



٤٦١٦

الدرينى وشركاه
للمحاماة والاستشارات القانونية

مذكرة المعلومات الخاصة

بالإصدار الرابع من البرنامج الأول لإصدارات سندات التوريق

لشركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م

المجموعة المالية للتوريق

ش.م.م

س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة

برنامج اصدار سندات توريق قصيرة الاجل لمدة سنتين بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (اثنان مليار جنيه مصري)

الإصدار الرابع للبرنامج الأول بقيمة إجمالية قدرها (١٧٠,٤٤٠,٠٠٠ جنيه مصري لا غير)

محل المحفظة

شركة بريميم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م

PREMIUM
CARD

المستشار المالي للإصدار ومدير الإصدار ومروج للإصدار الرابع من نظام البرنامج

المجموعة المالية هيرميس للترويج وتغطية الإكتتاب

EFGHERMES

المرتب العام للإصدار الرابع من البرنامج

المجموعة المالية هيرميس للترويج وتغطية الإكتتاب والبنك العربي الأفريقي الدولي

EFGHERMES
البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

ضامني تغطية الإكتتاب للإصدار الرابع من البرنامج

المجموعة المالية هيرميس للترويج وتغطية الإكتتاب والبنك العربي الأفريقي الدولي وبنك قناة السويس

EFGHERMES
البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

أمين الحفظ ومتلقي الإكتتاب للإصدار الرابع

البنك العربي الأفريقي الدولي

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدرينى وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الدرينى وشركاه
للمحاماة والاستشارات القانونية

الاسم: ح م الدرينى لبحار

الصفة: رئيس مجلس إدارة

م.م.م

الاسم: واجد بصيرطرا

الصفة: مدير إدارة
المجموعة المالية هيرميس
للترويج وتغطية الإكتتاب ش.م.م

الاسم: دكتور محمد طه ليل

الصفة: المحو الخبير



الاسم:

الصفة:

الاسم: ك.م.م

الصفة: نائب

ص.م.م
الشركات

الاسم: معتز الدرينى

الصفة: الشريك المؤسس

م.م.م
الاسم: م.م.م
الشركات



المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة

المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الأكتتاب ش.م.م

الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

أولاً: البيانات الرئيسية للبرنامج



١. شركة التوريق (المحال إليه):

المجموعة المالية للتوريق ش.م.م

٢. إجمالي قيمة سندات البرنامج

٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (اثنان مليار جنيه مصري)

٣. إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:

٢,٦٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (اثنان مليار وستمائة مليون جنيه مصري)

٤. تاريخ موافقة الجمعية العامة العادية:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالإجماع بتاريخ ٢٠١٩/١٠/١٣ على برنامج متعدد الإصدارات لسندات توريق لمدة سنتين (برنامج على دفعات) وذلك بحد أقصى (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) اثنان مليار جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها ١٠٠ جنيه للسند الواحد.

وقد تم تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الأحكام الخاصة والشروط التفصيلية لكل إصدار من الإصدارات الخاصة بالبرنامج المشار اليه، كما تم تفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو من ينوب عنه في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق وبما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة تمثل جزء من قيمة الأقساط المدينة المستحقة وفقا لعقود شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان ش.م.م مع عملائها من الشركات المدينة، بصفتها محيل محفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائمات، وكذلك إجراء أي تعديلات لمذكورة معلومات الطرح الخاص بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد مذكرة معلومات الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

٥. موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج

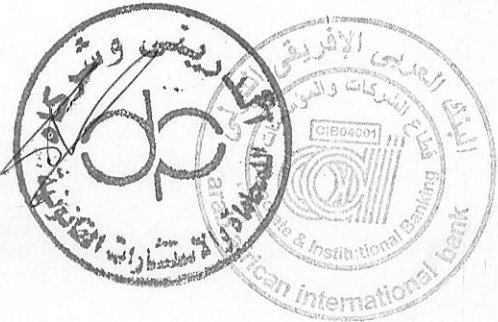
بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢٣ صدرت موافقة الهيئة على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج والتي تشمل البيانات الخاصة بالبرنامج والبيانات العامة لأطراف التوريق والتزاماتهم وكذا الإصدار الأول من البرنامج سندات التوريق على عدة إصدارات.

٦. الإصدارات السابق تنفيذها من خطة البرنامج

• الإصدار الأول من البرنامج

سندات توريق إسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة عشرة أشهر بقيمة إجمالية ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ جنيه مصري وتم استهلاكه بالكامل.

٢



أ. م. م. م.



المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م

الدريبي وشركاه
للمصاواة والاستشارات المالية

وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الأول من البرنامج مبلغ ١٨٤,١٢٣,٤٣٦ جنيه مصري.

• الإصدار الثاني من البرنامج

سندات توريق إسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة عشرة أشهر بقيمة إجمالية ١٧١,٩٦٨,٦٠٠ جنيه مصري وتم استهلاكها بالكامل.
تبلغ القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثاني من البرنامج مبلغ ٢٠٧,٥٧١,١٠٤ جنيه مصري.

• الإصدار الثالث من البرنامج

سندات توريق إسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة عشرة أشهر بقيمة إجمالية ١٥٩,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري ولم يتم استهلاك أي دفعة حتى تاريخ ٢٠٢١/٠١/٠٧.

تبلغ القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثالث من البرنامج مبلغ ١٨١,٦٧٣,٥٣٥ جنيه مصري.

٧. التعديلات التي تمت على نشرة الاكتتاب / مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة خلال الفترة من صدور موافقة الهيئة

على البرنامج الإجمالي وحتى تاريخ تقديم طلب الإصدار الرابع من البرنامج

لا يوجد أيه تعديلات على البيانات الخاصة بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج، سوي تصحيح الخطأ المادي الوارد بالبند الخاص بالتسجيل بالحفظ المركزي والبند الخاص بالقيود بالبورصة المصرية من الفقرة الثانية "البيانات الخاصة ببرنامج الإصدار" من مذكرة معلومات البرنامج والإصدار الأول، وذلك بخصوص تغير تاريخ استحقاق اخر كويون ليكون تاريخ الاستحقاق في أغسطس ٢٠٢٠ بدلاً من يوليو ٢٠٢٠ وذلك وفقاً لموافقة جماعة حملة السندات على هذا التعديل.

وفيما عدا ذلك فلا يوجد أي تعديلات أخرى على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج وما تضمنته من بيانات والتزامات لأطراف عملية التوريق. وفقاً لذلك فإن كافة البيانات والتعهدات السابق الإشارة إليها بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج سارية. إن للمكتتبين حق الرجوع الى مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج في حالة الرغبة في الاطلاع على التزامات المحصل والانتهاء والمخاطر المرتبطة ببرنامج التوريق وذلك لدى مكتب خدمة العملاء العربي الافريقي الدولي، المركز الرئيسي.

أ. م. م. م.



بريميزم
نترناشيونال



المجموعة المالية للتوريق
٣٠٠٠٠
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة





المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة

ثانياً: البيانات الخاصة بأطراف الإصدار الرابع من البرنامج

١. المحيل:

شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، خاضعة لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري الجيزة رقم (٢٥٠٠٩٥) الصادر بتاريخ ٢٢/١٢/٢٠٢٠ ومقرها الرئيسي ٦ شارع عقبة بن نافع، الدقي، الجيزة.

٢. الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق:

شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "العميل") بتاريخ ٠٣/٠١/٢٠٢١ ويلتزم المحصل بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من إلتزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ - البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م، والذي قامت شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٠٣/٠١/٢٠٢١

تتم عملية التحصيل عن طريق قيام شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م بتقديم كشف حساب من مسحوبات حاملي بطاقات المشتريات (الموظفين لدى الشركات المدينة) الي الشركات المتعاقدة كل شهر، على أن تلتزم الشركة المتعاقدة بتوريد الأقساط المستحقة من أجور العاملين لديها المستفيدين بالحد الإئتماني الممنوح لهم وذلك بالخصم المباشر من أجورهم طبقاً لما تم الاتفاق عليه في كل عقد بين الشركات المدينة وشركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م.

كما تلتزم شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل الشركات المدينة والإجراءات التي قامت بها تنفيذاً للعقود المبرمة مع هذه الشركات للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخرت الشركات المدينة عن سدادها. حيث تقوم الشركة المدينة بخصم الأقساط المستحقة على العاملين لديها من المرتب وتحويل هذه المبالغ للمحصل في اليوم المتفق عليه طبقاً لما تم الاتفاق عليه في كل عقد.

يكون للمحصل -تنفيذاً لشروط العقود مع المدينين- في حالة تأخر العميل (الشركات المدينة محل التعاقد) عن الوفاء بأي قسط في ميعاد استحقاقه على النحو الوارد بالعقود وبناء على تصريح كتابي مسبق من العميل (الشركات المدينة محل التعاقد) - القيام بالآتي:

(أ) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الإمتناع عن السداد من قبل المدينين واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ فور تحصيلها وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في العقود المنشئة للحقوق المحالة وتوريدها إلى أمين الحفظ.

أ. م. م. م.

المجموعة المالية هيرمس
لترويج وتغطية الإلتزامات ش.م.م





٤٥
المجموعة المالية للتوريد
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة

(ب) في حالة عدم سداد المدين "الشركة المدينة" في الموعد المتفق عليه في العقد:

بالنسبة لجزء من العقود محل محفظة التوريد حيث ان الشركة المدينة ليست ضامنة للموظفين لديها:

- يحق للمحصل إيقاف الكروت مؤقتا وكذلك الاصدارات لكروت جديدة ويتم احتساب غرامة تأخير ٢% عن كل أسبوع تأخير من قيمة إجمالي الأقساط المرسلة شهرياً. ويحق للمحصل الرجوع مباشرة على الموظف ومطالبته بالمديونية المتبقية عليه بالكامل ويكون للمحصل حق المطالبة بالمديونية عن طريق رفع دعوى تبديد لإيصال الأمانة الصادر والموقع من الموظف بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له.

