٢٠,٧٢	٧٩,٢٨	٤,٤٥	٤٦
١٦,٦٦	٨٣,٣٤	٤,٠٦	٤٧
١٣,٠١	٨٦,٩٩	٣,٦٥	٤٨
٩,٥٩	٩٠,٤١	٣,٤٢	٤٩
٦,٥٠	٩٣,٥٠	٣,٠٩	٥٠
٣,٨٤	٩٦,١٦	٢,٦٥	٥١
١,٣٦	٩٨,٦٤	٢,٤٩	٥٢
٠,٠٠	١٠٠,٠٠٠	١,٣٦	٥٣
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٤
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٥
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٦
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٧
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٨
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٥٩
٠,٠٠	٠,٠٠	٠,٠٠	٦٠
		١٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

ب. يتم استهلاك السندات بمعدلات وفقا للجداول السابقة بحيث تصل نسبة الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند الخاص بالشرجة الأولى (أ) خلال ثلاثة عشر شهرا و الشرجة الثانية (ب) بمقدار ٣٠ شهرا والشرجة الثالثة (ج) بمقدار أقصى ستة عشر شهرا على الأكثر من تاريخ اليوم الغالب لغلق باب الاكتتاب.

قطاع تمويل
شركات الكبريت
والقروض المصرفية



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

مصر
القاهرة
شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.



شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.

ج. في حالة قيام اى من المدينين بالوفاء المعجل بالعقود محل محافظة التوريد يتم استخدام المبالغ المعجل سددها لاستهلاك اصل السندات ("الوفاء المعجل") وذلك بالسداد المباشر الى حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث في الشهر التالى لتحصيلها وذلك وفقا للجدول التالى:

الشرائح	نسبة السداد المباشر قبل استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) بالكامل	نسبة السداد المباشر بعد تمام استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل
الشريحة (أ)	٦٠%	-	-
الشريحة (ب)	٤٠%	١٠٠%	-
الشريحة (ج)	-	-	١٠٠%
الإجمالى	١٠٠%	١٠٠%	١٠٠%

د. لا تخل أحكام السداد / الإستهلاك على المبالغ التقديرية المبينة بهذا البند بحق الشركة المصدرة في السداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثانية (ب) وذلك من تاريخ إستحقاق الكوبون رقم ١٤ (بدءاً من الشهر ١٥ من عمر الإصدار) وللشركة أيضاً حق إختيارى للسداد المعجل لكل أو جزء من قيمة السندات من الشريحة الثالثة (ج) قبل تاريخ الاستحقاق وذلك من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤ (بدءاً من الشهر ١٥ من عمر 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 الأولى (أ) بداية من ٣٠ / ١ / ٢٠١٣ كما هو موضح في الجدول المبين بالبند (١٧) من أحكام وشروط الإصدار مع مراعاة أنه في حالة وقوع يوم السداد في غير يوم عمل رسمي فيستحق السداد في أول يوم عمل تال.

١٩. استهلاك السندات

(أ) تسدد/تستهلك سندات الشريحة الأولى (أ) وتستهلك شهريا باقساط شهرية بحيث تصل نسبة السداد/ الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى لكل سند) بدءاً من الشهر التالى وفي خلال ثلاثة عشر شهرا من تاريخ اليوم التالى لغلق باب الإكتتاب.

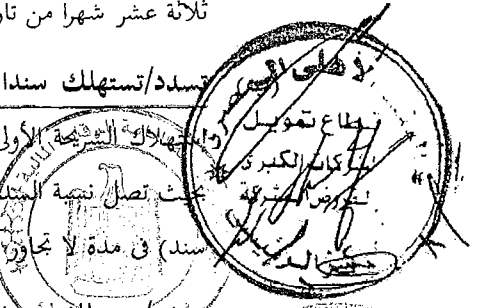
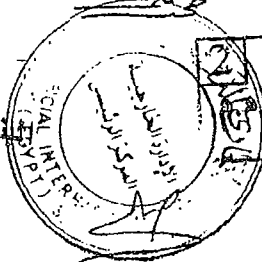
تسدد/تستهلك سندات الشريحة الثانية (ب) وتستهلك شهرياً إعتباراً من الشهر الرابع عشر من الإصدار (بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل باقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى لكل سند) في مدة لا تتجاوز ٣٧ شهرا من تاريخ اليوم التالى لغلق باب الإكتتاب.

(ج) تسدد/تستهلك سندات الشريحة (ج) وتستهلك بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) باقساط شهرية تحدد في ضوء المتحصلات الفعلية بحيث تصل نسبة السداد / الاستهلاك إلى ١٠٠% من القيمة الاسمية للسند أى ١٠٠ جنيه مصرى (مائة جنيه مصرى لكل سند) في خلال مدة لا تتجاوز ستين شهرا من تاريخ اليوم التالى لغلق باب الإكتتاب.

Sayan Hand

٤٠

شركة كونتكت للتوريد ش.م.س
العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



سلمان

الشريحة الأولى (أ)

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

الشريحة الثانية (ب)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثانية (ب) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤ بدءاً من الشهر ١٥ للإصدار .

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

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

الشريحة الثالثة (ج)

أ. للشركة الحق في السداد المعجل لكامل رصيد سندات الشريحة الثالثة (ج) القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن ١٠% في أي تاريخ من تواريخ استحقاق الكوبونات اعتباراً من تاريخ استحقاق الكوبون رقم ١٤ بدءاً من الشهر ١٥ للإصدار .

