

مذكرة معلومات

الخاصة بالطرح الخاص للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات توريق مقابل الحقوق المالية المحالة من شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م الى شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.

اصدار برنامج سندات توريق لمدة ثلاث سنوات بمبلغ (٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم) اثنان مليار جنية مصري الإصدار الثالث من البرنامج السابع بقيمة إجمالية قدرها 400,000,000 جنية مصري (فقط أربعمائة مليون جنية مصري لا غير) لمدة ٣٦ شهر

تصدر على (٢) شريحتين على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ): سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى (١٢) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط مائتان وأربعة وستون مليون جنية مصري لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنية) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية بعد (3) أشهر بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم شهرياً بعد القسط الأول وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦.٣% يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد 3 اشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب ثم شهرياً بعد أول كوبون.

سندات الشريحة الثانية (ب): سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء ولمدة حدها الأقصى (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري (فقط مائة وستة وثلاثون مليون جنية مصري لا غير) بقيمة اسمية مائة جنية للسند الواحد وتستهلك السندات شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (29.25)% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٠٢٤/11/21 والبالغ (٢٨.٢٥)% بالإضافة إلى هامش ١% يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ اشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب ثم شهرياً بعد أول كوبون.

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٩.٢٥)% الهامش الخاص بالشريحة (ب) وبحد ادني (٢٣.٢٥)% + الهامش الخاص بالشريحة ب والبالغ ١%.

والمقصود بـ "سعر العائد السابق لتاريخ تحديد الكوبون": تاريخ بداية فترة العائد الجديد.

وسيتم طرح ١٠٠% من قيمة الإصدار الثالث من البرنامج السابع لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق الخاص بمراجعة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط

وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

- ٩٠% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للأفراد والمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- ١٠% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

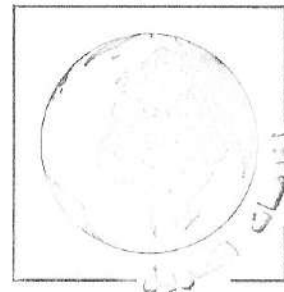
ويشار في هذه المذكرة فيما بعد إلى سندات التوريق - الإصدار الثالث من البرنامج السابع - الشريحة (أ)، (ب)، (ب) "سندات التوريق".

تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وأطراف عملية التوريق، تتوافق مع كل ما ورد بهذه المذكرة، وكذا القوانين واللوائح المعمول بها وكافة القرارات الصادرة في هذا الشأن، والتي تعد جميعها بالنسبة لتلك العقود من قبيل القواعد الآمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد بتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو ضوابط.



بريميوم
انترناشيونال

٤٦٦٦



DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

الأطراف المشاركة في الإصدار

EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
بريميس للتوريد ش.م.م.
Reg.No. 769 on 20 Jan.
CR NO. 191037

شركة التوريد

اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م

EFG HERMES

اسم الموقع: حسن موسى
الصفة: المصاوغ
التوقيع:

الشركة المحيلة

بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م

PREMIUM CARD

اسم الموقع: **AMAR APPI**
الصفة: المدير
التوقيع: **Amari Apfi**
اسم الموقع: **Doaa Apfi**
الصفة: **مديرة**
التوقيع:

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
بريميس للتوريد ش.م.م.
Reg.No. 289 on 11 Mar. 1999
CR NO. 31105

المستشار المالي والمروج ومدير الإصدار الرئيسي

ضامني تغطية الاكتتاب

EFG Hermes
اي اف جي هيرميس لتغطية الاكتتاب ش.م.م.
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.

بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK

اسم الموقع: **دعارة عيسى**
الصفة: **المدير**
التوقيع:

البنك المصرفي الإفريقي الدولي
Arab African International Bank
اسم الموقع: **ربيع**
الصفة: **مدير**
التوقيع:

البنك المصرفي الإفريقي الدولي
عمليات التوريق والتخصيم
Securitization and Discounting
Department
Arab African International Bank
اسم الموقع: **سريال**
الصفة: **مدير**
التوقيع:

بنك قناة السويس
SUEZ CANAL BANK
بنك قناة السويس
اسم الموقع: **مطفى**
الصفة: **مستشار**
التوقيع:

مراقبا الحسابات شركة التوريد

والشركة المحيلة

KPMG

مكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية
الهيئة العامة للرقابة المالية
بنك قناة السويس

المستشار القانوني لعملية التوريد

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

السيد: **صعتر عيسى**
الصفة: **المدير**
التوقيع:

أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السابع



DRENY & PARTNERS
الديري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- رقم البرنامج: السابع.
- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة: ٢ مليار جنيه مصري.
- المتبقي من قيمة البرنامج: إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة: ١,٦٠٥,٧٥٠,٠٠٠ جم.
- إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة: ٣ مليار جنيه مصري.
- إجمالي قيمة المحفظة المتبقية التقديرية: ٢,٤٧١,٤٠٩,٤٩٣ جم.
- عدد وحجم الإصدارات المتوقعة: بحد أقصى (٩) إصدارات، بشرط ألا تتعدى قيمة الإصدارات على مدار البرنامج ٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (فقط اثنان مليار جنيه مصري لا غير).
- مدة البرنامج: ٣ سنوات تبدأ من تاريخ موافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج.
- المحيل ومنشئ محفظة التوريق لإصدارات البرنامج: شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وفقاً لترخيص الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥) بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ وتحت سجل تجاري الجيزة المميز رقم (٢٥٠٠٩٥) الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٢ ومقرها الرئيسي ٦ شارع عقبة بن نافع، الدقي، الجيزة.
- تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق بإصدار البرنامج السابع:

بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٢١ لسنة ٢٠٢٢ بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٢٧ ووفق لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق على البرنامج الإجمالي السابع لإصدار سندات توريق على عدة إصدارات شريطة ألا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها إصدارات السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) وهو المستوى الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.

٤٦١٦



▪ موافقة الجمعية العمومية غير العادية لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق والمنعقدة بتاريخ ٢٠٢٢/٠٩/٠٨ على البرنامج السابع:

وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج السابع للشركة) لسندات توريق لمدة ٣ سنوات وبحد أقصى ٢ مليار جنيه وبقيمة إسمية قدرها ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد.

وقد تم الموافقة على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من إصدارات البرنامج السابع وإتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدارات سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقود حوالة محافظ مع شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، بصفتها محيلة لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمانات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد السعر النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

▪ توصيف المحفظة المتوقعة الواردة بخطة البرنامج:

تتمثل محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج السابع للشركة في قيام الشركة المحيلة بحوالة المستحقات المالية الأجلة المستحقة لها والمشغولة بها ذمة المتعاقدين مع الشركة المحيلة والتي تتمثل في عقود تمويل إستهلاكي ذات أجل طويل وعقود تمويل إستهلاكي ذات أجل قصير. والضمانات الصادرة في مقابلها والتي تتمثل علي سبيل الحصر في أوراق تجارية (شيكات وسند لأمر) مقابل أقساط عقود تمويل إستهلاكي، ونتاجاً لهذا فإن الحقوق المالية المزمع إحالتها عند كل إصدار من إصدارات البرنامج الإجمالي والتي تبلغ قيمتها ثلاث مليارات جنيه مصري من شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م. ناتجة عن عمليات تمويل بنظام التمويل الإستهلاكي قد تمت بالفعل وأصبحت الذمم المالية للمدينين مشغولة بالقيم المستحقة.

▪ الإصدارات السابق تنفيذها من خطة البرنامج:

• الإصدار الأول من البرنامج السابع

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (١١) ولمدة (٣٦) شهر بقيمة إجمالية قدرها (٢٠٠,٦٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتم تنفيذ عدد (13) إستهلاك حتى تاريخ ٢٠٢٤/11/30.

وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الأول من البرنامج السابع مبلغ ٢٥٠,٢٦٠,٨٥٥ جنيه مصري.