بالنسبة للجزء الآخر من العقود محل محفظة التوريد حيث ان الشركة المدينة ضامنة للموظفين لديها:

- تقرر الشركة المدينة بأنها تضمن الموظفين التابعين لها والحاصلين على بطاقة ائتمان بريميم كارد في حالة التأخر عن دفع الاقساط المستحقة عليهم وذلك بموجب احكام الضمان الواردة في القانون، كما تلتزم في حالة إستقالة الموظفين التابعين لها او تركهم للعمل لأي سبب من الأسباب بسداد إجمالي المديونية المستحقة على الموظف بالكامل.
- وكذلك يحق للمحصل إيقاف الكروت مؤقتا والاصدارات لكروت جديدة ويتم احتساب غرامة تأخير عن كل أسبوع تأخير من قيمة إجمالي الأقساط المرسلة شهرياً.



(ت) في حالة انتهاء علاقة العمل بين الشركة المدينة والموظف حامل البطاقة:

- طبقا لما ورد في بعض العقود حيث ان الشركة المدينة غير ضامنة للموظف:

في حاله تقديم استقالة او إجازة بدون مرتب والانقطاع عن العمل او الاستغناء عنه او وفاته، تلتزم الشركة المدينة بإخطار المحصل كتابياً او بالبريد الإلكتروني فوراً لإيقاف الكارت الخاص به. حيث يقوم المحصل بإرسال كامل المديونية المستحقة للشركة المدينة ومن ثم يتم استقطاع المديونية الموجودة على الموظف من مستحقاته بالكامل إن وجدت. في حالة عدم وفاء مستحقات الموظف لدى الشركة المدينة بالمديونية، فان للمحصل الحق في الرجوع مباشرة على الموظف ومطالبته بالمديونية المتبقية عليه بالكامل، وذلك دون أدنى مسؤولية على الشركة المدينة. ويعتبر للمحصل حق الاولوية لسداد المديونية.

في حالة رجوع المحصل مباشرة على الموظف المدين وعدم وفاء مستحقاته لدى الشركة المدينة وأن الشركة المدينة ليست ضامنة لمديونية الموظف، يكون للمحصل حق المطالبة بالمديونية عن طريق رفع دعوى تبديد لإيصال الأمانة الصادر والموقع من الموظف بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له. حيث يكون للمحصل الأولوية في استقطاع قيمة الأقساط المستحقة وذلك لتحويلها فور تحصيلها لحساب حصيلة محفظة التوريد دون خصم اية مبالغ اياً كانت مسمياتها على سبيل المثال لا الحصر (مصرفات إدارية ونفقات تحصيل أو رسوم قضائية أو عمولات).

- في حالة ان الشركة المدينة ضامنة للموظف:

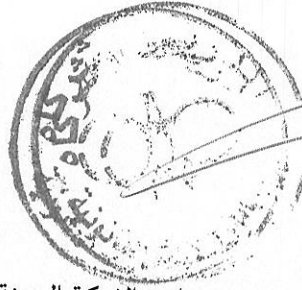
في حاله تقديم استقالة او إجازة بدون مرتب أو الانقطاع عن العمل او الاستغناء عنه او وفاته، تلتزم الشركة المدينة بإخطار المحصل كتابياً او بالبريد الإلكتروني فوراً لإيقاف الكارت الخاص به. حيث يقوم المحصل بإرسال كامل المديونية للشركة



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتنفيذ الأكتاب ش.م.م



الدريبي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية



المدينة للسداد من قبلها، وتلتزم الشركة المدينة وفقاً للعقد المبرم بدفع الأقساط المستحقة على الموظفين المدنيين في حالة وجود أي من الحالات سالفة الذكر.

(ث) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم توريد - إلى أمين الحفظ - قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة لإنذار أو تنبيه نتيجة لإخلال المدنيين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحفظة.

كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة توريق أخرى أبرمت أو قد يبرمها مستقبلاً، وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل العامة للمحصول. يلتزمه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل



ويعد المحصل - طبقاً لأحكام عقد الخدمة والتحصيل - في حالة إخلال في أي من الحالات الآتية:

(أ) إخلال المحصل بأي من التزاماته الجوهرية بموجب العقد،

(ب) إخلال المحصل بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة،

(ج) أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسر أو مفلس، أو إذا أقرروا كتابة بعدم قدرتهم على سداد ديونهم القائمة عند استحقاقها،

(د) قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس،

(هـ) إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا أوقع حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة، أو

(و) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدنيين للمستحقات الناشئة عن العقود محل محفظة التوريق نسبة ٥٠٪ من القيمة القائمة لمحفظة التوريق عند تاريخ الإخلال.

في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها في البند (١٠-١) من عقد الخدمة والتحصيل، يقوم العميل بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريق والإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية فوراً كتابة بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موسى عليه بعلم الوصول.



وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون يوماً من تاريخ إخطار العميل، يحتمل سحب عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصى عليه بعلم الوصول ويلتزم العميل في حينه بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بإنهاء العقد ولن ينسحب العميل انهاء العقد لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء.

المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م

وفي حالة إنهاء العقد يقوم العميل والمحصل، في خلال ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ الإنهاء، بتسوية حساباتهما المتعلقة بحقوق العميل والمحصل وأية مبالغ أخرى مستحقة لأي من الطرفين وفقاً للعقد. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق العميل لأمين الحفظ والحصول على مخالصة منه بذلك، على ألا يخل بإنهاء العقد بحق أي من الطرفين في مطالبة الطرف الآخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام العقد و/أو القانون واجب التطبيق.

٣. أمين الحفظ:

البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م، سجل تجاري رقم (١٢٨٨٠٦) القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م، بتاريخ ٢٠٢١/٠١/٠٣ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/٠٨/٠٦.

- إلتزامات أمين الحفظ:

يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بواجباته والتزاماته الواردة في عقد أمين الحفظ وعدم قيامه بأعمال تخل بحقوق حملة السندات حيث يلتزم أمين الحفظ بما يلي:

- حفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع إلتزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.
- أية حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م يكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليه فيه) في حساب حصيلة محفظة التوريق.
- أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م أو من توكله أو تفوضه بذلك.
- يلتزم أمين الحفظ (بصفته البنك متلقي الاكتتاب) وبناءً على تعليمات شركة التوريق فور نفاذ الحوالة بخضم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٤ حتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الإكتتاب) وذلك من مقابل الحوالة.
- سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الصادرة في حينه من العميل (أو من يفوضه) لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بحملة سندات التوريق.
- يقوم أمين الحفظ بإخطار العميل بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الصادرة منه مباشرة أو من وكيله أو من يفوضه. وإذا لم يعترض العميل على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة أيام عمل

المجموعة المالية للتوريق

ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة



Handwritten signature



الدريبي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م

(٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها، فإنه يعتبر قابلاً لها ومتازلاً عن الإعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

- عدم قيام أمين الحفظ بتسجيل أي عملية في حسابات محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الصادرة من العميل وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
- إخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م بإيداع المستندات المنوه عنها بالبند رقم (٥) من عقد أمين الحفظ لدى أمين الحفظ "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ" وذلك خلال (٧) أيام عمل مصرفي من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين الحفظ وعلى الإدارة تنفيذ هذا الإلتزام.
- سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق من حساب حصيلة محفظة التوريق المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب المحفظة المخصص لسداد العائد على سندات التوريق في تواريخ الإستحقاق لحملة سندات.
- في حالة عدم قيام العميل أو من يمثله قانوناً بإصدار تعليمات للبنك بشأن إتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم بإتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبدون أي مسئولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار العميل عما قام به من إجراءات وذلك خلال (٣) ثلاث أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق للعميل الرجوع على البنك بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.
- رد فائض المحفظة إلى المحيل (طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق) عند إنتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات
- يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الإئتماني وجماعة حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك.
- يلتزم أمين الحفظ بأن يمك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق عن جميع الحسابات الأخرى لديه ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض أو أية حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

إمساك حساب لحصيلة محفظة التوريق.

إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.

إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.

○ إمساك حساب لإدارة إستثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

٨

المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ٢٧ ١١٤٤٠ الجيزة



بيريبيو
نترناشيونال
بنك قنطرة العربيات

المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة



○ سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الإستحقاق ونوع الضمانات المقدمة من كل منهم.



- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.

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

مع عدم الإخلال بأي من الإلتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الإئتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية واية تعديلات تطراً عليهما. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني عن ذلك التقرير وكذلك اية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة.

يلتزم البنك بصفته أميناً للحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الرابع من نظام البرنامج والاصدارات الحالية والمستقبلية والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع إلتزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء إلتزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م وشركة التصنيف الإئتماني وجماعات حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك.

ويقوم أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق في حينه بإستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أذون للخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري طبقاً لأعلي سعر عائد كما له ان يعهد إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية للإستثمار. في ذات أدوات الإستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على النحو المقرر قانوناً وفقاً للمادة (٣١٠) من اللائحة

المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الأكتتاب ش.م.م





الدريني وشركاه
للحسابات والاستشارات القانونية

المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الأكتتاب ش.م.م.

التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتتحمل شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، بصفتها منشئ محفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق.