ب. في حالة إختيار الشركة مباشرة حقها في السداد المعجل للشريحة الثالثة (ج) 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 سداه وتاريخ هذا السداد وعلى أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات.

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

٢١. حق الرجوع في الاكتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها

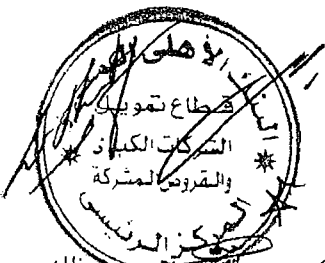
يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الاكتاب طالما لم يتم غلق باب الاكتاب. ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الاكتاب عن طريقها.

٢٢. طريقة التخصيص ورد المبالغ المستحقا

يكون التخصيص وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة.

٢٣. إصدار خطابات التخصيص

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



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Signature: Sami Hamdy
Stamp: شركة كوفنتك للتوريق ش.م.م.
Date: ٢٠١٤

شركة كوفنتك للتوريق ش.م.م.

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشرائح الثلاث جماعة منفصلة يكون غرض كل منها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ويجوز لحملة ٥٠% على الأقل من القيمة الاسمية لكل شريحة الدعوة لتكوين الجماعة لتكون جماعة حملة السندات لكل شريحة إذا قبل الإشتراك في عضويتها حملة أكثر من نصف قيمة الشريحة ويكون لها ممثل قانوني من بين أعضائها يتم اختياره خلال أربعة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب وفقا للشروط والأوضاع المبينة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، ويشترط ألا يكون للممثل القانوني لجماعة حملة السندات أية علاقة مباشرة أو غير مباشرة بالشركة وألا تكون له مصلحة متعارضة مع مصلحة أعضاء الجماعة.

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

في حالة عدم حصول حملة السندات بنهاية مدة كل شريحة من الشرائح الثلاث على أصل و نسبة العائد بهذه المذكورة يعقد إجتماع لحملة سندات كل شريحة بصفتهم ملاك المحفظة لإتخاذ الإجراء المناسب الذى يحافظ على حقوقهم.

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

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

" الإصدار التاسع الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٣ "

" الإصدار التاسع الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٤١٠ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٥ "

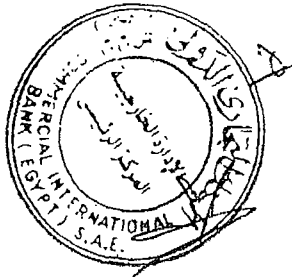
" الإصدار التاسع الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٥٤ مليون جنيها مصريا استحقاق نوفمبر ٢٠١٧ "

٢٦ القيد بالبورصة

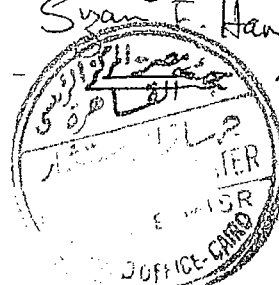
تم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية خلال مدة ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسوف يتم الاشارة الى هذا السند و الكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة، و تتمثل هذه الإشارة في ذكر القيمة الاجمالية للسند عند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

" الإصدار التاسع الشريحة الاولى (أ) بمبلغ ٢٥٠ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٣ "

" الإصدار التاسع الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٤١٠ مليون جنيها مصريا استحقاق ديسمبر ٢٠١٥ "



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي



شركة كونتكت للتوريق ش.م.
A. A.

"الإصدار التاسع الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ١٥٤ مليون جنيها مصريا استحقاق نوفمبر ٢٠١٧"

٢٧. تاريخ فتح وغلق باب الاكتاب

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

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

٢٨. البنك متلقى الإكتتاب

البنك العربي الأفريقي الدولي - من خلال فروعها الآتية:

م	الفرع	العنوان
١	فرع مصر الجديدة	٢٤ شارع كليوباترا
٢	فرع الميرغني	١٤٠ شارع الميرغني
٣	فرع روكسي	٦ شارع بطرس غالي
٤	فرع أسوان	١ شارع ابطال التحرير
٥	فرع المهندسين	٤٨ شارع جزيرة العرب - المهندسين
٦	فرع المعادي	شارع ٩ مبنى معادي بالاس
٧	فرع ٦ أكتوبر	المنطقة الصناعية الرابعة ٣/٢ منطقة البنوك
٨	فرع دمياط	أول طريق دمياط رأس البر كورنيش النيل - تقسيم زاهر - السنانية
٩	فرع طريق الحرية	٧٣ طريق الحرية - الاسكندرية
١٠	فرع أرض الجولف	١٣ شارع الزهة
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 ألبرت الأول - سموحة
١٧	فرع العاشر من رمضان	المنطقة الصناعية الثالثة مركز المدينة

بنك مصر - من خلال فروعها الآتية:

م	الفرع	العنوان
١	فرع القاهرة	١٥١ شارع محمد فريد
٢	مصطفى كامل	١٥٥ شارع محمد فريد
٣	الجزيرة	عمارة النصر - ميدان الجزيرة
٤	الزمالك	١٠ شارع الكامل محمد - الزمالك
٥	المعادي	٨٥ شارع ٩ المعادي