• الإصدار الثاني من البرنامج السابع

سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون (٤) ولمدة (٣٦) شهر بقيمة إجمالية قدرها (١٩٣,٦٥٠,٠٠٠) جنيه مصري وتم تنفيذ عدد (10) إستهلاك حتى تاريخ ٢٠٢٤/11/30.

وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثاني من البرنامج السابع مبلغ ٢٧٨,٣٢٩,٦٥٢ جنيه مصري.

انترناشيونال

إي اف جي هيرميس

DRENY & PARTNERS

الدريزي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



التعديلات التي تمت على مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة خلال الفترة من صدور موافقة الهيئة على البرنامج الإجمالي وحتى تاريخ تقديم طلب الإصدار الثالث من البرنامج السابع:

لا يوجد أية تعديلات على البيانات الخاصة بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج السابع المعتمدة من الهيئة بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/٠٧ وما تضمنته من بيانات والتزامات لأطراف عملية التوريق. ولذلك فإن كافة البيانات والالتزامات والتعهدات السابق الإشارة إليها بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج سارية ويمكن الاطلاع على مذكرة المعلومات المتضمنة شروط وأحكام البرنامج والمخاطر وإقرارات الشركة المصدرة لدى جهات الترويج ومدير الإصدار والشركة المصدرة.

وللمكتبيين حق الرجوع إلى مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج السابع لشركة إي إف جي هيرميس للتوريق في حالة الرغبة في الاطلاع على أية بيانات تخص البرنامج أو بيانات لم يتم ذكرها بمذكرة الإصدار الثالث من البرنامج السابع سالفة الذكر ببرنامج التوريق وذلك لدى الشركة المصدرة وبنك التجاري الدولي - مصر بصفته متلقي الاكتتاب.

هيكل مساهمين شركة التوريق والشركة المحيلة:

DRENY & PARTNERS

الدرين وشركاه للاستشارات القانونية

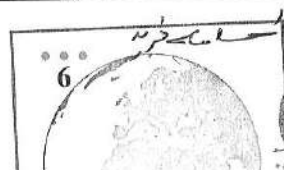
النسبة	مساهمي الشركة المحيلة
٢٩,٦٥%	فادي ظافر بولس انطاكي
١٤,٧٠%	رامي ادجار جورج انطاكي
٦,٣٧%	ناصر محمد سيف الدين الشوريحي
٢,٠٠%	كريستين ظافر بولس انطاكي
٢,٠٠%	أسامة فريد طاهر فريد
١٠٠%	الإجمالي

النسبة	مساهمي شركة التوريق
٩٩,٩٩٩٩%	شركة المجموعة المالية هيرميس القابضة
٠,٠٠٠٠٥%	شركة المجموعة المصرية لإدارة صناديق الاستثمار
٠,٠٠٠٠٥%	شركة المجموعة المصرية لإدارة المحافظ المالية
١٠٠%	الإجمالي

أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق والشركة المحيلة

(أ) الشركة المحيلة

الاسم	الصفة
ظافر بولس ادمون انطاكي	رئيس مجلس الإدارة غير تنفيذي
أسامة فريد طاهر فريد	عضو المنتدب
رامي ادجار جورج انطاكي	عضو مجلس إدارة تنفيذي



DA

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
 إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
 CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E
 إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
 CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY &
 PARTNERS
 ATTORNEYS AT LAW

ناصر محمد سيف الدين	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
فادي ظافر بولص انطاكي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
محمد حسين عبد الحليم	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
منال حسين عبد الرازق المرسي	عضو مجلس إدارة مستقل
امل إبراهيم سعد عنان	عضو مجلس إدارة مستقل

(ب) شركة التوريق

الاسم	الصفة
هانزاده محسن محمود لطيف نعيم	رئيسة مجلس الإدارة
حسن محمد حسن موسى	الرئيس التنفيذي وعضو المنتدب
مها نبيل ماهر احمد عيد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
طارق عبد المعطي محمد عثمان	عضو مجلس إدارة مستقل
وليد عماد الدين محمد سلطان	عضو مجلس إدارة مستقل

• تعهدات الشركة المصدرة:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات الإصدار الثالث من البرنامج السابع سندات التوريق على عدة إصدارات طوال مدة الإصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:

- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقا لأحكام قوانين السارية في جمهورية مصر العربية وأن لها الصلاحية والأهلية لقبول إحالة محفظة التوريق وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك. وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

- متابعة قيام امين الحفظ والمحصل تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة إخلالهم.

- أن الشركة قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لإصدار السندات وفقا للنظام الأساسي للشركة والقوانين السارية بما في ذلك قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

- الشركة حائزة على التراخيص والموافقات الحكومية اللازمة لمباشرة نشاطها ولا يوجد على الشركة اية مخالفات بشأن هذه التراخيص.

٤٦٦٤ - أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان ونفاذ الموافقات والتصاريح اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.



المصدر

- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها والشكل القانوني والترخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل. والحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافذه وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- أن الشركة لا تعد في حالة إفسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.
- أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.
- لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- أنها مسؤولة عن صحة البيانات والمستندات والقرارات المقدمة الى الهيئة وكذلك ان كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر بانها لم تغفل عمدا ايه وقائع او اعتبارات أخرى قد تجعل هذه البيانات مضللة وان التوقعات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق اعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصنق عليها من مراقبا الحسابات.
- لا يحق للشركة المصدرة إجراء أية تعديلات على مذكرة المعلومات للإصدار إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني.
- الالتزام بمتابعة اداء أطراف عملية التوريق واطار الهيئة فور حدوث أي اخلال بالالتزامات والواجبات الملقاة عليهم.
- اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل أو أمين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة إخلال المحصل.
- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات الاصدار قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.
- أن حصيلة السندات لن تستخدم في أي غرض يتعارض مع أي من القوانين واللوائح السارية وانه سيتم استخدامه في الغرض الوارد بهذه المذكرة.
- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وارسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلتزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بهم من حقوق و ضمانات إلى الصحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد والمصاريف المستحقة على المحفظة.
- تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولاحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة فور الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها في هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".

- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى قد ابرمتها أو قد تبرمها لاحقاً وبإمسك



دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

- الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بهذه المذكرة.
- تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسؤولة عن التحصيل وأمين الحفظ للإصدار وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات أو العقود المبرمة معهم للإصدار، وخطار الهيئة في حالة وجود أي إخلال لتلك الالتزامات.
- تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة وخاصة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.
- الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة محفظة الإصدار أنه لم يسبق حوالتها في أي إصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات أو منازعات أو قضايا أو تعد ضمانات لدى الغير مقابل أي قروض أو تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.
- الالتزام بإرفاق ملف الكتروني يتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب إحالتها لإصدار سندات توريق مقابلاً وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة.
- الالتزام بتقديم ملف الكتروني للهيئة يتضمن بيانات محافظ التوريق المحالة التي مازالت قائمة وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك بحد أقصى شهر من تاريخه.
- وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).
- الالتزام بأن تكون محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق أو لأي جهة تمويل أو بنك وقت نفاذ الحوالة، كما أن محفظة التوريق ليست محل لضمان أيّاً من القروض والتسهيلات الائتمانية وأنه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير.
- الالتزام بمتابعة أداء أطراف عملية التوريق وخطار الهيئة فور حدوث أي إخلال بالالتزامات والواجبات الملقاة عليهم.
- تتعهد الشركة المصدرة بالتأكد من التزام الجهة المسؤولة عن التحصيل وأمين الحفظ لكل إصدار من إصدارات البرنامج وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات أو العقود المبرمة معهم لكل إصدار من إصدارات البرنامج، وخطار الهيئة في حالة وجود أي إخلال لتلك الالتزامات.
- الالتزام بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال ٩٠ يوماً من انتهاء العام المالي إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.
- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات لكل إصدار من إصدارات البرنامج قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك

- الالتزام بالكتاب الدوري الخاص بشركات التوريق رقم (٧) لسنة ٢٠٢٤ وأنه تم التأكد من توافر الشروط بالحوالة الخاصة بكل

EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E.
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY &
PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

إصدار من إصدارات البرنامج وفقا للكتب الدورية الصادرة في هذا الشأن.