لا يكون إنهاء الإتفاق المبرم بين شركة التوريق وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً ومنتجاً لآثاره إلا بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الإئتماني وجماعة حملة سندات التوريق.



- المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

تلتزم شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

- ١- نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، بصفتها (المحيل) وشركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م (العميل) بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠٢١/٠١/٠٣ ("عقد الحوالة").
- ٢- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م (العميل) وشركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، بصفتها (المحصل) الملتزمة بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق.
- ٣- صورة ضوئية من الإتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود الاشتراك في برنامج تسهيلات إئتمانية تجارية محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م وعملائها من الشركات المدنية.
- ٤- صورة ضوئية من الاستثمارات المبرمة بين المحيل (شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م) وموظفي الشركات المدنية.
- ٥- صورة ضوئية من المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة متمثلة في ايصالات أمانة بالحد الإئتماني الممنوح موقعة من موظفي الشركات المدنية.
- ٦- اقرار خاص بكل عقد (شركات) فيما يخص العقود المبرمة بين المحيل والشركات المدنية كملحق لتلك العقود، يبين قيمة الحقوق المالية المحالة من كل عقد حيث لن يتم إحالة كافة الحقوق المالية (الأقساط) ولكن القيمة المبينة بالملحق فقط.
- ٧- بيان مفصل خاص بالعقود المبرمة بين الشركة المحيلة والشركات المدنية يبين قيمة الحقوق المالية المحالة من كل عقد حيث لن يتم إحالة كافة الحقوق المالية (الأقساط) ولكن القيمة المبينة بالملحق فقط.
- ٨- صورة ضوئية طبق الأصل من مذكرة معلومات الإصدار الرابع من نظام البرنامج مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٩- مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري للعميل والمحيل شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م.

٤. المستشار القانوني للإصدار الرابع:

الأستاذ/ معتر عبد العزيز الدريني - محام والشريك المؤسس - مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية.

المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ٢٧٠٣٧ الجيزة



المجموعة المالية هيرمس
ش.م.م
س.ت ٢٧/١٩١٠ الح.٢



٥. المستشار المالي للإصدار ومدير الإصدار ومروج للإصدار الرابع:

المجموعة المالية هيرمس للترويج وتغطية الإكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩

٦. المرتب العام للإصدار الرابع:

المجموعة المالية هيرمس للترويج وتغطية الإكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩ والبنك العربي الأفريقي الدولي والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٠١/٠٧/٢٠١٩

٧. ضامني تغطية الإكتتاب

المجموعة المالية هيرمس للترويج وتغطية الإكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩ والبنك العربي الأفريقي الدولي والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٠١/٠٧/٢٠١٩ وبنك قناة السويس المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الإكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٤٥٣) لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٠٨/٠٤/٢٠٢٠.



٨. البنك متلقى الإكتتاب الإصدار الرابع:

البنك العربي الأفريقي الدولي.

ثالثاً: البيانات الخاصة بالإصدار الرابع من البرنامج

١. رقم الإصدار:

الإصدار الرابع من نظام برنامج سندات التوريق على عدة إصدارات.

٢. تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق:

حصلت شركة المجموعة المالية للتوريق على موافقة مجلس إدارة الهيئة على تنفيذ برنامج اصدار إجمالي لسندات التوريق قصيرة الاجل على عدة إصدارات مقابل إحالة محافظ التوريق الى الشركة وذلك بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٠ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢١/١٠/٢٠١٩.

بريميوم
نترناشيوينال



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الإكتتاب ش.م.م

المجموعة المالية - هيلامس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م

الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات المالية



٣. قرار مجلس إدارة الشركة بالموافقة على الإصدار الرابع للبرنامج الأول

قرر مجلس إدارة الشركة في جلسته المنعقدة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٠٦ بالموافقة على إصدار الإصدار الرابع من البرنامج الأول (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بمبلغ (٢٥٠ مليون جنيه مصري كحد أقصى) وذات عائد ثابت علي كامل مدة الإصدار يتراوح بين ٩-١١٪ يحتسب من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد أربع أشهر من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول للكوبون الثاني والثالث واخر إستحقاق للإصدار الشهر العاشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب وتستهلك بعد أربع أشهر من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول للكوبون الثاني والثالث.

وقد تم تفويض أياً من السيد رئيس مجلس إدارة الشركة منفرداً في تحديد الشروط التفصيلية للإصدار واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الرابع من البرنامج الأول بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) وبما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

٤. قيمة وعدد السندات المصدرة محل الإصدار:

- عدد السندات المصدرة:

إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ (١,٧٠٤,٤٠٠) سند بقيمة إسمية ١٠٠ جنية مصري للسند موزعة على شريحة واحده.

- القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:

(١٧٠,٤٤٠,٠٠٠) جنية مصري حيث يتم طرح ١٠٠% من سندات التوريق الخاصة بالإصدار للإكتتاب الخاص للمؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والافراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

٥. القيمة الاسمية للسند:

نشر ناشيونال
قيمة إسمية ١٠٠ جنية مصري للسند الواحد.

٦. مدة الإصدار الرابع:

عشرة أشهر (١٠):



المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

المجموعة المالية للإيريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية



٧. نوع الإصدار:

طرح خاص للسندات للمؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والافراد ذوى الخبرة والملاءة المالية، وتتميز السندات بانها سندات توريق اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءا من الشهر (٩) للإصدار لمدة عشرة اشهر بقيمة إجمالية (١٧٠,٤٤٠,٠٠٠) جنيه مصري (مائة وسبعون مليون واربعمائة واربعون الف جنيه مصري) وذات عائد ثابت على كامل مدة الاصدار يبلغ (٩.٨٥%) يحتسب من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب ويصرف و يستهلك بعد اربع أشهر بالنسبة للكوبون الأول ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول، و اخر إستحقاق الشهر العاشر من تاريخ غلق باب الإكتتاب.

٨. الغرض من الاصدار:

إصدار سندات مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقا مالية ومستحقات آجلة الدفع بضماناتها المستحقة لشركة بريميمو إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، والتي تم حوالتها إلى شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة مبرم ٢٠٢١/٠١/٠٣ والمنشور ملخصه بالمنذرة.

٩. كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للإكتتاب بناء على تعليمات شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الإكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى المحيل (شركة بريميمو إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م)، والبالغ قدرها (١٧٠,٤٤٠,٠٠٠) جنيه مصري (مائة وسبعون مليون واربعمائة واربعون ألف جنيه مصري) بعد خصم المبالغ المحصلة فعليا من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢١ حتى تاريخ غلق باب الاكتتاب، وذلك يمثل حصيلة السندات وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢١/٠١/٠٣.

١٠. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ (٩.٨٥%) ويصرف الكوبون الأول بعد أربع أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول بالنسبة لباقي كوبونات الاصدار.

١١. أسلوب احتساب العائد:

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



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

(٣٦٥)



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م



المجموعة المالية للتوريد لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م

الدريبي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات المالية

١٢. فترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف الكوبون الأول بعد أربع أشهر ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول بالنسبة للكوبون الثاني والثالث، مع مراعاة أنه في حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١٣. مكان سداد الكوبونات:

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

١٤. السداد / الاستهلاك

يسدد/يستهلك الإصدار الرابع بدءاً من الشهر الرابع من غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم كل ٣ أشهر بعد القسط الأول لباقي أقساط الإصدار وذلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها لاحقاً، وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للإصدار قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك	القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	٠	١٧٠,٤٤٠,٠٠٠	٠,٠%	١٠٠,٠%
٢	٠	١٧٠,٤٤٠,٠٠٠	٠,٠%	١٠٠,٠%
٣	٠	١٧٠,٤٤٠,٠٠٠	٠,٠%	١٠٠,٠%
٤	-٨٤,٥٩٩,٤٥٢	٨٥,٨٤٠,٥٤٨	٤٩,٦%	٥٠,٤%
٥	٠	٨٥,٨٤٠,٥٤٨	٠,٠%	٥٠,٤%
٦	٠	٨٥,٨٤٠,٥٤٨	٠,٠%	٥٠,٤%
٧	-٦٢,١٣٤,٣٧٨	٢٣,٧٠٦,١٦٩	٣٦,٥%	١٣,٩%
٨	٠	٢٣,٧٠٦,١٦٩	٠,٠%	١٣,٩%
٩	٠	٢٣,٧٠٦,١٦٩	٠,٠%	١٣,٩%
١٠	-٢٣,٧٠٦,١٦٩	٠	١٣,٩%	٠,٠%
الإجمالي ناشيونال	١٧٠,٤٤٠,٠٠٠		١٠٠,٠%	

بنك إيسيسبيس
الإجمالي ناشيونال



المجموعة المالية للتوريد
ش.م.م
س.ت ٩١٠٣٧
٢٠١٤





المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجزيرة

الدريبي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

١٥. حق الشركة المصدرة في السداد المعجل

تلتزم الشركة المصدرة (شركة المجموعة المالية للتوريق) بالاستدعاء المعجل للسندات القائمة ابتداءً من الشهر التاسع للإصدار وذلك في حالة عدم الحصول على موافقة الهيئة على تجديد مدة البرنامج لمدة اضافية قبل انتهاء مدة سريانه وذلك استناداً إلى المادة الرابعة من الفقرة الأولى من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٧٢) لسنة ٢٠١٨ والخاص بقواعد وإجراءات إصدار وطرح السندات قصيرة الاجل، والتي تنص على "مراعاة تجديد برنامج الإصدار وموافقة الهيئة قبل انتهاء مدة البرنامج وكذلك الفقرة (٦) من ذات المادة التي تعطي الحق للشركة المصدرة في السداد المعجل لسندات قصيرة الاجل قبل انتهاء تاريخ استحقاقه".