- ٤٣ -

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

حلوان	شارع مصطفى المراغى	٦
روكسى	٢١ شارع ابراهيم اللقانى - مصر الجديدة	٧
مدينة نصر	٤ شارع الطيران - ميدان رابعه العدويه	٨
أغاخان شبرا	ابراج اغاخان - برج رقم ١٥ كورنيش النيل	٩
طلعت حرب بالاسكندرية	٩ شارع طلعت حرب - العطارين - الإسكندرية	١٠
سيزوستريس بالاسكندرية	١٧ شارع سيزوستريس	١١
بورسعيد السلطان حسين	شارع السلطان حسين - مبنى فيرور	١٢
الاسماعيلية	شارع التحرير وفريد ندا - الاسماعيلية	١٣
السويس	ناصية شارعى طلعت حرب ٢٣ يوليو	١٤
دمنهور	شارع سعد زغلول - دمنهور	١٥
دمياط	٣٥ شارع سعد زغلول - دمياط	١٦
المنصورة	١٩٧ شارع الجمهوريه	١٧
المحلة الكبرى	شارع طلعت حرب / المحله الكبرى	١٨
على مبارك طنطا	تقاطع شارع الفاتح وعلى مبارك طنطا	١٩
الزقازيق	٧٥ أ شارع سعد زغلول برج علياء امام مبنى المحافظة	٢٠
شبين الكوم	٢٩٥ شارع الجيش البحرى . شبين الكوم	٢١
بنها	شارع سعد زغلول	٢٢
كفر الشيخ	شارع صلاح سالم	٢٣
اسوان	١٠ كورنيش النيل - اسوان	٢٤
الاقصر	شارع معبد الكرنك - الاقصر	٢٥
قنا	شارع بور سعيد / قنا	٢٦
سوهاج	١٧ شارع القيساريه - سوهاج	٢٧
اسيوط	ميدان البنوك - اسيوط - عمارة الاوقاف	٢٨
المنيا	شارع سعد زغلول	٢٩
بنى سويف	٤٥ شارع محمد حميده - بنى سويف	٣٠

٢٩. تعهدات والتزامات الشركة المصدرة

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

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

ب) ان الشركة تخور كافة التراخيص والموافقات الحكومية لمباشرة نشاطها، و أنه لا توجد على الشركة أي التزامات بشأن هذه المذكرة.

ج) أن الشركة قد حصلت على كافة الموافقات اللازمة لإصدار سندات التوريق وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية، في ذلك القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.



- ٤٤ -
البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

Handwritten signature and stamp.

Handwritten signature: Syam E. Hamdy
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

- د) أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- هـ) الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها و مكائنها في السوق و مزاوله نشاطها بدون أي تعطيل.
- و) الحفاظ على وضع و استمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.
- ز) الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة و المدققة خلال ٩٠ يوما من انتهاء العام المالي الى كلا من الهيئة العامة للرقابة المالية وممثل جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية لابداء الرأي.
- ح) أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أى من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
- ط) ان تستخدم الشركة حصيلة سندات التوريق وفقا للغرض من الاصدار الموضح بالبندين ٢ و ١١ من القسم الثالث من النشره (أحكام و شروط الاصدار).
- ي) الا تقوم بتوزيع أية أرباح إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق التي تتم من خلال أمين الحفظ و ذلك دون الاخلال بحقها في توزيع أرباح ناشئة عن فوائض محافظ توريق اخرى.
- ك) لا يحق لشركة التوريق (المصدر) اجراء أية تعديلات على أحكام و شروط سندات التوريق الا بعد الحصول على موافقة حملة السندات واتباع الضوابط الصادرة في هذا الشأن من الهيئة العامة للرقابة المالية .
- ل) تتعهد الشركة بتقديم شهادتي تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة و سندات التوريق طوال عمر الاصدار الى الممثل القانوني لحملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم و تصنيف الشركات.
- م) تتعهد الشركة بالفصل التام بين محفظة التوريق وى محافظ توريق أخرى و بإمسك دفاتر مستقلة يقيدها بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وتتعهد كذلك بالقيام بتوريد أى مبالغ يقوم المدينون بسدادها سواء بطريق الخصم المباشر أو بأوراق تجارية أجله في حسابات الشركة وذلك في حساب الحصيلة لدى امين الحفظ مع التزامها بالتوريد خلال يوم عمل.
- ن) تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.

على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.

القوانين السارية

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

مديرو الإصدار مروجو وضامنو تغطية الاكتاب

يقوم كل من البنك الأهلي المصري و البنك العربي الأفريقي الدولي وبنك مصر و البنك التجاري الدولي و البنك الأهلي المتحد - مصر بترويج وضمان تغطية الإكتاب.