القوانين السارية:

هي القوانين السارية بجمهورية مصر العربية.

أحكام عامة:

تخضع بنود هذه المذكرة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية و القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما بالأخص قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته بالقرار رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١ وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات.

بريميوم
انترناشيونال



DRENY &
PARTNERS

الدريي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

ثانياً: البيانات الخاصة بأطراف الإصدار

DRENY & PARTNERS
 الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

(أ) المنحيل (منشئ محفظة التوريق):

- اسم الشركة:
- بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م.
- الشكل القانوني وتاريخ التأسيس:
- شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.
- رقم القيد بالسجل التجاري وتاريخه:
- سجل تجارى رقم ٢٥٠٠٩٥ - سجل تجارى الجيزة المميز مقيد بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٢٢.
- غرض الشركة:
- التمويل الإستهلاكي عن طريق إصدار بطاقات المدفوعات التجارية.
- رقم الترخيص بمزاولة نشاط التمويل الإستهلاكي وتاريخه
- ترخيص رقم (١٥) بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥.
- رأس المال المصدر والمدفوع
- رأس المال المصدر ٢٢٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (مائتان وخمسة وعشرون مليون جنيه مصري لا غير) ورأس المال المدفوع ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ (مائة وخمسون مليون جنيه مصري).
- مقر الشركة الرئيسي:
- ٦ ش عقبة بن نافع - الدقي - الجيزة.



(ب) شركة التوريق (المحال إليه):

- اسم الشركة:
- اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
- تاريخ التأسيس:
- ٢٠١٨/١١/١٢.
- الشكل القانوني:
- شركة مساهمة مصرية منشأة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال.
- غرض الشركة:
- توريق الحقوق المالية وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- رقم السجل التجاري ومكانة وتاريخه:
- سجل تجارى رقم ١٩١٠٣٧ - سجل تجارى الجيزة المميز - بتاريخ ٢٠١٨/١١/١٢ وتم تجديده بتاريخ ٢٠٢٣/٠٩/٢٧.



EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E

اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.

CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاماة والقانونية



• المركز القانوني وعنوان المراسلات:

القرية الذكية، طريق مصر اسكندرية الصحراوي رقم ١٢٩ ب - مدينة ٦ أكتوبر، القرية الذكية، الجيزة.

تليفون: ٠٢-٣٥٣٥٦٤٩٩

• رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه:

ترخيص رقم (٧٦٩) بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠١٩ الصادر عن الهيئة العامة للرقابة المالية.

• رأس المال المصدر والمدفوع:

٥.٠٠٠.٠٠٠ جنيه مصري (فقط خمسة ملايين جنيه مصري لا غير).

• عدد ونوع الأسهم المصدرة:

مليون سهم عادي بقيمة اسمية ٥ جنيهات مصرية للسهم الواحد.

• مسئول علاقات المستثمرين:

الاسم: الأستاذة/ ريم جوهر

العنوان: ١٢٩ ب القرية الذكية، طريق القاهرة / اسكندرية الصحراوي، مدينة ٦ أكتوبر، الجيزة.

البريد الإلكتروني: rgohar@efg-hermes.com

رقم الموبايل: ٠١٠٩٣٩٧٨٨٤٤

• مراقبا حسابات شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.:

السيد الأستاذ / عبد الهادي محمد علي إبراهيم (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥) والسيد الأستاذ/

سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم (سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٧)، مراقبا الحسابات من مكتب

KPMG حازم حسن، وعنوانها مبنى KPMG حازم حسن رقم ١٠٥ شارع ٢ - القرية الذكية - كيلو ٢٨ طريق مصر إسكندرية

الصحراوي - الهرم - الجيزة - كود بريدي (١٢٥٧٧).

• مراقب حسابات الشركة المحيلة:

السيد الأستاذ / عبد الهادي محمد علي إبراهيم (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٥) من مكتب KPMG

حازم حسن، وعنوانها مبنى KPMG حازم حسن رقم ١٠٥ شارع ٢ - القرية الذكية - كيلو ٢٨ طريق مصر إسكندرية الصحراوي -

الهرم - الجيزة - كود بريدي (١٢٥٧٧).

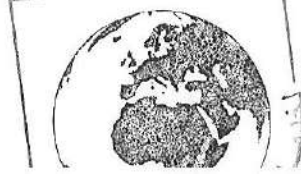
• المستشار القانوني:

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

رقم التليفون: 02 63304099

• علاقات مرتبطة: **بريميوم انترناشيونال**
لا يوجد عناصر ارتباط بين الشركة المحيلة والمحال إليه.

اسم فريد



EFG Hermes

EFG Hermes Securitization S.A.E
اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY &
PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

ج) الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق:

شركة بريميمون إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤ ويلتزم المحصل بموجبه بتحصيل حقوق الشركة نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات - تتمثل على سبيل الحصر في تحصيل وتوريد كافة قيم الأقساط المستحقة على المدينين لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها وذلك وفقاً لمواعيد الاستحقاق المبينة بعقد محفظة التوريق بالإضافة إلى اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتجديد أي مستندات تتعلق بمحفظة التوريق يتعين تجديدها بشكل دوري - وذلك في مواجهة المدينين لصالح حملة السندات وتوريد تلك الحصيلة فور التحصيل إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ - البنك العربي الافريقي الدولي، والذي قامت شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م بالتعاقد معه بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤.

(١) طرق التحصيل بالنسبة لأنواع عقود المحفظة:

تنقسم عقود محفظة التوريق إلى ثلاث أنواع كالاتي:

النوع الأول - عقود تمويل إستهلاكي محددة المدة

يشمل عقود تمويل إستهلاكي محددة المدة تم إبرامها مع أشخاص طبيعية وعددها (1,019) عقد لشراء سلع محفظة التوريق. تتمثل في نسبة (3.59)% من إجمالي عقود محفظة التوريق مصحوبة علي سبيل الحصر بأوراق تجارية (شيكات بنكية) مقدمة من بعض المدينين بنسبة (٣)% لعدد (٢٨) عقد، وعدد (٤٧٠٧) سند لأمر للبعض الاخر من المدينين بنسبة (٩٧)% لعدد (٩٩١) عقد. علماً بأن السند لأمر لا يمثل قسط واحد فقط بل يشمل أكثر من قسط. وبالنسبة لهذا النوع من العقود يتم تحصيل الأقساط بصورة شهرية عن طريق:

- (أ) الأوراق التجارية المتمثلة على سبيل الحصر في (شيكات بنكية) المقدمة من بعض المدينين بنسبة (3)% لعدد (28) عقد المشار اليهم أعلاه،
(ب) (أو) من خلال مقدمو خدمات التحصيل والذين بدورهم يقوموا بتوريد المستحقات المدفوعة من خلالهم للمحصل فور تحصيلها ويلتزم المحصل بدوره بتوريدها فوراً لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ،
(ج) (أو) من خلال سداد المدين مباشرة بمقر الشركة المحيلة.

علي انه فيما يخص المدينين المشار اليهم بالفقرة (أ) أعلاه، يحق لهم الاستفادة من طرق التحصيل المشار اليها بفقرة (ب) و(ج).

النوع الثاني - عقود تمويل إستهلاكي مستديمة لموظفي شركات

يشمل عقود تمويل إستهلاكي مستديمة تتمثل في الاشتراك في برنامج تسهيلات ائتمانية تجارية مبرمة فيما بين الشركة المحيلة وموظفي الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة عن طريق إعطاء كل موظف حد ائتماني وفقاً لقيمة مرتب كل موظف علي حدي

أحمد فريد



ويكون للموظف الحق في استخدام الحد الائتماني من تاريخ استلام بطاقة برميوم وحيث تكون الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة غير ضامنة لدين الموظف وعددهم (٣,٥٩٧) عقد تتمثل في نسبة (12.67%) من إجمالي عقود محفظة التوريق نتج عنهم (٥٢,٤٢٢) عمليات شراء سلع وخدمات.