علماً بأن مدة الإصدار الرابع من البرنامج الأول لشركة المجموعة المالية للتوريق المزمع اصدار هي ١٠ أشهر وانه قد تم صدور موافقة مجلس إدارة الهيئة على البرنامج بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٢١ لمدة عامان والتي تنتهي في الشهر التاسع من الإصدار سالف الذكر، وذلك حتى يتوافق مع قرار مجلس إدارة الهيئة الخاص بإصدار برنامج سندات توريق قصيرة الاجل على عدة إصدارات.

١٦. معدل حالات الإخلال

لا يوجد حالات اخلال بالنسبة للعقود محل محفظة التوريق.

١٧. مصادر سداد السندات

- المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبين من مبالغ كمصاريف إصدار.
- المبالغ المحصلة من التنفيذ على - الضمانات محل المحفظة وكذلك التعويضات.
- عائد الاستثمارات الخاص بحساب الحصيلة التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق

١٨. أولويات استخدام المبالغ المحصلة

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف.

ثانياً: سداد عائد سندات الإصدار في المواعيد المحددة.

ثالثاً: سداد أصل سندات الإصدار في المواعيد المحددة في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق.

رابعاً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال التي المحيل بعد

إستهلاك السندات الخاصة بالإصدار الرابع من البرنامج الأول من أصل وعائد السندات بالكامل وسداد أية مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.



المجموعة المالية
لترويج وتغطية الإقتاب ش.م.م



المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

١٩. الضمانات النقدية

- التعزيز الإئتماني:

تعزيز إئتماني داخلي نسبته (٦٪) بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناء على اساس ان محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢١/٠١/٠٣ تبلغ قيمتها الإجمالية تبلغ (١٨٩,٧٧٨,٢٩٧) جنيه مصري وقيمتها الحالية ١٨٤,١٥٨,٩١١ جنيه مصري طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة ٩.٨٥ ٪ سنويا ولمدة (١٠) أشهر (عمر المحفظة) يحتسب شهريا والذي يستحق لحملة السندات بعد اربع اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة اشهر بناءً على الرصيد القائم للسندات وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدرة ١٨٠,٦٦٣,٣٢٩ جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستقبلية المستحقة على المدينين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في الحسبان العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين، تصبح القيمة الحالية للمحفظة ومكوناتها مبلغ وقدرة (١٨٢,٠٦٤,٣٧٢) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (١٧٠,٤٤٠,٠٠٠) جنيه مصري (مائة وسبعون مليون واربعمائة واربعون الف جنيه مصري) مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (٦٪) من قيمة الإصدار بعد خصم العمولات والمصاريف، والذي يمثل ضمانا إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم (٣١٠) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة (٩.٨٥ ٪) سنويا ولمدة (١٠) أشهر (عمر المحفظة)	١٨٤,١٥٨,٩١١
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	٣,٤٩٥,٥٨٢
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	١٨٠,٦٦٣,٣٢٩
قيمة الإصدار	١٧٠,٤٤٠,٠٠٠
تعزيز إئتماني داخلي نسبته (٦٪)، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	٦٪



١٩



المجموعة المالية - ش.م.م
تعزيز وتنظيم الائتباب
٢٠٢١

نترناشيونال



الدريبي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة

٢٠. جماعات حملة السندات

تتكون من حملة سندات لكل إصدار جماعة حملة سندات يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب إقرار من المكتتبين يفيد إبداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة للجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبة وعزلهم واختصاصاتهم.

٢١. التسجيل في الحفظ المركزي

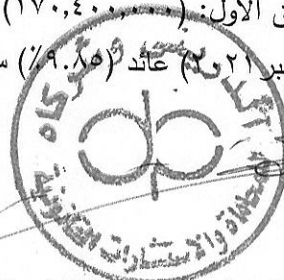
تتم إجراءات تسجيل السندات المصدرة الخاص بكل إصدار من إصدارات برنامج إصدار إجمالي سندات التوريق في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي فور غلق باب الإكتتاب وسوف يتم الإشارة إلى هذا السند الخاص بالإصدار والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة من قبل أو قد تصدرها الشركة في المستقبل، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر رقم الإصدار لبرنامج والقيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق وسعر العائد. وسيتم الإشارة إلى:

الإصدار الرابع للبرنامج التوريق الأول: (١٧٠,٤٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (مائة وسبعون مليون واربعمائة واربعمائة ألف جنيه مصري) استحقاق (في شهر نوفمبر ٢٠٢١) عائد (٩.٨٥%) سنوياً.

٢٢. القيد بالبورصة المصرية:

تتم إجراءات قيد السندات وذكر القيمة الإجمالية للإصدار عند الإصدار وآخر تاريخ للإستحقاق بالبورصة المصرية خلال مدة (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب أو تاريخ توزيع أول كوبون ايهما أقرب. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسيتم الإشارة إلى:

الإصدار الرابع للبرنامج التوريق الأول: (١٧٠,٤٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (مائة وسبعون مليون واربعمائة واربعمائة ألف جنيه مصري) استحقاق (في شهر نوفمبر ٢٠٢١) عائد (٩.٨٥%) سنوياً.



٢٣. إفصاحات:

محيل المحفظة:

حصلت شركة بريميموم انترناشونال لخدمات الائتمان ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ على الترخيص بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي وفق للترخيص رقم (١٥) لسنة ٢٠٢٠ الصادر من هيئة الرقابة المالية حيث أصبح اسم الشركة "بريموم انترناشونال



المجموعة المالية - هيل المس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م



٤٦١٦٠

الدريبي وشركاه
للصحة والاستشارات القانونية

المجموعة المالية - هيرمس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.

لخدمات التمويل ش.م.م" وقامت الهيئة بالموافقة للشركة علي توفيق أوضاعها ليصبح نشاط الشركة هو التمويل الاستهلاكي لتكون خاضعة لقانون رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠ قانون التمويل الاستهلاكي بدلا من قانون (١٥٩) لسنة ١٩٨١.

١. طبقاً لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة بريميمون انترناشونال لخدمات التمويل ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢. إن الشركة المحلية ملتزمة بتعديل العقود التي سببرمها مع عملائها لتكون متوافقة مع النموذج الذي وضعته الهيئة العامة للرقابة المالية وتوفيق أوضاعها وفقاً للقانون.

٣. إن شركة بريميمون انترناشونال لخدمات التمويل بصفتها المحيل لمحفظة التوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.

الشركة المصدرة: إن شركة المجموعة المالية للتوريق بصفتها شركة التوريق تقوم بالبدا في اتخاذ إجراءات تجديد فترة سريان البرنامج الأول وذلك تطبيقاً للمادة (٤) الفقرة (١) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٧٢) لسنة ٢٠١٨.

رابعاً: البيانات الخاصة بالمحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الرابع للبرنامج الأول

• معايير وسمات إختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق محل الإصدار الرابع للبرنامج في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع بموجب عقود الاشتراك في برنامج تسهيلات إئتمانية تجارية والتي تعد الإتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم ابرامها بين المحيل والشركات المدينة. وكذلك المستندات المثبتة للضمانات المحالة وتمثلة في ايصالات أمانة بالحد الائتماني الممنوح موقعة من المدينين موظفي الشركات المدينة. وتتكون محفظة التوريق من عدد (٥٢,٨٣٧) عقد منشئة للحقوق تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

- لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الاقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
- لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع هذا العقد عن ثلاثة (٣) أيام.

- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية ١٨٩,٧٧٨,٢٩٧ جنيه مصري (فقط مائة وتسعة وثمانون مليون وسبعمائة وثمانية وسبعون ألف ومئتان وسبعة وتسعون جنيهاً مصرياً) وقيمتها الحالية مبلغ (١٨٤,١٥٨,٩١١) جنيه مصري (فقط مائة وأربعة وثمانون مليون ومائة وثمانية وخمسون ألف وتسعمائة وأحدى عشر جنيه مصري لا غير) وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة (٩.٨٥%) سنوياً ولمدة ١٠ شهور (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد أربعة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة اشهر بناءً على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كلاً من العملات





المجموعة المالية للتوريق

ش.م.م

س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة



المتوقع على الاستثمار ، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة (فقط لأهمية التوريق)
جنه مصري).

- لا يوجد حق سداد المعجل للأقساط لموظفين الشركات المدينة وذلك طبقاً للعقود المكونة لمحفظة التوريق
- تتسم محفظة التوريق بالآتي:
تتسم محفظة التوريق بالآتي:
 ١. أنها قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع عملائها من الشركات المدينة طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
 ٢. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنه المصري من المرتبات الخاصة بالموظفين لدى الشركات المدينة.
 ٣. كافة قيم الاقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً لعقود محل المحفظة والتي تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق. ويقوم الموظف بالتوقيع على إيصال امانة بقيمة الحد الائتماني الممنوح له قبل استلام الكارت كضمانة للدفع لصالح المحصل.
 ٤. تبلغ أقصى مدة إستحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي (١٠) شهر من تاريخ التوقيع على العقد.

٥. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٠١/٢ حتى ٢٠٢٠/١١ وجميع العقود تنص على التجديد تلقائياً ما لم يطلب أحد طرفيها انهاءه.

٦. تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٠/١٢/٢١ وتنتهي في ٢٠٢١/١٠.

- أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي (١٨٩,٧٧٨,٢٩٧) جنية مصري لا غير والمتمثلة في الفترة ٢٠٢٠/١٢/٢١ وتنتهي في ٢٠٢١/١٠.