رابعاً: قائمة التدفقات النقدية لمحافظة التوريق (الإصدار التاسع)

بالجنيه المصري

السنة	إجمالي التدفقات النقدية	إجمالي تدفقات أصل	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريعة أ	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريعة ب	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريعة ج	إجمالي تدفقات أصل السندات الشريعة د	المعاملات والمصاريف التي يتم خصمها	حساب إعادة استثمار	الحساب الأحيائي (آخر السنة)	حساب الحصول (آخر السنة)	إجمالي حساب الحصول بالإضافة إلى الحساب الأحيائي (آخر السنة)
٢٠٠٢	٦٥٤٨٠٠٠٩٥	٧٧٠٢٧٨٠٤٥٥	-	٨١٦٤٣٨	١٤٤٠٦٣٥٦	٢٠١٩٩٠٤٠٥	١٨٠٠٦٤٤٨٥	١٨٩٠٩٢٣	٣٢٥٦٠٠٠٠٠	٢٢٠٠٢١٠٩٢٩	٥٤٠٥٨١٠٩٢٩
٢٠٠٣	٣٦٠٠٢٣٧٢٣٧	٣٩٣٠٥٧٢٠٠٦	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠	١٤٠٨٩٧٠٥٧٠	٢١٠٠٧١٤٢٠	٤٩٠٧٤٦٥٧٥	٢٠٠٣٥٨٨٠٠	٣٠٣٢٩٤٨٤	١٨٠٩٨٤٠٠٢٢	٣٨٨٠٤٠٠٦٦	٥٧٠٧٨٨٠٠٩٨
٢٠٠٤	٢٨٥٠٦٣٠١١٨	٢٨٤٠٢٥٠٢٩٦	-	-	٢٩٠٨٧١٧٠٧	٢٦٩٥٥٠٠٤٧٠	٢٠٠٣٥٨٨٠٠	١٠٢٦٩٤٧١	١٠٠١٠٨٣٠٩	١٧٣٢١٩	١٠٠١٢٥٠٦٣٨
٢٠٠٥	٢١٠٠١٧٢٠١٩٢	١٨٣٠٨٩١٠٣٢١	-	-	٥٠٦٧٨٠٣٦٨	١١٨٠٧٧٨١٧٠٥	١٩٠٨٤٥٠٠٨٤	٤٩٦٠٨٥٨	٤٤٥٥٥٠١١٧	١٢٠٠٦٢	٤٤٤٦٧٠١٧٩
٢٠٠٦	١٤٣٠٥١٥٠٤٩	١٠٨٢٢٢٠٥٧٦	-	-	-	-	٨٠٣٨٩٤١٧	١٦٦٠٦٩٢	٧١٧٠٨٥٣	٨٠٥٦٦	٧٢٦٤٤١٩
٢٠٠٧	٣٦٠٥٧١٠٤٨	٢٤٠٥٧٤١٨	-	-	-	-	٣٨٠٠٢٠٧	٢٤٤٠٦٩٤	٠	٩٤٠٦٠٩١٨	٩٤٠٦٠٩١٨
الإجمالي	١٠٠٠١٤٩٩٠٣٣٩	١٠٠٧٢٠٢٥٧٥٨٢	٢٥٠٠٠٠٠٠٠٠٠	١٥٠٧٤٠١٧٥٠٨	٨٦٧٠٣٠٠٠٦	٤٩٠٠٠٠٠٠٠٠٠	٦٩٠٨٩٠٠٠٨٣	٥٠٦٩٧٠١٣٢	٨٢٠٢٤٠٠٦٩٩	٥٠٦٩٧٠١٣٢	٥٠٦٩٧٠١٣٢

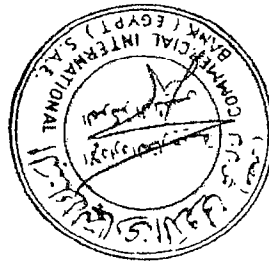
Q. Fah

Suzan F. Hamed

د

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.



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

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

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة كونتكت للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظة التوريق (الإصدار التاسع) عن الفترة من نوفمبر ٢٠١٢ حتى أكتوبر ٢٠١٧ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة كونتكت للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق اسمية (إصدار تاسع) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ٨١٤ مليون جنيه مصري (بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر على ثلاث شرائح وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل لمدة ثلاثة عشر شهراً بقيمة إجمالية قدرها ٢٥٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بدءاً من الشهر التالي من تاريخ غلق باب الإكتتاب حتى نهاية الشهر الثالث عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١١,٩٢% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثانية (ب) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ من عمر الإصدار) لمدة حدها الأقصى سبعة وثلاثون شهراً من تاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤١٠ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً اعتباراً من الشهر الرابع عشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية (بعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٢,٥٢% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

سندات الشريحة الثالثة (ج) هي سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات التوريق) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للإستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون رقم ١٤ (بداية من الشهر ١٥ للإصدار) بحد أقصى ستين شهراً بقيمة إجمالية قدرها ١٥٤ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد وتستهلك شهرياً بعد تمام إستهلاك الشريحة الثانية (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية وذات عائد سنوي ثابت يعادل ١٣,٢٢% يصرف شهرياً (اعتباراً من الشهر الأول من غلق باب الإكتتاب).