وتتم عملية التحصيل بها عن طريق قيام المحصل بتقديم كشف بالمبالغ المطلوب خصمها إلى الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة شهرياً وبموجب العقود المبرمة بين الشركة المحيلة والشركات المتعاقدة معها فإنها تكون ملتزمة بتوريد الأقساط الشهرية المستحقة من أجور العاملين لديها المستفيدين بالحد الائتماني الممنوح لهم. ويلتزم المحصل بدوره بتوريد المتحصلات فوراً لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ.

علي أنه يكون دين كل موظف مضمون من خلال تحرير سندات لأمر بكامل مبلغ الحد الائتماني الممنوح لكل موظف لصالح الشركة المحيلة.

النوع الثالث - عقود تمويل إستهلاكي مستديمة لغير موظفي شركات

يشمل عقود تمويل إستهلاكي مستديمة لبعض عملاء الشركة من غير هؤلاء الموظفين المشار إليهم في النوع الثاني حيث تتم عملية التعاقد مع العميل من خلال تقديم العميل طلب للشركة للاستفادة من خدمات التمويل الخاصة بها وعليه يتم اتخاذ إجراءات الاستعلام الائتماني من قبل الشركة المحيلة عن العميل لتحديد قيمة الحد الائتماني له وفقاً لسياسات التعاقد الخاصة بالشركة المحيلة. وعددهم (23,771) عقد تتمثل في نسبة (83.74%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق تولد عنهم (١٠٧,١٣٨) عمليات شراء سلع وخدمات.

يقوم المحصل بإرسال حساب شهرياً عبر البريد الإلكتروني للمدين موضحاً به القيمة المستحقة عليه من مديونيات خلال الشهر ويكون المدين ملتزماً بسداد المديونية المستحقة بحد أقصى يوم (١٠) من الشهر التالي لتاريخ استحقاق القسط. تتم عملية التحصيل من خلال وسائل الدفع الإلكترونية والتي يتم من خلالها توريد المستحقات المدفوعة إلى المحصل فور الحصول عليها من المدينين ويلتزم المحصل بدوره بتوريدها فوراً لحساب حملة السندات لدى أمين الحفظ. او من خلال سداد المدين مباشرة بمقر الشركة.

علي أنه يكون دين كل موظف مضمون من خلال تحرير سندات لأمر بكامل مبلغ الحد الائتماني الممنوح لكل موظف لصالح الشركة المحيلة.

(٢) التزامات المحصل:

يكون للمحصل، تنفيذاً لشروط العقود مع المدينين، في حالة تأخر المدين عن انوفاء بأي قسط في ميعاد استحقاقه على النحو الوارد بالعقود وبناء على تصريح كتابي مسبق من العميل - القيام بالآتي:

(أ) تحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فوراً إلى حساب

حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ - (البنك العربي الافريقي الدولي)، ومتابعة التوريد لدي أمين الحفظ لصالح حملة

السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٣/١٢/٢٠٢٤.



EFG Hermes

EFG Hermes Securitization

ش. م. م. هيرميس للتوريدات

CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan.,

DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes

02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش. م. م.

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

(ب) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع 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/غرامات التأخير الواردة في العقود المنشئة للحقوق المحالة وتوريدها إلى أمين الحفظ.

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

(ث) يلتزم المحصل بتحصيل حقوق شركة التوريد قبل المدينين في المواعيد المحددة وتحويلها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل وعدم ادراجها أو دخولها في حسابات الشركة المحيلة.

(ج) يلتزم المحصل ببذل عناية الرجل الحريص وتوريد المبالغ المحصلة فور التحصيل بما فيها المبالغ الناتجة عن غرامات التأخير والوفاء المعجل للأقساط لأمين الحفظ لإيداعها في حساب الحصيلة لصالح حملة السندات.

(ح) يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن العقود المكونة لمحفظة التوريد موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل... الخ)، ونسبة التحصيل التراكمي ورصيد المحفظة القائم في تاريخ إصدار التقرير كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب التقرير الشهري بتوضيح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين وكذلك توضيح الإجراءات التي قام بها المحصل تنفيذاً لعقود المحفظة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها. ويقوم أمين الحفظ بدوره بإرفاق ذلك التقرير إلى التقرير الخاص به الذي يتم إرساله إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

(خ) يلتزم المحصل، وفقاً للكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي المصري ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور التوقيع على عقد الخدمة والتحصيل ونفاذ الحوالة وذلك في حدود المحفظة التي تم توريدها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد أو انتهاء مدة الإصدار. علماً بأن تلك المديونيات التي تم توريدها ليست ضمن محفظة ائتمان المحصل.

(د) يتم إبلاغ أمين الحفظ برصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد الأخذ في الاعتبار مبالغ الوفاء المعجل التي تم توريدها لأمين الحفظ فور تحصيلها.

(ذ) يلتزم المحصل بسداد غرامة تأخير مقطوعة قدرها نصف في الألف من المبلغ الذي لم يتم توريده عن كل سبعة أيام عمل تأخير في التوريد تحتسب من اليوم الثاني للتاريخ المفترض التوريد فيه بسبب يرجع إلى المحصل وتوريدها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل.

(ر) يحظر على المحصل القيام بأي شكل من الأشكال بما يلي إلا بعد الحصول على موافقة شركة التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وأمين الحفظ وجماعة حملة السندات:

• القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الإضافة) في العقود مع المدينين أو توقيع أي ملاحق لها وذلك باستثناء حالة السداد المعجل الجزئي للأقساط المبتدئة على أي من المدينين.



أ. م. م.

• تعديل قيمة أو عدد الأقساط المستحقة على المدنيين وذلك باستثناء حالة السداد المعجل الجزئي للأقساط المستحقة على أي من المدنيين.

(ز) كذلك يلتزم المحصل بإسكاف دفافر حساباف مسافاف لمحافظة الفوفرف عن الحساباف الخاصة بالفنشاط المعاف للمحصل وعن أفة محافظة فوفرف أأرف أبرماف أو قد بفرمها مسافبلاً، وذلك وفقاً للفساساف والقواعد المعافف عليها فف عقود الففماف والفصفل مع الفزامه بفذل عنافة الفرفل الفرفص فف أداء الفزامافه المنصوص عليها بعقد الففماف والفصفل.

(س) فلفزم المحصل بففرفف فقوق شركة الفوفرف المحصلة من الففففن فف إلى أمفن الففظ فور ففصفلها مصفوفة بكشف فوضف المبالغ الفف فم ففصفلها فوراً، وكذا وبفان بالمعملاء المعافرفن عن السداد بذاف الفوم المحدد بكف عقد لسداد الأقساط، كما فلفزم المحصل بففوفض شركة الفوفرف فوراً عن أف فأفر فف ففرفف الفقوق المحصلة من الففففن فف إلى أمفن الففظ بسبب فرفف للمحصل، وذلك بسداد عائف قدره نصف فف الفالف من المبلغ الفف لم ففم ففرففه عن كل سبعة أفام عمل فأفر فف الفوفرف فففسب من الفوم الفافف للفافرف المففرض الفوفرف ففه وسدائفها لفساب الفصفلة.

(ش) الفصل الفام بفن محافظة فوفرف الفصاف الفالف من الفرفنامف السابف وأفة محافظف فوفرف أأرف قد قاماف الشركة بفوالفها أو ففوم بها الشركة مسافبلاً وإسكاف دفافر مساففلة فقفد بها البفاناف المالفة للففففاف النقففة الخاصة بكف محافظة فوفرف، وكذا الففام بففرفف أف مبالغ ففوم المحصل بففصفلها وذلك فف فساب الفصفلة لاف أمفن الففظ مع الفزامها بالفوفرف فور الففصفل.