٧. ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق: (١٨٩,٧٧٨,٢٩٧ جنية مصري)

٨. تتضمن محفظة التوريق عدة ضمانات بنسبة ١٠٠ % من العقود (ايصالات امانة بالحد الائتماني الممنوح للمدين موقعة من كل موظف صدر له بطاقة ائتمان (عدد ٥٢,٨٣٧).

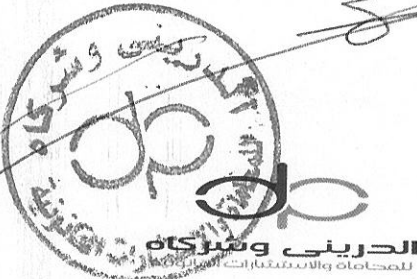
٩. لا توجد أي رهونات أو إمتيازات على محفظة التوريق.

١٠. لا يوجد حالات اخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.

١١. لا يوجد حق الوفاء المعجل للأقساط لموظفين الشركات المدينة وذلك طبقاً للعقود المكونة لمحفظة التوريق. نال



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م



المجموعة المالية للتوريد
ش.م.م
١٩١٠٣٧ الجيزة



١٢. في حالة عدم سداد المدينة "الشركة المدينة" في الموعد المتفق عليه في العقد:

بالنسبة لجزء من العقود محل محفظة التوريد حيث ان الشركة المدينة ليست ضامنة للموظفين لديها:

- يحق للمحصل إيقاف الكروت مؤقتا وكذلك الإصدارات الجديدة ويتم احتساب غرامة تأخير ٢٪ عن كل أسبوع تأخير من قيمة إجمالي الأقساط المرسلة شهرياً. ويحق للمحصل الرجوع مباشرة على الموظف ومطالبته بالمدىونية المتبقية عليه بالكامل ويكون للمحصل حق المطالبة بالمدىونية عن طريق رفع دعوى تبديد لإيصال الأمانة الصادر والموقع من الموظف بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له.

بالنسبة للجزء الأخر من العقود محل محفظة التوريد حيث ان الشركة المدينة ضامنة للموظفين لديها:

- تقرر الشركة المدينة بأنها تضمن الموظفين التابعين لها والحاصلين على بطاقة ائتمان بريميموم كارد في حالة التأخر عن دفع الاقساط المستحقة عليهم وذلك بموجب احكام الضمان الواردة في القانون، كما تلتزم في حالة إستقالة الموظفين التابعين لها او تركهم للعمل لأي سبب من الأسباب او الوفاة بسداد إجمالي المدىونية المستحقة على الموظف بالكامل.
- وكذلك يحق للمحصل إيقاف الكروت مؤقتا والإصدارات الجديدة ويتم احتساب غرامة تأخير ٢% عن كل أسبوع تأخير من قيمة إجمالي الأقساط المرسلة شهرياً.

١٣. في حالة انتهاء علاقة العمل بين الشركة المدينة والموظف حامل البطاقة الائتمانية:

- طبقا لما ورد في بعض العقود حيث ان الشركة المدينة غير ضامنة للموظف:

• في حالة تقديم استقالة او إجازة بدون مرتب والانقطاع عن العمل او الاستغناء عنه او في حاله وفاته، تلتزم الشركة المدينة بإخطار المحصل كتابةً او بالبريد الإلكتروني فوراً لإيقاف الكارت الخاص به. حيث يقوم المحصل بإرسال كامل المدىونية المستحقة على الشركة المدينة ومن ثم يتم استقطاع المدىونية الموجودة على الموظف من مستحقاته بالكامل إن وجدت. في حالة عدم وفاء مستحقات الموظف لدى الشركة المدينة بالمدىونية، فان للمحصل الحق في الرجوع مباشرة على الموظف ومطالبته بالمدىونية المتبقية عليه بالكامل، وذلك دون أدنى مسؤولية على الشركة المدينة ويعتبر للمحصل حق الامتياز لسداد المدىونية.

- في حالة ان الشركة المدينة ضامنة للموظف:

• في حالة تقديم استقالة او إجازة بدون مرتب أو الانقطاع عن العمل او الاستغناء عنه او في حاله وفاته، تلتزم الشركة المدينة بإخطار المحصل كتاباً او بالبريد الإلكتروني فوراً لإيقاف الكارت الخاص به. حيث يقوم المحصل بإرسال كامل المدىونية للشركة المدينة للسداد من قبلها وتلتزم الشركة المدينة وفقاً للعقد المبرم بدفع الأقساط المستحقة على الموظفين المدنيين في حالة وجود أي من الحالات سالفة الذكر.

- في حالة رجوع المحصل مباشرة على الموظف المدين وعدم وفاء مستحقاته لدى الشركة المدينة وأن الشركة المدينة ليست ضامنة لمدىونية الموظف، يكون للمحصل حق المطالبة بالمدىونية عن طريق رفع دعوى تبديد لإيصال الأمانة الصادر والموقع من الموظف بكامل قيمة الحد الائتماني الممنوح له. حيث يكون للمحصل الأولوية في استقطاع قيمة الأقساط المستحقة وذلك لتحويلها فور تحصيلها لحساب حسيبة محفظة التوريد، دون خصم اية مبالغ أي كانت مسمياتها على سبيل المثال لا الحصر (مصروفات إدارية ونفقات تحصيل أو رسوم قضائية أو عمولات).



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وعقنية الاكتتاب ش.م.م



المجموعة المالية للتوريد

ش.م.م

س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

١٤. تنتهي مدة محفظة التوريد بإنهاء مدة سندات التوريد وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعمود المنشئ للحقوق محل المحفظة وما يتعلق بها من حقوق وضمانات وكذا فائض المحفظة الى شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريد.

• توصيف محفظة الإصدار الرابع:

تتكون المحفظة من عدد (٥٢,٨٣٧) عقد منشئ للحقوق تتمثل في (٥٦٦) عقد شركات مبرم مع شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل حيث انه (١٣) عقد تكون فيه الشركة المدينة ضامنة لدين الموظف و (٥٥٣) غير ضامنة، بقيمة إجمالية ١٨٩,٧٧٨,٢٩٧ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١٨٤,١٥٨,٩١١ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة (٩.٨٥%) سنوياً ولمدة ١٠ (أشهر) (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد اربع أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار ، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريد الإجمالية ومكوناتها مبلغ (١٨٢,٠٦٤,٣٧٢) جنيه مصري تتضمن محفظة التوريد عدد (٥٢,٨٣٧) عقد منشئ للحقوق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢١/٠١/٠٣

ويتم تحليلها كالآتي:

تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة العقود	عدد العقود	نسبة الى (تقريباً)	نسبة الى القيمة (تقريباً)
القاهرة	٨٩,١٦٦,٩١٥	٢٣,٦١٥	٤٤,٧%	٤٧,٠%
الإسكندرية	٣٠,٣٧٤,٦٦١	٩,٣٩٥	١٧,٨%	١٦,٠%
الجيزة	٤٣,٣٠٧,٠٤١	١١,٣٧٥	٢١,٥%	٢٢,٨%
الشرقية	٣,٨٠٢,٨٦١	١,٣١٥	١٦,٠%	١٤,٢%
السويس	٣,٧٤٨,١٤٦	٨٩٠	٢,٥%	٢,٠%
المنوفية	٣,٧٤٠,٩١٤	١,٢١٦	١,٧%	٢,٠%
الغربية	٣,٢٧١,٣٠٧	٩٥٠	٢,٣%	٢,٠%
البحيرة	٢,٤١٥,٠٩٢	٨٦٨	١,٨%	١,٧%
القليوبية	١,٥٥١,١٠٤	٤٥٤	١,٦%	١,٣%
الدقهلية	١,٥٠١,٥٠٥	٤٧٤	٠,٩%	٠,٨%
الإسماعيلية	١,١٢٠,٨٤١	٣٧٥	٠,٩%	٠,٨%
أسيوط	١,١١٤,٨٧٤	٣٨٥	٠,٧%	٠,٦%
بني سويف	٨٦٢,٦٣٨	٢٦٣		



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج والتجارة المالية الاككتاب ش.م.م



المجموعة المالية للتوريد
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

نسبة	نسبة	عدد	قيمة	البلد
٠,٥%	٠,٥%	٢٤٩	٧٩٥,٥٠٢	بورسعيد
٠,٤%	٠,٥%	١٥٣	٤٦٤,٠٩٥	المنيا
٠,٢%	٠,٣%	١٩٢	٤٢٣,٩٤٤	كفر الشيخ
٠,٢%	٠,٤%	١٥٤	٤١٥,٠٨٤	الفيوم
٠,٢%	٠,٣%	١٢٧	٣٧٦,٢٨٨	سوهاج
٠,٢%	٠,٢%	٩٧	٣٦٨,١٤٨	دمياط
٠,٢%	٠,٢%	٩٨	٣٠٨,٤٨٧	قنا
٠,٢%	٠,٢%	٥٥	٢١٨,٣٩١	البحر الأحمر
٠,١%	٠,١%	٦١	٢٠٨,٦٩٨	أسوان
٠,١%	٠,١%	٣٨	١٠٧,٣٦١	الأقصر
٠,١%	٠,١%	٢٥	٨٤,٦١٤	مرسى مطروح
٠,٠١%	٠,٠٢%	١١	٢٢,٩٢٧	جنوب سيناء
٠,٠٠٣%	٠,٠٠٢%	١	٦,١٧٤	الوادي الجديد
٠,٠٠٠٤%	٠,٠٠٢%	١	٦٨٧	شمال سيناء
١٠٠,٠%	١٠٠,٠%	٥٢٨,٨٣٧	١٨٩,٧٧٨,٢٩٧	الاجمالي