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

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

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

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

مراقبي الحسابات

محمد هادي

أحمد فؤاد عبد الهادي
KPMG - حازم حسن

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

محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون

محاسبون قانونيون ومستشارون

هشام جمال الأندى

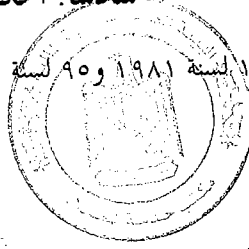
KPMG - حازم حسن

رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة
للرقابة المالية "١٠٠"

القاهرة في ٣ ديسمبر ٢٠١٢

سادساً: أحكام عامة

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

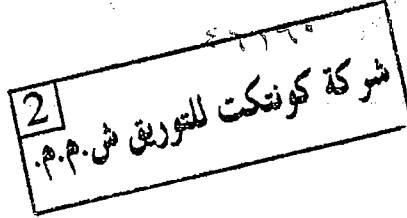


٥

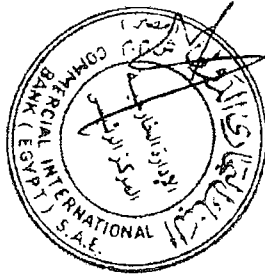
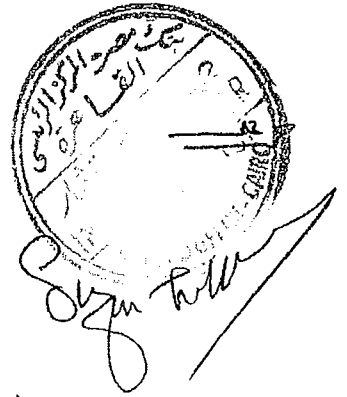
[Handwritten signature]

عمرو محمد لمعي

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب



[Handwritten signature]



[Handwritten signature]
البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

سابعاً: تقرير المستشار القانوني

المستشار القانوني

نقر نحن د. بهاء على الدين (مكتب العربية للاستشارات القانونية) بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار تاسع شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. لسندات توريق (الإصدار التاسع) و بعد إطلاعنا على كافة المستندات المتعلقة بعملية التوريق بأن جميع الحقوق والضمانات المحالة من شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة بافاريان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م (المحيل) الى شركة كونتكت للتوريق ش.م.م (المحال اليه) هسي ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد اى قضايا او منازعات حتى تاريخ مذكرة المعلومات قد تؤثر على ملكية المحيل لها و حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة المبرم بين شركة كونتكت للتوريق ش.م.م والمحيل المؤرخ ١٥ / ١١ / ٢٠١٢ قد اعد وفقا لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية و أن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة و انما لن تكون نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاككتاب في السندات بالكامل وان البنك الأهلي المصرى و البنك العربى الأفريقى الدولى وبنك مصر و البنك التجارى الدولى و البنك الأهلى المتحد-مصر مديرو الإصدار وضامنون لتغطية الاككتاب بالكامل ومسئولون عن عملية الإصدار والترويج ، وان بنك مصر و البنك العربى الأفريقى الدولى هما المسئولان عن تلقي الاككتاب.

وتتعهد بان نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومديرو الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ ~~إصدار~~ ~~العمليات~~ ~~على~~ إرسالها منكم كإحدى المعلومات إلى المكتتبين في سندات التوريق وحتى تاريخ غلق باب الاككتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاككتاب في سندات التوريق.




Arab Legal Consultants

القاهرة في ٢٧/١١/٢٠١٢

ثامناً: ملخص عقد حوالة محافظة التوريق

١. حرر عقد حوالة محافظة التوريق (عقد الحوالة) في ١٥/١١/٢٠١٢

٢. أطراف العقد هم:

طرف اول يشار اليه ب "المحيل" ومكون من:

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

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

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

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

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

٣. إتفق الطرفان على ان يحيل المحيل الي المحال اليه حقوقاً مالية و مستحقات اجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (محافظة التوريق) يمتلكها المحيل قبل مشتري سيارات (المدينين) بموجب عقود بيع سيارات (جديدة ومستعملة) بالتقسيط (عقود البيع) على أن يضمن المحيل وجود محافظة التوريق وقت الحوالة بكامل أوصافها و ذلك لإصدار سندات قابلة للتداول في مقابلها ("سندات التوريق") - اصدار تاسع- التي يكون الوفاء بصفتها الاسمية والعائد عليها من حصيلة محافظة التوريق وفقاً لقانون سوق راس المال ولائحته التنفيذية والقواعد التي يقرها مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية. على الا تكون هذه الحوالة نافذة و ناجزة الا بعد تغطية الاكتاب في سندات التوريق بالكامل "تاريخ نظام الحوالة".

تمثل محافظة التوريق في حقوق مالية و مستحقات اجلة الدفع بمختلفة مملوكة للمحيل قبل المدينين وتتكون من عقود بيع سيارات جديدة ومستعملة بالتقسيط والتي تعد الاتفاقات المنتهية للحقوق المحالة و مشتملها كوثائق التامين و كذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتتضمن الاوراق التجارية والكفالات والتأمينات والتي اصدرها المدينين لصالح المحيل.

البنك العربي الافريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م
2

٥. يسدد مقابل الحوالة عن العقد المؤرخ ٢٠١٢/ ١١ / ١٥ و البالغ ٨١٤ مليون جنيه مصري الي المحيل عند تاريخ نفاذ الحوالة.

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

٧. يتعهد المحيل بالآتي:

أ) بانه يمتلك محفظة التوريد ملكية تامة وان تفاصيل محفظة التوريد الواردة بالملحق رقم (١) لعقد الحوالة كاملة ودقيقة وصحيحة حتي تاريخ نفاذ الحوالة ولم يتم اختيار محفظة التوريد بطريقة قد تؤثر علي حقوق حملة سندات التوريد.

ب) أن محفظة التوريد خالية من أي رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر علي مصالح حملة سندات التوريد.

ج) أنه له كامل السلطة في ابرام و توقيع وتنفيذ هذا العقد و في حوالة محفظة التوريد دون أي قيود أو شروط.