(ص) فلفزم المحصل، فف فالة الفواء المعجل للففففن الففماف المساففة على العملاء (الفواء الكلف/فرفف) وفقاً لشروف عقود الففمول الاسفهلاكف، بففرفف مبلغ الفواء المعجل سواف (الفواء الكلف/فرفف) فف فساب فصفلة محافظة الفوفرف لاف أمفن الففظ فور ففصفلها، وإفراء مالفصة نهائفة مع الفففن فف فالة الفواء الكلف وفففم ما فففف ذلك فف إلى أمفن الففظ.

(ض) بفذل عنافة الفرفل الفرفص فف أداء الفزامافه الوارفة بهذا العقد وفقاً للقواعد والفساساف المعافف عليها فف عقود الففماف والفصفل وله فف ذلك مباسرة كافة فقوق الشركة ففاه الفففن لصالف فملة سفاف الفوفرف.

(ط) مبالبة الفففن بفففف الفزامافهم وفقاً لعقوف الففمول الاسفهلاكف فف فالة اخلالهم بذلك (على سببف المفال لا الفصر فوففه ففذاراف للمففن المفل)، أو فنهاه العقد وافخاذ كافة الففراءاف القانونفة لاسفرداف الأقساط المساففة على الفو الوارف بعقد الففمول الاسفهلاكف.

(ظ) فبلاغ أمفن الففظ فف فالة ففوف أف فالة من الفالاف الآففة:

• فالاف الفخالل بشروف عقود الففمول الاسفهلاكف مفل محافظة الفوفرف من قبل الفففن؛

• فالاف الفأفر/الفمفاع عن السداد من قبل الفففن، وبالففراءاف (على سببف المفال لا الفصر الفففن والفففن) الفففن والفففن؛

المفل) الفف قام بها ففففاً لعقوف الففمول الاسفهلاكف للمبالبة بالسداد واسففاء المبالغ الفف فأفر الفففن عن سدائفها

وففرففها فف فساب فصفلة محافظة الفوفرف لاف أمفن الففظ فور ففصفلها.

(ع) فف فالة ففصفل المحصل لأفة مبالغ ففوفض من شركات الفأمفن المؤمن لففها وفقاً لمحافظة الفوفرف ففجب على

المحصل ففرففها فف أمفن الففظ فور ففصفلها، على أنه إذا ما ففاوز مبلغ الفأمفن الفزاماف المففن، فعفن سداد هذا

الفائفن للمففن، وذلك بعف ففصم المصفروفاف الففلفة الفف فكبفها المحصل فف هذا الفشان.

DRENY & PARTNERS

فففن والفففن والفففن
 الفففن والفففن والفففن
 الفففن والفففن والفففن



أ. م. م.

(غ) يلتزم المحصل موافاة أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة، كما يلتزم المحصل وفقاً للكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٢٣ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية، بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع علي عقد الخدمة والتحصيل ونفاذ الحوالة وذلك في حدود المحفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد أو انتهاء مدة الإصدار ايهما اقرب، علماً بأن تلك المديونيات التي تم توريقها ليست ضمن محفظة ائتمان المحصل.

(ف) يلتزم المحصل باتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها بالبند الخاص بحالات الاخلال بعقد الخدمة والتحصيل تجاه المدينين.

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

(٣) حالات الإخلال المدينين وفقاً لأنواع عقود المحفظة والإجراءات المترتبة عليها:

في حالة عدم سداد المدين في الموعد المتفق عليه في العقد:

• أولاً: بالنسبة للعقود محددة المدة:

بالنسبة للعقود محددة المدة يكون في حالة تأخير أية مبالغ مستحقة السداد يلتزم المدين بسداد غرامة تأخير، ويتم احتساب غرامة تأخير نسبتها (٥%) من تاريخ استحقاق المبالغ المتأخرة حتى تاريخ السداد بالإضافة إلى العائد طوال مدة سريان العقد ويتم احتساب العائد على القسط المتأخر فقط بناءً على النسبة المتفق عليها في كل عقد دون حاجة إلى أية اخطارات أو إجراءات قضائية أو قانونية. ويلتزم المحصل وفقاً لذلك بتوريد كافة المبالغ المحصلة فور تحصيلها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

• ثانياً: بالنسبة للعقود المستديمة (التي تمثل حدود ائتمانية) الخاصة بموظفي الشركات:

بالنسبة للعقود المستديمة الخاصة بموظفي الشركات المتعاقدة مع شركة بريميميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل حيث تكون الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة غير ضامنة للموظفين ورجوع المحصل مباشرة على الموظف المدين:

في حالة عدم توريد الشركة المتعاقدة للأقساط المستحقة على الموظفين التابعين لها، فإنه يحق للمحصل إيقاف البطاقات مؤقتاً وكذلك الإصدارات لبطاقات جديدة ويتم احتساب غرامة تأخير تمثل (نسبة تحتسب من المبالغ الغير مسددة وفقاً لكل عقد) شهرياً تستحق من تاريخ الاستحقاق حتى تاريخ السداد دون حاجة إلى إنذار أو إغذار أو اتخاذ أية إجراءات قانونية وذلك من قيمة إجمالي الأقساط المستحقة وغير المسددة.

في حالة انتهاء علاقة العمل بين الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة والموظف حامل البطاقة بسبب تقديم استقالة أو إجازة بدون مرتب والانقطاع عن العمل أو الاستغناء عنه أو وفاته، تلتزم الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة بإخطار المحصل كتابةً أو بالبريد الإلكتروني فوراً لإيقاف الكارت الخاص به. حيث يقوم المحصل بإرسال كامل المديونية المستحقة للشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة ومن ثم يتم استقطاع المديونية الموجودة على الموظف من مستحقاته بالكامل إن وجدت. في حالة عدم وفاء



أ. م. م. م. م.

مستحقات الموظف لدى الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة بالمديونية، فإن للمحصل الحق في الرجوع مباشرة على الموظف ومطالبته بالمديونية المتبقية عليه بالكامل، وذلك دون أدنى مسؤولية على الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة ويحق للمحصل اتخاذ كافة الإجراءات القانونية ضد المدين المتعثر ويعتبر للمحصل حق الأولوية لسداد المديونية لاستقطاع قيمة الأقساط من المبالغ المستحقة للموظف لدى الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة وذلك لتحويلها فور تحصيلها لحساب حصيلة محفظة التوريق دون خصم اية مبالغ أياً كانت مسمياتها على سبيل المثال لا الحصر (مصروفات إدارية ونفقات تحصيل أو رسوم قضائية أو عمولات).

• ثالثاً: بالنسبة للعقود المستديمة (التي تمثل حدود ائتمانية) المبرمة مع غير موظفي الشركات:

بالنسبة للعقود المستديمة المبرمة مع غير الموظفين المشار إليهم أعلاه في النوع الثاني من العقود فإنه يحق للمحصل القيام بإحتساب غرامة تأخير شهرية من قيمة القسط المتأخر بنسبة تتراوح من (٢) % إلى (٧) % بحسب النسبة الموضحة بكل عقد ويتعين على المحصل توريد تلك الغرامات فور تحصيلها لدى أمين الحفظ، وفي حالة تخلف المدين عن سداد أي قسط مستحق في التواريخ المحددة للسداد يكون من حق المحصل إلغاء البطاقة الممنوحة للعميل فضلاً عن احتساب عائد شهري وفقاً لآليات البنك المركزي المصري عن أية مبالغ مستحقة متأخرة ويتم إستحقاق هذا العائد من تاريخ إستحقاق المبالغ المتأخرة دون الحاجة إلى أية إخطارات أو إجراءات قضائية أو قانونية.

DRENY & PARTNERS

(٤) حالات الوفاء المعجل بالنسبة للعقود محل محفظة التوريق:

أولاً: بالنسبة للعقود محددة المدة:

بالنسبة للعقود محددة المدة، فإنه وفقاً للعقود محل محفظة التوريق، يحق للمدين التعجيل في الوفاء بكل أو بعض الأقساط المستحقة وذلك من تاريخ استحقاق القسط الثاني شريطة إبداء تلك الرغبة كتابة قبل ميعاد سداد القسط المستحق بمدة لا تقل عن ثلاثين يوماً. على أن يتم سداد باقي الأقساط المستحقة مع احتساب عمولة وفاء معجل قدرها (٧) % على المبلغ المتبقي من القيمة الاجمالية للتمويل.