عدد عقود الشركات الضامنة للموظفين وغير ضامن:

الشركات	العدد
شركات ضامنة للدين	١٣
شركات غير ضامنة للدين	٥٥٣
المجموع	٥٦٦



تحليل المحفظة حسب تاريخ اصدار الكارت:

سنة التعاقد	قيمة العقود	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريبا)	نسبة الى العدد (تقريبا)
٢٠٠١	١١٦,٧٠٥	١٧	٪٠,٠٦	٪٠,٠٣
٢٠٠٢	١٧٦,٢٧٨	٤٩	٪٠,٠٩	٪٠,٠٩
٢٠٠٣	٣٣,٦٤٣	٦	٪٠,٠٢	٪٠,٠١
٢٠٠٤	١١٠,٣٥٩	٢٥	٪٠,٠٦	٪٠,٠٥
٢٠٠٥	١٠٦,٧١٦	٢٣	٪٠,٠٦	٪٠,٠٤
٢٠٠٦	٨٤,٥٤٦	٢٦	٪٠,٠٤	٪٠,٠٥



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م



المجموعة المالية للتوريد
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

٢٠٠٧	٢٠٠٨	٢٠٠٩	٢٠١٠	٢٠١١	٢٠١٢	٢٠١٣	٢٠١٤	٢٠١٥	٢٠١٦	٢٠١٧	٢٠١٨	٢٠١٩	٢٠٢٠	الاجمالي
١٥٩,٤٤٤	٢١٣,١٧٠	٢٤١,٨٦٣	٤٨٢,٥٩٤	٣٧١,٣٦٩	١,٦٤٣,٨٥٦	٤,٩٣١,٨٠٧	٤,٢١٦,٣٤٢	٧,٤٢٦,٠٢١	١٠,٠٩٢,٥٨٢	٢١,٨٩٩,٦٧٠	٣٢,٠٢٥,٧٩١	٥٦,٢١٣,٣٢٢	٤٩,٢٣٢,٢١٨	١٨٩,٧٧٨,٢٩٧
٢٠,٠٦	٢٠,٠٨	٢٠,١١	٢٠,١٣	٢٠,٢٥	٢٠,٨٢	٢٠,٨٧	٢٠,٢٢	٢٠,٣٢	٢١,٥٤	٢١,٨٨	٢٢,٦٢	٢٥,٩٤	٢٥,٩٤	١٠٠,٠٠
٣١	٥٧	٦٣	١١٧	١٣٣	٤٣٤	١٥٢٥	١٣١١	٢٣٤٦	٣١٠٦	٥٩٦٩	٨٨٨٣	١٦٠٠٣	١٢٧١٣	٥٢,٨٣٧

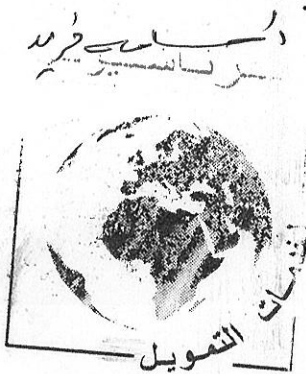


• قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال ١٠ شهور (طوال عمر الإصدار):

م	الشهر والسنة	المتحصلات الشهرية	إجمالي المتحصلات	النسبة المئوية للمجموع
١	١/٢٠٢١	٢٧,٧٢٦,٧٩٣	٢٧,٧٢٦,٧٩٣	١٤,٦
٢	٢/٢٠٢١	٢١,٧٨٦,٠٦٠	٤٩,٥١٢,٨٥٢	٢٦,١
٣	٣/٢٠٢١	٢١,٧١٣,٨٣٦	٧١,٢٢٦,٦٨٩	٣٧,٥
٤	٤/٢٠٢١	٢١,٥٧٩,٤٨٩	٩٢,٨٠٦,١٧٨	٤٨,٩
٥	٥/٢٠٢١	٢١,٤٨٩,٣١٨	١١٤,٢٩٥,٤٩٥	٦٠,٢
٦	٦/٢٠٢١	٢١,٣٥٤,٩٩٥	١٣٥,٦٥٠,٤٩٠	٧١,٥
٧	٧/٢٠٢١	٢١,٠٦٤,٧٩٩	١٥٦,٧١٥,٢٨٩	٨٢,٦
٨	٨/٢٠٢١	١٦,١٨٩,٠٨٨	١٧٢,٩٠٤,٣٧٨	٩١,١
٩	٩/٢٠٢١	١١,١٥٤,٥٦٢	١٨٤,٠٥٨,٩٣٩	٩٧,٠
١٠	١٠/٢٠٢١	٥,٧١٩,٣٥٧	١٨٩,٧٧٨,٢٩٧	١٠٠,٠

- الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل ٧٪ كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار.



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج ونفطية الاككتاب ش.م.م



المجموعة المالية للتوريق

ش.م.م
س.ت ٢٧٠٣٧ الجيزة



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الأكتتاب م.م.م

• العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق ومواعيد خصمها:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ (٣,٥٠٣,٢٩٦) جنيه مصري (قطر ثلاثة مليون وخمسمائة وثلاثة آلاف ومائتان وستة وتسعون جنيه مصري)

والوارد تفصيلها بالمحلق رقم (١) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد أمين الحفظ وذلك من حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب ضامن التغطية
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجداول الرسمية للبورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار.
- أتعاب المحصل
- أتعاب مراقبا الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- أتعاب شركة التوريق.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.
- أتعاب المستشار المالي ومدير الاصدار



ويتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ والمجموعة المالية للتوريق ش.م.م، البيان التفصيلي لهذه المبالغ ومواعيد خصمها (والتي لا يجوز تعديلها إلا بموافقة جماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية)، كما يمكن الاطلاع على ذلك البيان التفصيلي لتلك المبالغ لدى المجموعة المالية للتوريق ش.م.م في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريق.

• تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م.



٢٤





المجموعة المالية للتوريق

ش.م.م

س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

(الحوالة الرابعة من البرنامج الأول لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، درجة "P٢" وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١٨٩,٧٧٨,٢٩٧ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ١٨٠,٦٦٣,٣٢٩ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ٥٢,٨٣٧ عقد والمحالة قانوناً لشركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م. (الحوالة الرابعة) وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة الى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعديد من الضمانات (Secured Assets) والتي تتمثل في عقود الاتفاقات المنشئة للمحفظة المضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود الاتفاقات المنشئة للمحفظة. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٠. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م. وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime٢ (P٢)" تعني أن محفظة الحقوق المالية المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة جيدة Above-Average مقارنة بآخرين عليهم التزامات في نفس الدولة على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة جيدة Above-Average مقارنة بآخرين عليهم التزامات في نفس الدولة



• تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار الرابع:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق قصيرة الأجل المزعم إصدارها من قبل شركة "المجموعة المالية للتوريق ش.م.م." (الإصدار الرابع من البرنامج الأول لإصدار سندات توريق قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م. (الحوالة الرابعة)، بإجمالي قيمة السندات ١٧٠,٤٤٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١٨٠,٦٦٣,٣٢٩ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "المجموعة المالية للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت. ويعد هذا الطرح الإصدار الرابع من البرنامج الأول لإصدار سندات قصيرة الأجل مدته سنتين بمبلغ ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً لشركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م. (الحوالة الرابعة)، والتي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٠.

نشرناشيوونيل



المجموعة المالية - هيرمس
لترويق وتغطية الاكتتاب ش.م.م.



المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٦,٠٪ من قيمة السندات المُصدرة عند تاريخ الإصدار - وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار - ويستخدم لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد.

وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر التاسع من تاريخ الإصدار وتبلغ قيمتها ١٧٠,٤٤٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه السندات P1 (sf) وهذه السندات تستحق وتصرف بعد أربعة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم تصرف كل ثلاثة أشهر بعد ذلك، ويتم سداد/استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد أقصى ١٠ أشهر من تاريخ الإصدار، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٩,٨٥٪ سنوياً ويصرف العائد بعد أربعة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف كل ثلاثة أشهر بعد ذلك.

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime 1 (P1)" يعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأن قدرة الإصدار على سداد الالتزامات من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الأقوى The Strongest مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما يشير الرمز (sf) الي أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المُهيكلية (سندات التوريق).

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.

خامساً: البيانات الخاصة بالاكتتاب في الإصدار الرابع للبرنامج الأول

١. نوع الاكتتاب



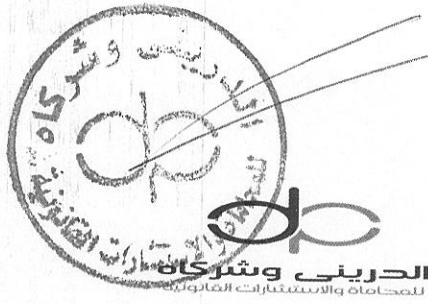
اكتتاب خاص للمستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والافراد ذوي الملاءة المالية وفقاً للمادة السادسة من قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨.

٢. تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب

يبدأ الإكتتاب في ذات اليوم لتاريخ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات ولمدة ٧ أيام عمل مصرفي، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الإكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الإكتتاب قبل إنتهاء أيام العمل السبع المصرفية المذكورة، مع الأخذ في الإعتبار أن يكون تاريخ فتح وغلق باب الإكتتاب في يوم عمل مصرفي.



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م



المجموعة المالية للتوريد
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٣٧ الجزيرة

٣. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب

مائة (١٠٠) جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة الى ٥٠٠٥ قرش مصاريف الاصدار.

٤. مصاريف الاصدار.

٥٠٠٥ (نصف في الألف من قيمة السند الاسمية).

ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتبتين وتوريد تلك المصاريف الي حساب الحصيلة لدي امين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب وذلك بعد غلق باب الاكتتاب.

٥. الحد الأدنى والحد الأقصى للاكتتاب

يكون الحد الأدنى للاكتتاب بالنسبة للمستثمرين الأفراد من ذوي الملاءة بنسبة (٠.٥%) من قيمة الطرح أو ١.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (مليون جنيهًا مصريًا فقط لا غير) أيهما أقل ولا يوجد حد أقصى، وبالنسبة للمؤسسات المالية بنسبة (١%) من قيمة الطرح أو ١٠.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (عشرة مليون جنيهًا مصريًا فقط لا غير) أيهما أقل، ولا يوجد حد أقصى.

٦. حق الرجوع في الإكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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



٧. البنك متلقي الاكتتاب

البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م

٨. طريقة التخصيص ورد المستحقات:

يكون التخصيص وفقاً لأولويات التي تحددها شركة المجموعة المالية للتوريد ش.م.م المصدرة بمرعاة الحد الأدنى للاكتتاب في الإصدار وبما لا يخالف احكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

٩. إصدار خطابات التخصيص:

في خلال فترة لا تتجاوز ٧ أيام عمل مصرفي من تاريخ غلق باب الإكتتاب للإصدار، يتم تسليم المكتبتين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك التي تم الإكتتاب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الإكتتاب ش.م.م



الدريني وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية



سادساً: تقرير المستشار القانوني

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريني-محام- شريك بمكتب الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية وذلك بصفتنا المستشار القانوني المعين لعملية إصدار المجموعة المالية للتوريق ش.م.م لبرنامج اصدار لسندات توريق قصيرة الاجل على عدة إصدارات لمدة سنتين قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم (الإصدار الرابع للبرنامج الاول) وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٩) للإصدار ويستهلك القسط الأول بعد اربع أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول بالنسبة للكوبون الثاني والثالث وتستحق بعد اربع أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للكوبون الأول ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول بالنسبة للكوبون الثاني والثالث بقيمة إجمالية ١٧٠,٤٤٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائة وسبعون مليون واربعمائة واربعون الف جنيه مصري) الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (٥٢,٨٣٧) عقد الاشتراك في برنامج تسهيلات إئتمانية تجارية بضماناتها المحالة من شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م مع عملائها من الشركات المدينة والموظفين بهذه الشركات المدينة (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحيل") إلى المجموعة المالية للتوريق ش.م.م. (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحال إليه") بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢١/٠١/٠٣ (و يشار إليه فيما يلي بـ "عقد الحوالة")، بأن محفظة التوريق محل الإصدار الرابع للبرنامج الأول للشركة المملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ و لائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها ناقله لجميع الحقوق والضمانات الواردة به و تكون نافذة وناجزة فور تغطية الإكتتاب في الإصدار لبرنامج سندات التوريق بالكامل، علماً بأن شركة المجموعة المالية هيرميس للترويج وتغطية الإكتتاب هي المسئولة عن عملية الترويج وإدارة الإكتتاب.

ونقر بأن كافة العقود قد تم مراجعتها بالكامل أو القيام بها من جانبنا وتحت المسؤولية الكاملة لنا، كما أن الإجراءات وبنود مذكرة المعلومات صحيحة ومنطقية مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة ومن ضمنها قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨.

كما نتعهد بان نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغييرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة البرنامج سندات التوريق الخاصة بالطرح الخاص من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية وحتى تاريخ غلق باب الإكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الإكتتاب في سندات التوريق والافصحاح عن أية تغييرات جوهرية تطرأ على بيانات مذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة الخاضعة بالبرنامج توريق فور حدوث تلك التغييرات او تعديلات.

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة

المجموعة المالية هيرميس
للترويج وتغطية الإكتتاب ش.م.م



الدريبي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات الضريبية



سابعاً: تقرير مراقب الحسابات عن الإصدار الرابع من البرنامج عن المعلومات المالية المستقبلية



٤٦٧٦٠

بريتشير
نترن ناشيونال



لخدمات التمويل
أسامة م. م.



المجموعة المالية للتوريد
ش. م. م.
س. ت. ١٩١٠٣٧ الجيزة
H&S

المجموعة المالية A للبرمس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش. م. م.

**سابعاً : تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة المجموعة المالية للتوريق (ش.م.م)
الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار الرابع بالبرنامج الأول)**

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 ولائحتيهما التنفيذية.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة المجموعة المالية للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحظرة التوريق (الإصدار الرابع بالبرنامج الأول) وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة المجموعة المالية 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 (الإصدار الرابع بالبرنامج الأول) لبرنامج سندات توريق قصيرة الاجل قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة اسمية ١٧٠،٤٤٠،٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات توريق اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى اسهم و قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٩) للإصدار لمدة عشرة أشهر بقيمة إجمالية قدرها (١٧٠،٤٤٠،٠٠٠) جنيه مصري (مائة و سبعون مليون و ربعمائة و أربعون الف جنيه مصري) وذات عائد ثابت علي كامل مدة الإصدار يبلغ (٩,٨٥٪) يحتسب من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب ويصرف ويستهلك بعد اربعة أشهر بالنسبة للكوبون الأول ثم كل ثلاثة أشهر بعد الكوبون الأول و اخر استحقاق الشهر العاشر من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

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.

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

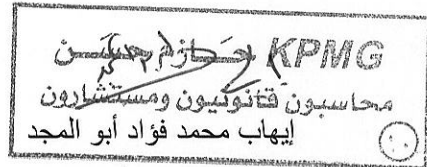
وتجدر الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق أحداث أخرى متوقعة كما كان مفترضاً وقد يكون الاختلاف جوهرياً.



الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٢٢٨"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

مراقبا الحسابات



الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٨"

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١٤ يناير ٢٠٢١



المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة

ثامناً: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل سندات الإصدار الرابع للبرنامج الأول

١. تم إبرام عقد الحوالة في يوم الأحد الموافق ٢٠٢١/٠١/٠٣

٢. طرفا العقد هما:

- شركة بريميميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، خاضعة لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري الجيزة رقم (٢٥٠٠٩٥) الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٢ ومقرها الرئيسي ٦ شارع عقبة بن نافع، الدقي، الجيزة.

طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المحيل"

- المجموعة المالية للتوريق ش.م.م، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ١٩١٠٣٧ - سجل تجاري الجيزة - بتاريخ ٢٠٠٨/٠٦/٢٤ وتم تجديده بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٢ ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي رقم ٢٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

- طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "المحال إليه"



وحيث أنه بموجب عقود الاشتراك في برنامج تسهيلات إئتمانية تجارية (يشار إليها فيما يلي بـ "الإتفاقات المنشئة للمحفظة") المبرمة بين المحيل وعملائه من الشركات المدينة، حيث يمتلك قبل هؤلاء العملاء (يشار إليهم فيما يلي بـ "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (يشار إليها فيما يلي بـ "محفظة التوريق").

وحيث أن المحال إليه مؤسس طبقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وحاصل على التراخيص والموافقات اللازمة لمزاولة نشاط التوريق وذلك بموجب الترخيص الصادر له بمزاولة هذا النشاط من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (٧٦٩) بتاريخ ٢٠١٩/٠١/٢٠ وقد حصل على شهادة تصنيف الإئتماني لمحفظة التوريق محل العقد وكذلك لسندات التوريق من خلال شركة ميريس للتصنيف الإئتماني (MERIS) (الشرق الأوسط للتصنيف الإئتماني وخدمة المستثمرين) وذلك بغرض إصدار سندات توريق قصيرة الاجل - إصدار الرابع- على برنامج مدته سنتين بقيمة اثنان مليار جنية مصري بالنسبة للإصدار الرابع، تصدر على شريحة واحدة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٩) من الإصدار، يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق" والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقرها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق محل الإصدار الرابع للبرنامج لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن اقرا بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ نفاذ الحوالة") مع التزام المحال إليه بتسليم كافة المبالغ الناتجة عن الإكتتاب إلى المحيل فور استلامها، ومع التزام المحال إليه بإمداد البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢١/٠١/٠٣ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريق مع قيام المحال إليه



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الإكتتاب ش.م.م



البنك المصري وشركاه
للمصارف والاستشارات المالية

المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الأكتتاب ش.م.م

بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدنيين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الخدمة والتحصيل المبرم مع شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢١/٠١/٠٣.

٤. إتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الإكتتاب مقابل الحوالة عن هذا العقد والبالغ قدره ١٧٠,٤٤٠,٠٠٠ جنيه مصري إلى المحيل وذلك فور تمام تغطية الإكتتاب في سندات التوريق وذلك من حصيلته الإكتتاب في سندات التوريق. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على امر من شركة التوريق إلى البنك متلقي الإكتتاب، ويلتزم امين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة.

٥. في حالة إكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بهذا العقد، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.

ويكون العقد مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزه في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بهذا العقد (٥) من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظة التوريق، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتحمل المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٦. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

١. بأنه يمتلك محفظة التوريق وما يتعلق بها من الحقوق والضمانات ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق والضمانات محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأنه لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.

٢. أن محفظة التوريق خالية من أية رهونات أو إمتيازات أو أي حقوق أخرى قد تؤثر على مصالح حملة السندات.

٣. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

٤. أن إبرام هذا العقد لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك أو أية عقود أو إلتزامات أخرى يكون طرفاً فيها.

٥. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محفظة التوريق.



المجموعة المالية للتوريق
ش.م.م
س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة



المجموعة المالية للتوريق

ش.م.م

س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة

الدريبي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

٦. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق والضمانات محل محفظة التوريق بما في ذلك ايصالات الأمانة الموقعة من موظفي الشركات المدينة.