د) أن ابرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات بجمهورية مصر العربية أولنظام الأساسي للمحيل و أي موافقات أو تراخيص.

هـ) لا توجد أي دعاوي أو مطالبات علي حد علمه قد تؤثر علي محفظة التوريد تأثيرا جوهريا.

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

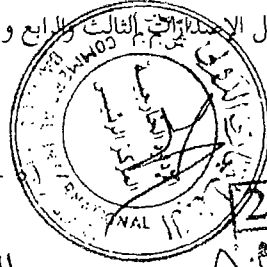
ز) أنه لا يلزم اخطار المدينين بهذا العقد لقيام شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. بمهام التحصيل بموجب عقد تحصيل بين شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. و المحال اليه، و في حالة عدم ابرام عقد التحصيل مع شركة كونتكت لتقسيط السيارات ش. م. م. والتعاقد مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، تلتزم شركة كونتكت لتقسيط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

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

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

فأون سوق رأس المال و لائحته التنفيذية وقرارات مجلس ادارة الهيئة العامة للرقابة المالية فإن المحفظة محل هذا الإصدار
تتمثل في عدة صور
عن المحافظ محل الإصدار الثالث والرابع والخامس والسادس والسابع والثامن، ويتمثل ذلك في عدة صور

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



شركة كونتكت للتوريد ش.م.م.
A.O.

أولاً: أنه تطبيقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من القانون فإن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ و المتعلقة بالإصدارات الثالث والرابع والخامس والسادس والسابع والثامن ملكاً لحملة سندات التوريق لكل من هذه الإصدارات دون غيرهم و لا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو الشركة.

ثانياً: يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق 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 الثالث والرابع والخامس والسادس والسابع والثامن .

وعليه فإن كل ما يتعلق بمحفظة التوريق محل الإصدارات الثالث والرابع والخامس والسادس والسابع والثامن من فائض أو عجز عن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق لن يؤثر بالسلب أو الإيجاب على حقوق حملة سندات التوريق هذا الإصدار التاسع والعكس بالعكس .

وتجدر الإشارة الى ما يلي:

١- الإصدار الاول (بمبلغ إجمالي ١٤٠ مليون جنيهاً إستحقاق ديسمبر ٢٠١٠) قد تم استهلاك ١١٩,٤٦٦,٦٦٦,٦٧ جنيهاً مصرياً من أصل السندات حتى ٢٠٠٨/١١/٢ بسدادها في مواعيد استحقاقها الأصلية مع ٣٤ كوبون التي تم سدادها و بدون أى تأخير بالإضافة الى 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 سداد قيمتها سداداً معجلاً.

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

يجوز لكل ذي مصلحة طلب الإطلاع لدى الهيئة العامة للرقابة المالية على الوثائق والاتفاقات المتعلقة بعملية التوريق و ذلك وفقاً لأحكام المواد ٧٠ و٧١ من القانون رقم ٩٢/٩٥ كما يمكن الاستفسار من شركة كونتكت للتوريق عن طريق الاتصال بالأستاذ/ عبد الله فناوي، مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

هذه المذكرة أعدت كن قبال شركة كونتكت للتوريق وعلى مسؤوليتها وروجعت من قبل المستشار القانوني ومدير الإصدار ومراقبا الحسابات وذلك طبقاً للتقارير الصادرة منهم كل فيما يخصه، ولم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الإستجابة للإكتتاب لتلك ال عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم.

موقف السندات القائمة في ٢٠١٢/١٠/٣٠

• الإصدار الثالث (بمبلغ إجمالي ٢٧٥ مليون جنيهاً إستحقاق ديسمبر ٢٠١٦)

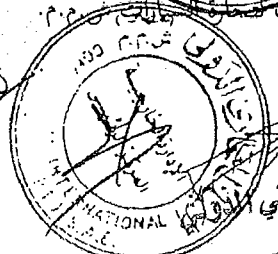
محيل المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لصناعة السيارات ش.م.م.

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

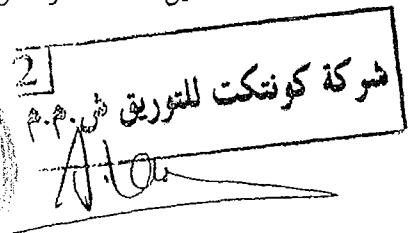
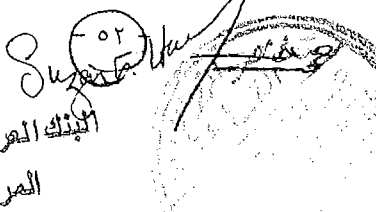
٢

ش.م.م.

ش.م.م.



المركز الرئيسي
العربي الأفريقي



أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٢٧٥ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات فى ٢٠١٢/١٠/٣٠ : ٢٠٢٩١,٦٦٧ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٤٤,١٧٠,٧٥٤ جنيها مصريا تمثل ٥٨ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٢ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٢ .

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٢٧٢,٧٠٨,٣٣٣ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير .

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

محملى المحفظة: شركة كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجارى الدولى (مصر) .