ثانياً: بالنسبة للعقود المستديمة:

بالنسبة للعقود المستديمة فيحق للمدين تعجيل الوفاء بكامل قيمة الأقساط المستحقة عليه، وفي هذه الحالة يكون للمحيل احتساب عمولة وفاء معجل بحسب كل عقد على حده. علماً بأنه فيما يخص العقود المستديمة الخاصة بموظفي الشركات، تتراوح النسبة بين (٣) % الي (٧) %، وبالنسبة للعقود المستديمة الخاصة بغير موظفي الشركات تتراوح النسبة بين (٢) % الي (٧) %.

(٥) حالات اخلال المحصل:

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

(أ) إخلال المحصل بأي من التزاماته بموجب العقد ومن ضمن تلك الالتزامات أنه ملتزم بتوريد كافة المتحصلات الخاصة بمحفظة التوريق فور تحصيلها إلى حساب حملة السندات لدى أمين الحفظ؛

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



أحمد خير

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
 إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
 CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY & PARTNERS
 ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
 إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.
 CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DRENY & PARTNERS
 الدريفي وشركاه للإفصاح والاستشارات القانونية

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

د) عدم 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 أوقف الإفصاح، أو الترتيب على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة؛ أو 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 المدينين للمستحقات الناشئة عن العقود محل محفظة التوريق نسبة ٥٠٪ من القيمة القائمة لمحفظة التوريق عند تاريخ الإخلال على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

ز) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل. وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسئولة عن التحصيل،

ح) إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا وقع 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. في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها في البند (١٢-١) من عقد الخدمة والتحصيل، تقوم شركة التوريق 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 شركة التوريق، يحق لشركة التوريق فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصى عليه بعلم الوصول وتلتزم شركة التوريق في جميع الاحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء العقد ولن ينتج طلب شركة التوريق إنهاء العقد لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء.

وفي حالة إنهاء العقد تقوم شركة التوريق والمحصل، في خلال ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ الإنهاء، بتسوية حساباتهما المتعلقة بحقوق شركة التوريق والمحصل وأية مبالغ أخرى مستحقة لأي من الطرفين وفقاً للعقد. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريق لأمين الحفظ والحصول على مخالصة منه بذلك، على ألا يخل إنهاء



إسحاق

EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E
اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY &
PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

العقد بحق أي من الطرفين في مطالبة الطرف الاخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام العقد و/أو القانون واجب التطبيق.

ولحماية حملة السندات من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات مثل إخلال المحصل الجسيم في أداء التزاماته، أو بناءً على طلب جماعة حملة السندات، يجوز لشركة التوريق إنهاء عقد التحصيل وتعيين محصل إحتياطي لا يقل التصنيف المحلي الإئتماني له عن درجة -BBB طوال مدة الإصدار وذلك بعد موافقة شركة التصنيف الإئتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، وقد قامت شركة التوريق بالإتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي للقيام بدور المحصل الإحتياطي وفي حالة تعيين المحصل الإحتياطي وتفعيل عقد المحصل الإحتياطي يلتزم المحصل بصفته محيل المحفظة بإخطار المدينين بهذا الإتفاق بموجب كتاب مسجل بعلم الوصول في حالة نفاذه، ويلتزم المحصل بإطلاع المحصل الإحتياطي على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل فضلاً عن إلتزام المحصل بالقيام بنقل كافة الحقوق والإمتيازات المقررة له سلفاً بموجب أي من عقود المحفظة إلى المحصل الإحتياطي فور تعيينه لا سيما الحقوق والإمتيازات المقررة بموجب عقود محفظة التوريق.

ويلتزم المحصل فور إبلاغه باسم المحصل الإحتياطي بإطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل. مع مراعاة أن يقوم العميل (شركة التوريق) بتعيين المحصل الإحتياطي وإبلاغه بالبداية في القيام بدور المحصل فور انتهاء هذا العقد بحيث لا يوجد أي تأثير علي تحصيل الأقساط من المدينين في مواعيدها خلال نقل عميلة التحصيل من المحصل/المحيل الي المحصل الإحتياطي.

ط) في حالة تعيين المحصل الإحتياطي ، يلتزم المحصل بالقيام بنقل كافة الحقوق والامتيازات المقررة للمحصل بموجب عقود المحفظة، إلى المحصل الإحتياطي، وذلك فور تعيينه.

• أمين الحفظ:

البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م، سجل تجاري رقم (١٢٨٨٠٦) - الجيزة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق محاسبة والمعلومات القانونية الشريفة وشركاء المحاسبة والمعلومات القانونية بينه وبين شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م. بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣) الصادر بتاريخ ٠٦/٠٨/٢٠٠٢.

التزامات أمين الحفظ:

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

١- حفظ وإمساك حسابات محفظة التوريق وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق ونيابة عن شركة التوريق وفقاً للعقد المبرم ولتعليمات الشركة الكتابية وفي حدودها مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر الشركة أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق وتأكده باستلام أصول كافة المستندات المنققة مع ما سيرد بمحضر الاستلام الخاص بالمستندات المودعة لدى أمين الحفظ المنصوص عليها بمذكرة المعلومات.

أ. م. م. م.

DRENY &
PARTNERS

الشريفة وشركاء المحاسبة والمعلومات القانونية



٢. أية حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق الكتابية تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه أو اليوم التالي لتاريخ الاضافة) في حساب حصيللة محفظة التوريق.

٣. على أمين الحفظ إخطار شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعات حملة سندات التوريق وذلك فور اخطار المحصل بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك.

٤. أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق، ويجب أن يتم مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

٥. يلتزم 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 ٢٠٢٤/١٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب) بالإضافة الي مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جم في حالة عدم تسليم امين الحفظ خطاب الضمان قبل نفاذ الحوالة، وكذلك بالإضافة الي مبلغ حساب التحوط البالغ (٢,٥٢٠,٥٢٠) جم وذلك من مقابل الحوالة.

٦. لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيللة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الكتابية الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

٧. سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناء على التعليمات الصادرة في حينه من شركة التوريق لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في سندات التوريق.

٨. يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الكتابية الصادرة منه مباشرة. وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال خمسة (٥) أيام عمل مصرفي من تاريخ إرسالها كتابية، فإنه يعتبر قابلاً لها ولا يحق لها الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

٩. أي عملية يتم قيدها في حساب شركة التوريق يجب أن تكون مطابقة للتعليمات الكتابية الصادرة منها ويجب أن يتم مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.

١٠. يلتزم أمين الحفظ بإخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة التوريق بإيداع المستندات المنوه عنها بالبنك 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.

١١. سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق من حساب حصيللة محفظة التوريق المخصص لسداد أصل سندات التوريق والعائد المقرر عليها من حساب المحفظة المخصص لسداد العائد على سندات التوريق في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات.

١٢. في حالة عدم قيام شركة التوريق بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره ويراه محققاً لمصلحة العميل وحملة سندات التوريق وذلك في حدود قانون سوق رأس المال رقم ١٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وذلك بدون أي



مسئولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال (3) أيام عمل من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق لشركة التوريق الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

١٣. يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريق الي شركة التوريق تمهيداً لردّها إلى المحيل (طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣) عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وسداد العمولات والمصاريف أو بسدادها سداداً معجلاً ايهما اقرب.

١٤. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وممثلي جماعة 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.

١٥. يلتزم أمين الحفظ بأن يمكس 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 استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- حساب الرصيد الاحتياطي لمجابهة النقص في التدفقات النقدية
- حساب خدمة التعثر (في حالة عدم اصدار خطاب الضمان).
- امساك حساب التحوط.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.
- ١٦- يجوز لجماعة حملة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

١٧. لا يكون إنهاء الاتفاق المبرم بين شركة التوريق وأمين الحفظ أو تعديل شروطه نافذاً ومنتجاً لآثاره إلا بعد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق.