٧. أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لإستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بهذا العقد بخطاب مسجل بعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم (٤١) مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٨. أنه قد قام بتسليم المدينين الكروت الائتمانية محل العقود المبرمة بينهم وذلك في تواريخ سابقة لتاريخ توقيع هذا العقد.

٩. أنهم لن يقوموا بإدخال أية تعديلات على العقود أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه لعقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه مع الإلتزام بالا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الاثر في الاضرار بحقوق حملة السندات، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات بما لا يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات ويقع باطلاً كل تعديل يؤدي إلى الإضرار بحقوق حملة السندات دون الحصول مسبقاً على موافقة جماعة حملة سندات التوريق وأمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية.

١٠. تقديم اقرار خاص بكل عقد (شركات مدينة) فيما يخص العقود المبرمة بين شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م والشركات المدينة، يبين قيمة الحقوق المالية المحالة من كل عقد حيث لن يتم إحالة كافة الحقوق المالية (الأقساط) ولكن القيمة المبينة بالملحق فقط.

١١. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على امر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الإكتتاب، ويلتزم امين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة.

ببريموم
نترناشيونال



٤٦٦٦٠

٣٢

المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاككتاب ش.م.م



تاسعاً: أحكام عامة

- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الاجل.
- ٢- يقتصر الاكتتاب في سندات التوريق قصير الاجل على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والافراد ذوي الملاة المالية والمحددة تفصيلاً بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨.
- ٣- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق (أدوات الدين) قصيرة الاجل خلال ٤٥ يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٤- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الاصدار سندات التوريق (أدوات الدين) قصيرة الاجل بإصدار متعده بمراعاة ما يلي:
 - الا يتجاوز مجموع الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
 - الا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة والتي لا تتجاوز سنتين.
 - الا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- ٥- تلتزم الجهة المصدرة بإخطار الهيئة بشروط كل اصدار وبمذكرة المعلومات المحدثة مرفقا بها المستندات الدالة على التحديث قبل يومين عمل على الأقل من توزيع مذكرة المعلومات على المستثمرين.
- ٦- تلتزم الجهة المصدرة في حالة الرغبة في تجديد البرنامج الحصول على موافقة الهيئة قبل انتهاء مدة سريانه الواردة بتلك المذكرة مرفقا بها المستندات المطلوبة من الهيئة.
- ٧- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام او المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الاحداث الجوهرية.
- ٨- الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية او تعديل بيانات خطة الاصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ٩- الإفصاح الدوري عن قيمة الكوبونات المستحقة لكل اصدار ومواعيد وأماكن سدادها والمستندات المطلوبة لصرف تلك الكوبونات قبل مواعيد استحقاق الكوبونات بخمسة عشر يوماً على الأقل بصحيفتين يوميتين احدهما على الأقل باللغة العربية.





المجموعة المالية للتوريق

ش.م.م

س.ت ١٩١٠٢٧ الجيزة



الدرينج وشركاه

للمحاسبة والاستشارات القانونية

تاسعاً: تفاصيل الإصدارات السابقة للشركة

موقف السندات القائمة في ٢٠٢١/٠١/٠٧:

الإصدار الأول من نظام برنامج متعدد الإصدارات بمبلغ إجمالي ١٦٦,٨٨٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق أغسطس ٢٠٢٠.

محلل المحفظة: شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان ش.م.م

أمين الحفظ: البنك العربي الأفريقي الدولي

المحصل: شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان ش.م.م

موقف سداد عائد السندات: تم سدادها بالكامل.

موقف سداد أصل السندات: تم إستهلاكها بالكامل.

الرصيد القائم للسندات: تم استهلاكها بالكامل..



الإصدار الثاني لشركة المجموعة المالية للتوريق بمبلغ إجمالي ٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق يونيو ٢٠٢٣.

محلل المحفظة: شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير - مصر (ش.م.م)

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي

المحصل: شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير - مصر (ش.م.م)

آخر تصنيف ائتماني للسندات: الشريحة الأولى AA+, الشريحة الثانية AA، والشريحة الثالثة A

آخر تصنيف ائتماني للمحفظة: BBB

القيمة القائمة للمحفظة: ١٨٢,٦٥٨,٨١٩

قيمة التعزيز الائتماني الحالي ١.٧٦%

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٠٠ جنيه مصرياً.

موقف سداد عائد السندات: تم سداد مبلغ (٢٥,٩١٠,٨٣٢) جنيه مصرياً تمثل (٣) كوبون حتى (٢٠٢٠/١٠/١) من العائد على

السندات في مواعيدها الأصلية وبدون أي تأخير.

موقف سداد أصل السندات: تم إستهلاك الشريحة الأولى بالكامل بأجمالي مبلغ ١٣٧,٢٥٠,٠٠٠ بسدادها في مواعيد استحقاقها

الأصلية مع (٤) كوبون.

الرصيد القائم للسندات: ١٦٧,٧٥٠,٠٠٠ جنيه مصري.

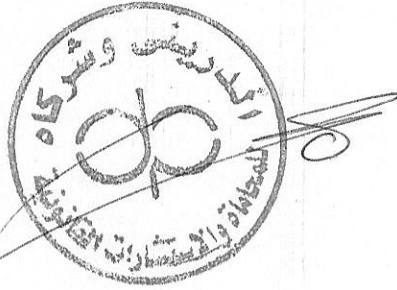
الإصدار الثاني من نظام برنامج متعدد الإصدارات بمبلغ إجمالي ١٧١,٩٦٨,٧٠٠ جنيه مصري استحقاق نوفمبر ٢٠٢٠.

محلل المحفظة: شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات الائتمان ش.م.م

٣٤



المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م



أمين الحفظ: البنك العربي الأفريقي الدولي
المحصل: شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان ش.م.م
آخر تصنيف ائتماني للسندات: "Prime ١ (P1)"
آخر تصنيف ائتماني للمحفظة: "Prime ٢ (P2)"
القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٠٠ جنيه مصرياً.
موقف سداد عائد السندات: تم سدادها بالكامل.
موقف سداد أصل السندات: تم إستهلاكها بالكامل.
الرصيد القائم للسندات: تم استهلاكها بالكامل.

الإصدار الثالث من نظام برنامج متعدد الإصدارات الاول بمبلغ إجمالي ١٥٩,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق يوليو ٢٠٢١.
محيل المحفظة: شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان ش.م.م

أمين الحفظ: البنك العربي الأفريقي الدولي

المحصل: شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات الائتمان ش.م.م

آخر تصنيف ائتماني للسندات: "Prime ١ (P1)"

آخر تصنيف ائتماني للمحفظة: "Prime ٢ (P2)"

القيمة القائمة للمحفظة: ١١٣,١٣٢,٥٤٨ جنية مصري.

قيمة التعزيز الائتماني الحالي ٢١.٧٣%

القيمة الإسمية للسندات عند الإصدار: ١٠٠ جنيه مصرياً.

موقف سداد عائد السندات: لم يحدث أي استهلاك.

الإصدار الاول من نظام برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج الثاني) بمبلغ إجمالي ٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري استحقاق يناير ٢٠٢٦.

محيلين المحفظة: شركة عامر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م وشركة تروبي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة العامر للمقاولات "عامركو" ش.م.م وشركة بورتو نيو كايرو للتنمية السياحية ش.م.م وشركة بورتو ٦ أكتوبر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م وشركة قسطلبي للاستثمار العقاري ش.م.م.

أمين الحفظ: البنك التجاري الدولي

المحصل: شركة عامر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م وشركة تروبي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة العامر للمقاولات "عامركو" ش.م.م وشركة بورتو نيو كايرو للتنمية السياحية ش.م.م وشركة بورتو ٦ أكتوبر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م وشركة قسطلبي للاستثمار العقاري ش.م.م.

آخر تصنيف ائتماني للسندات: الشريحة الأولى AA+, الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A

آخر تصنيف ائتماني للمحفظة: BBB





المجموعة المالية للتوريق

ش.م.م

س.ت ١٩١٠٣٧ الجيزة



الدريسي وشركاه
للمحاسبة والاستشارات القانونية

القيمة القائمة للمحفظة: ٩١١,٩٥٣,٢٥٥ جنية مصري.

قيمة التعزيز الائتماني الحالي ٥.٧٥%

القيمة الاسمية للسندات عند الإصدار: ١٠٠ جنية مصرياً.

موقف سداد عائد السندات: لم يحن موعد سداد الكوبون الأول حتى الان.

يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة المجموعة المالية للتوريق ش.م.م ومروج الطرح مع عدم الاخلال بأحكام المواد ٧٠ و٧١ من القانون ٩٢/٩٥ كما مكن الاستفسار من شركة المجموعة المالية للتوريق عن طريق الاتصال بالسيد/ يوسف عيد مسئول علاقات المستثمرين.

مذكرة معلومات الطرح الخاص أعدت على مسؤولية الممثل القانوني لشركة المجموعة المالية للتوريق والمستشار المالي والقانوني ومراقبا حساباتها ومدير الاصدار ويقروا بصحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة، وكذا عدم قيامهم عمداً بإغفال أية بيانات أو افصاحات من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في تلك السندات من عدمه، ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الافصاحات اللازمة والتي أعدت على مسؤولية شركة التوريق والاطراف المرتبطة بها ودون أدنى مسؤولية على الهيئة وتحمل الأطراف مسؤولية تقديم أية بيانات مضللة.



٤٦١٦٧



بريمير
نترناشيونال



٣٦

المجموعة المالية - هيرمس
لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م