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٣٩٢ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات فى ٢٠١٢/١٠/٣٠ : ٢٦,٤٧٤,٨٤٩ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

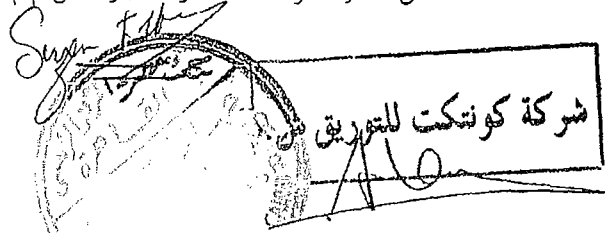
موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٦٧,٤٩٩,٨٤٩ جنيها مصريا تمثل ٤٦ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات فى مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ١٤ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائى للإصدار فى ديسمبر ٢٠١٣ .

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٣٦٥,٥٢٥,١٥١ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ بسدادها فى مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التى تم سدادها و بدون أى تأخير .

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

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

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



البنك العربى الأفريقى الدولى
المركز الرئيسى

شركة كونتكت للتوريق

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٤٩٥ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات في ٢٠١٢/١٠/٣٠ : ٨٧,٤١٣,٢٠٥ جنيها مصريا .

آخر تصنيف إئتماني للسندات: AA

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ ٨٣,٢١٣,٢٠٥ جنيها مصريا تمثل ٣٦ كوبونات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٢٤ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في أكتوبر ٢٠١٤ .

موقف سداد أصل السندات: تم استهلاك مبلغ ٤٠٧,٥٨٦,٧٩٥ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

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

الدرجة الأولى (أ) بمبلغ ١٧٨,٦ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يوليو ٢٠١١

الدرجة الثانية (ب) بمبلغ ٢١٦,٢ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يوليو ٢٠١٣

الدرجة الثالثة (ج) بمبلغ ٧٥,٢ مليون جنيها مصريا آخر استحقاق يونيو ٢٠١٥

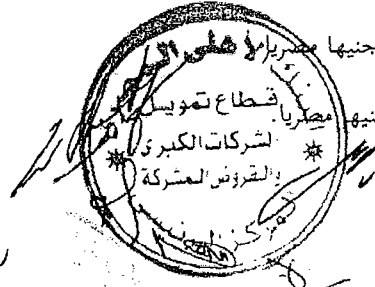
محمل الحفظ: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة بافاربان كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة ستار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.ذ.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) .

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٤٧٠ مليون جنيها مصريا .

رصيد السندات الدرجة الأولى (أ) في ٢٠١٢/١٠/٣٠ : صفر جنيها مصريا حيث انه تم سداد مبلغ ١٧٨,٦ مليون جنيها مصريا وهو كامل رصيد الدرجة الأولى (أ) ويمثل ١٣ كوبون بتاريخ ٢٠١١/٧/٣٠ (تاريخ إستحقاق الدرجة الأولى).



رصيد السندات الدرجة الثانية (ب) في ٢٠١٢/١٠/٣٠ : ٦٤,٨٦٠,٠٠٠ جنيها مصريا

رصيد السندات الدرجة الثالثة (ج) في ٢٠١٢/١٠/٣٠ : ٧٥,٢٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الدرجة الأولى (أ) درجة التصنيف الائتماني AA+

الدرجة الثانية (ب) درجة التصنيف الائتماني AA

الدرجة الثالثة (ج) درجة التصنيف الائتماني A



Suzan Fathy

البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.
2

موقف سداد عائد السندات:

الشريحة الاولى (أ): تم سداد مبلغ ٨٠٨٢٨٠٨٤٤ جنيها مصريا تمثل ١٣ كوبون حتى ٢٠١١/٧/٣٠ تاريخ الإستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ) من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ولا يتبقى أى كوبون .

الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٤٠٠٩٠٩٠٩٠٢ جنيها مصريا تمثل ٢٨ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٩ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يوليو ٢٠١٣ .

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ١٨٠٤٢٧٠٠٩٠ جنيها مصريا تمثل ٢٨ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٣٢ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يونيو ٢٠١٥ .

موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الاولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٧٨٠٦٠٠٠٠٠٠ جنيها مصريا كامل أصل السندات حتى ٢٠١١/٧/٣٠ تاريخ إستحقاق الشريحة الأولى (أ) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ١٥١٠٣٤٠٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

الشريحة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ صفر جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠

الاصدار السابع (بمبلغ إجمالي ٤٢٠ مليون جنيها علي النحو التالي)

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

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

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

محمل المحفظة: شركة كونتكت لتقسيم السيارات ش.م.م. و شركة بافاريا كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م. وشركة سيار لتقسيم السيارات ش.م.م. وشركة كونتكت المصرية العالمية لتقسيم السيارات ش.م.م.

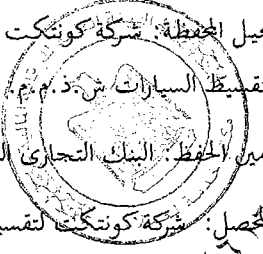
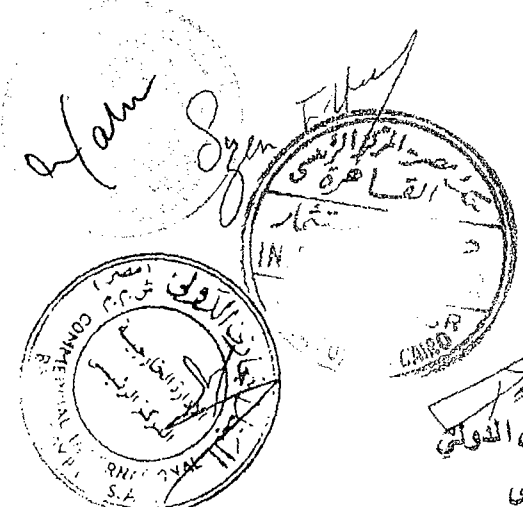
أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر) .