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاملة والاستشارات القانونية



أ. م. م. م.

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

١٨. يلتزم امين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم الالتزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها او اقل من المبالغ المفترض تحصيلها شهرياً، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

١٩. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين واللوائح 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 التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني بهذا التقرير على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وأية تعديلات تطرأ عليهما ويتضمن أيضاً الرصيد القائم لسندات التوريق ومرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر وكشف حساب الحصيلة منذ بداية الإصدار حتى تاريخه وكذلك يبين مبلغ التحصيل التراكمي منذ بداية الإصدار وحتى تاريخه. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يسلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة المؤرخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤.

٢٠. علي ان يلتزم امين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقارير الشهرية للمحفظة خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الإلكتروني على ان يتم موافاة الهيئة بتلك التقارير الشهرية بعد اعتمادها من مراقب الحسابات. مع مراعاة ان يتم توريد التقرير الشهري الغير معتمد بالبريد الإلكتروني خلال ثلاثة أيام عمل على الأكثر من انتهاء فترة التقرير لحين اعتماد التقرير من مراقب الحسابات وموافاة الهيئة به بعد الاعتماد.

٢١. يلتزم ويتعهد البنك العربي الأفريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ بإمسك حسابات منفصلة وبالفصل التام بين كل محفظة توريق مودعة لديه وحسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الثالث من البرنامج السابع من نظام البرنامج والاصدارات الحالية والمستقبلية والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق ويتعهد بعدم الدمج بين هذه الحسابات بعضها البعض مع الأموال والأصول والحسابات الخاصة به وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٥) لسنة ٢٠١٤، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٢٢. 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 اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك. *ناشيونال*

٢٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وذلك حتى يتم تسليم امين الحفظ خطاب ضمان نهائي غير قابل



أسامير

EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E
اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY &
PARTNERS
الدريفي وشركاه للتدبير القانوني
DRENY &
PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

للإلغاء بذات قيمة حساب خدمة التعثر، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ 80,000,000 جنيه مصري يساوي نسبة 20% من إجمالي قيمة السندات عند تاريخ الإصدار من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة وذلك لحين تسليم أمين الحفظ أصل خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من محيل محفظة التوريق لشركة التوريق لصالح حملة السندات بذات قيمة حساب خدمة التعثر. حيث يحق للمحيل سحب أصل المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالإفراج عن أصل المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر الي المحيل فور تسلمه خطاب الضمان وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على المبلغ بناءً على اداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الإتفاق عليه مع شركة ميريس للتصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني. في حالة وجود عجز في حساب حصيلة محفظة التوريق لسداد كافة المصروفات والعمولات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يحق لأمين الحفظ الخصم من الحساب الإحتياطي، على أن يتم تغطية المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب حصيلة محفظة التوريق ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي كلما وجد عجز، ويتم توجيه المبلغ الفائض إلى حساب حصيلة محفظة التوريق. وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الإحتياطي لتغطية العجز في حساب حصيلة محفظة التوريق يتم الخصم من حساب خدمة التعثر / تسهيل خطاب الضمان البنكي جزئياً بالقدر اللازم لتغطية هذا العجز وذلك بناء على تعليمات العميل وذلك بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.

٢٤. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ ("حساب التحوط") سيتم تمويله من خلال خصم مبلغ (٢,٥٢٠,٥٢٠) جم من حصيلة الاكتتاب في السندات ويتم ايداعه لدى أمين الحفظ الخاص بالإصدار عند تاريخ الإصدار. وتم فتح هذا الحساب لمجابهة ارتفاع سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري والذي يمثل نسبة 1% فوق سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 21/11/2024 والبالغ (28.25%) حتى يصل الي (29.25%+ الهامش الخاص بالشريحة الثانية (ب)) و بعد ادني (23,25% + الهامش الخاص بالشريحة الثانية (ب))، وذلك لحماية حقوق حملة السندات، حتى يتم سداد أصل السندات وعائدها في مواعيدها حتى نهاية عمر الإصدار او سداده سداداً معجلاً ايهما اقرب.

علماً بان النسبة سالفة الذكر (1%) تمثل مبلغ قدره (٢,٥٢٠,٥٢٠) جم والذي تم احتسابه من خلال احتساب الفرق بين إجمالي العائد الشريحة (ب) على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ والبالغ (28.25%) وأعلى نسبة لارتفاع سعر العرثيمور والتي تمثل (29,25%) وذلك طوال عمر الإصدار.

في حالة زيادة سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري عن (28.25%) يتم الخصم من حساب التحوط لتغطية

أ- ك- ف- ر- د



اي زيادة لصالح حملة السندات وذلك بحد أقصى (٢٩,٢٥٪).

تلتزم شركة التوريق بمراجعة مبلغ حساب التحوط بعد كل اجتماع للبنك المركزي من خلال امين الحفظ للحفاظ علي قيمة الفرق بين اجمالي العائد الشرائح على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ والبالغ (٢٨.٢٥٪) وأعلي نسبة لارتفاع لسعر الكريديور والتي تمثل (٢٩,٢٥٪) والذي يغطي خطر ارتفاع سعر الاقتراض والخصم المعلن من البنك المركزي خلال الفترة المتبقية للإصدار بحد أقصى (٢٩,٢٥٪ والتي تمثل ١٪ زيادة علي سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري عن نسبة ٢٨.٢٥٪) وذلك طوال عمر السندات.

على انه في حالة عدم ارتفاع أو ثبات سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري عن نسبة (٢٨.٢٥٪) المحتسبة بتاريخ (٢٠٢٤/١١/٢١) أو انخفاض النسبة سائلة الذكر، سيقوم أمين الحفظ بحساب المبالغ الفائضة المحتسبة عن تلك الفترة المعنية من حساب التحوط وتحويلها الي حساب المحيل (المبلغ الفائض عن نسبة ١٪ المبينة أعلاه وفقاً للرصيد القائم للسندات بعد كل اجتماع للبنك المركزي) بشرط تأكد أمين الحفظ من ان المبالغ المحصلة والمودعة بحساب الحصيلة لذي أمين الحفظ تغطي حقوق حملة السندات من أصل وعائد للشهر المعني ولا يوجد حالات اخلال في التحصيل من جانب المحصل مقارنة بجدول التدفقات النقدية المعتمد من مراقب الحسابات عند تاريخ إصدار السندات.

٢٥. يلتزم أمين الحفظ بدءاً من تاريخ هذا العقد بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بحد اقصى (٣٠) يوم وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٣/١٢/٢٠٢٤.

٢٦. ويقوم أمين الحفظ بعد الحصول على موافقة شركة التوريق البنك باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه والمبالغ المودعة في الحساب الاحتياطي وحساب الحصيلة وحساب الفائض وحساب خدمة التعثر في أذون خزانة أو في ودائع لذي البنوك المسجلة لذي البنك المركزي المصري او في صناديق استثمار أسواق النقد او صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع مراعاة تجنب تعارض المصالح. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وان يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد اخر المدة ورصيد اخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة. ويلتزم البنك بإخطار العميل عما قام به من إجراءات وذلك خلال خمسة أيام عمل مصرفي من تاريخ القيام بهذا الاجراء.

٢٧. يلتزم امين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام المحصل بتوريد الأقساط المستحقة من المدينين لحساب الحصيلة فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه- مضافا اليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة و ابلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريق مراعاة لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن وفقاً للعقد المبرم مع مقدم خدمة التحصيل.