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

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ٤٧٠ مليون جنيها مصريا .

2
شركة كونتكت للتوريق ش.م.م.

البنك العربي الأفريقي الدولي
الممثل كثر الرئيسي



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

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) في ٢٠١٢/١٠/٣٠ : ١١١,٦٢٥,٠٠٠ جنيها مصريا .

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) في ٢٠١٢/١٠/٣٠ : ٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشريحة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

الشريحة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

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

الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٣٣,٢٢٨,٤٤١ جنيها مصريا تمثل ٢٢ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ١٥ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في يناير ٢٠١٤ .

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ١٤,٨٠٦,٠٠٠ جنيها مصريا تمثل ٢٢ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية و بدون أى تأخير ويتبقى ٣٨ كوبون حتى تاريخ الإستحقاق النهائي للإصدار في ديسمبر ٢٠١٥ .

موقف سداد أصل السندات:

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

الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٧٨,٣٧٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير.

الشريحة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ صفر جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ (بمبلغ إجمالي ٣٥٠ مليون جنيها علي النحو التالي)

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

الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ١٥٦ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يوليو ٢٠١٤

الشريحة الثالثة (ج) بمبلغ ٨٩ مليون جنيهاً مصرياً آخر استحقاق يونيو ٢٠١٦

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

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي (مصر).

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

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ٣٥٠ مليون جنيهاً مصرياً.

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

رصيد السندات الشريحة الثانية (ب) في ٢٠١٢/١٠/٣٠: ١١٦,٤٨٩,١٥٩ جنيهاً مصرياً.

رصيد السندات الشريحة الثالثة (ج) في ٢٠١٢/١٠/٣٠: ٨٩,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً.

آخر تصنيف إئتماني للسندات:

الشريحة الأولى (أ): درجة التصنيف الائتماني AA+

الشريحة الثانية (ب): درجة التصنيف الائتماني AA

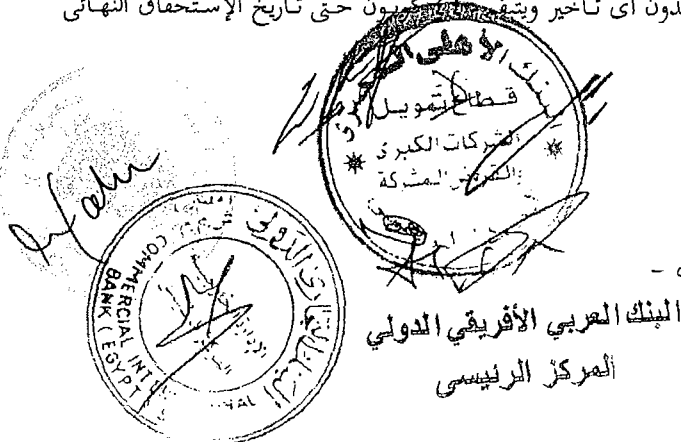
الشريحة الثالثة (ج): درجة التصنيف الائتماني A

موقف سداد عائد السندات:

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

الشريحة الثانية (ب): تم سداد مبلغ ٢١,٢٣٥,٤٦١ جنيهاً مصرياً تمثل ١٦ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٢١ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يوليو ٢٠١٤.

الشريحة الثالثة (ج): تم سداد مبلغ ١٣,٤٦٥,٨٢٢ جنيهاً مصرياً تمثل ١٦ كوبون حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ من العائد على السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أى تأخير ويتبقى ٢١ كوبون حتى تاريخ الاستحقاق النهائي للإصدار في يونيو ٢٠١٦.



Signature of Syzen Fild

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م. 2

موقف سداد أصل السندات:

الشريحة الاولى (أ): تم استهلاك مبلغ ١٠٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/٧/٣٠ (تاريخ الإستحقاق النهائي للشريحة الأولى (أ)) بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

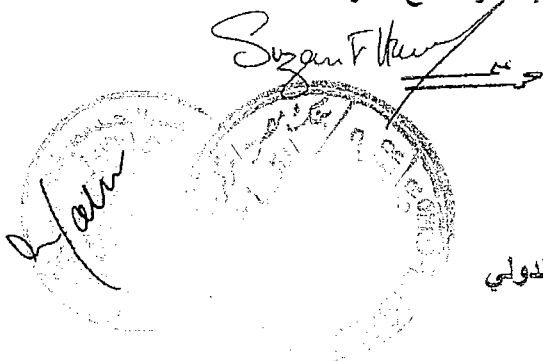
الشريحة الثانية (ب): تم استهلاك مبلغ ٣٩,٥١٠,٨٤١ جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١٠/٣٠ بسدادها في مواعيد إستحقاقها الأصلية مع الكوبونات التي تم سدادها و بدون أى تأخير .

الشريحة الثالثة (ج): تم استهلاك مبلغ صفر جنيها مصريا من أصل السندات حتى ٢٠١٢/١١/٣٠ .

تم تعديل إسم 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 التي سوف يصدر فى مقابلها سندات توريق الإصدار التاسع للشركة .



البنك العربي الأفريقي الدولي
المركز الرئيسي

شركة كونتكت للتوريق ش.م.م