٢٨. يلتزم امين الحفظ بتحديث رصيده المحيطة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها دورياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين طبقاً لبيان التحصيل المرسل من المحصل وعلى شركة التوريق موافاة أمين الحفظ بهذه البيانات



أحمد حرم

كما تلتزم شركة التوريد بموافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء متطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

- المستندات المودعة لدي أمين الحفظ:

تلتزم شركة اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م بإيداع المستندات التالية لدى أمين الحفظ خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتاب في السندات بالكامل (تاريخ نفاذ الحوالة):

- 1- نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، بصفتها (المحيل) وشركة اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م (شركة التوريد) بصفتها المحال إليه المؤرخ في ٢٣/١٢/٢٠٢٤ ("عقد الحوالة").
- 2- نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م (شركة التوريد) وشركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، بصفتها (المحصل) المؤرخ في ٢٣/١٢/٢٠٢٤ ("عقد الخدمة والتحصيل").
- 3- نسخة أصلية من عقد المحصل الإحتياطي المبرم بين شركة اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م والبنك العربي الافريقي الدولي بصفته المحصل الإحتياطي.

4- أصل الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريد والمبرمة مع شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م والتي تتمثل علي سبيل الحصر في إجمالي عدد (28,387) عقد تمويل استهلاكي تنقسم الي عدد (1,019) عقد محدد المدة وعدد (3,597) عقود مستديمة مبرمة مع موظفي الشركات نتج عنهم (٥٢,٤٢٢) عمليات شراء سلع وخدمات وعدد (23,771) عقود مستديمة مبرمة مع غير موظفي الشركات تولد عنهم (١٠٧,١٣٨) عمليات شراء سلع وخدمات.

5- صورة طبق الأصل من العقود المبرمة بين الشركة المحيلة والشركات المتعاقدة معها فيما يخص عقود النوع الثاني من عقود المحفظة والتي تمثل عدد (99) عقد وذلك لعدم تضمين كافة موظفي تلك الشركات بالمحفظة محل الحوالة.

6- اقرار خاص بكل عقد (شركات) فيما يخص العقود المبرمة بين المحيل والشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة كملحق لتلك العقود، يبين قيمة الحقوق المالية المحالة من كل عقد حيث لن يتم إحالة كافة الحقوق المالية (الأقساط) ولكن القيمة المبينة بالملحق فقط.

7- أصول الأوراق التجارية (علي سبيل الحصر شيكات بنكية وعددها (213) شيك قابل للتظهير تمثل نسبة (3%) من إجمالي عدد عقود النوع الأول الخاص بمحفظة التوريد وعدد (4,707) سند لأمر يمثل نسبة (97%) من إجمالي عدد عقود النوع الأول الخاص بمحفظة التوريد) الخاصة بعقود المحفظة محددة المدة وعددهم (1,019) عقد مما يمثل إجمالي نسبة (4%) من عدد عقود محفظة التوريد.

8- أصول الأوراق التجارية (علي سبيل الحصر) عدد (24,957) سند لأمر يمثل نسبة (88%) من إجمالي عدد العقود المستديمة المبرمة مع موظفي الشركات المتعاقدة (النوع الثاني) وغير موظفي الشركات (النوع الثالث) وذلك لعدد (24,957) عقد.

9- إقراراً بالتصريح لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسئولة عن تحصيل الحقوق المحالة المستندات اللازمة لتمكينها من القيام

بالتحصيل كل في حينه.

أحمد خريد



- ١٠- صور طبق الأصل من وثائق التأمين الخاصة بعقود المحفظة محددة المدة وعددهم (14) عقد وهي تتمثل في عدد (14) وثائق تأمين ضد مخاطر الحريق السطو والسرقة الهلاك الكلي والجزئي والتي تمثل نسبة (1%) من عدد العقود محددة المدة (بالنسبة للسيارات) علماً بأنها تظل باسم وإصالح الشركة المحيلة وذلك نظراً لأن وثائق التأمين تتمثل في التأمين على كامل مدة العقد في حين أنه يتم حوالة جزء من تلك العقود ولم يتم حوالة كافة الحقوق المالية الناشئة عنها، علماً بأنها ستصدر تعهد بتحويل المبالغ الناشئة من مبالغ التأمين في حال تحقق الخطر فور الحصول عليها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.
- ١١- تعهد صادر من شركة بريميموم انترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م (الشركة المحيلة بصفتها المحصل) بالقيام بتحويل المبالغ الناشئة من مبالغ التأمين فور الحصول عليها لصالح حملة السندات. فيما عدا أي مبالغ تعويضات جزئية يتم تحصيلها من شركات التأمين المؤمن لديها على الأصول، فإنه في حالة تحصيل المحصل لأية مبالغ تعويض جزئية من شركات التأمين المؤمن لديها علي عقود محفظة التوريق وذلك عن اية أضرار تصيب الأصول وفقاً لمحفظة التوريق فيتم توريدها إلى المدنيين وذلك لإصلاح الضرر اللاحق بالأصل الممول.
- ١٢- صورة طبق الأصل من مذكرة معلومات الإصدار الثالث من نظام البرنامج السابع مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ١٣- مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة التوريق وشركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م بصفتها المحيل.
- ١٤- إقرار مذيل بختم شركة التوريق يصرح بموجبه لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن التحصيل جميع المستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل للقسط المستحق.
- ١٥- تعهد صادر من شركة بريميموم انترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م (الشركة المحيلة) تقديم تقرير إلى أمين الحفظ كل ثلاثة أشهر موضحاً به بيان تفصيلي بأية تعديلات أو تجديدات على وثائق التأمين على العقود محل محفظة التوريق على ان يتم اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية به ضمن التقرير الشهري.
- ١٦- ملف الكتروني ببيان من الشركة المحيلة شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريق والرقم القومي والحد الائتماني الممنوح له والقيمة المستخدمة من الحد الائتماني وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين ومواعيد استحقاقها والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق وأية بيانات إضافية تخص محفظة التوريق المحالة وفقاً للنماذج المعدة من الهيئة في هذا الشأن.

حالات إنهاء عقد أمين الحفظ

١- ينتهي عقد أمين الحفظ بانتهاء مدة سندات التوريق وحصول حملة سندات التوريق على كافة حقوقهم ورد ما قد يكون فائضاً من الأموال بمحفظة التوريق إلى المحيل طبقاً لأحكام القانون وكذا عقد حوالة محفظة التوريق، أو سداد السندات

سداداً معجلاً أيهما أقرب. **انترناشيونال**
 أسامة مزيد



EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E

إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.

CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW
القانونية

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٢- لا يكون إنهاء العقد أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة.

٣- ومع مراعاة وجوب اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء العقد، يكون لأي طرف من طرفي هذا العقد الحق في إنهائه وفقاً للآتي:

- في حالة رغبة أمين الحفظ في إنهاء هذا العقد الخاص بالإصدار الثالث من البرنامج السابع، يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار العميل وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل (٣) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للعميل القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه (يشار إليه فيما يلي بـ "البنك الجديد").
- في حالة رغبة العميل في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن يقوم العميل بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول مذيّل بالتوقيع المعتمد للعميل أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابها لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على العميل لصالح البنك.
- يقوم أمين الحفظ بتنفيذ تعليمات العميل خلال ثلاثة (٣) أيام عمل مصرفي من تاريخ استلام الإخطار الموضح بالفقرة السابقة ويلتزم العميل بسداد أية مبالغ أو مستحقات قد تكون مستحقة عليه لصالح أمين الحفظ.
- في حالة رفض البنك الجديد قبول التحويل يتحمل العميل العمولات الواردة بهذا العقد بالإضافة إلى تحمله كافة المسؤوليات أو الأضرار التي قد تنشأ عن هذا الرفض، ويسرى هذا العقد بذات شروطه في مواجهة الخلف الخاص والعام لأمين الحفظ.

• مدير ومروج اكتتاب الإصدار:

إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٣/١٩٩٩.

وتتعهد بأنها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

١٦٦- يلتزم مدير الإصدار بما يلي: **بريميوم**

أ- التحقق والاثبات والاحتفاظ بالشحلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

١- بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات

أ. س. ح. ر. د.



- ٢- سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الامر .
- ٣- بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه اخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.
- ب- الإفصاح عن اية معلومات جوهرية طارئة او جديدة من شأنها التغيير في اية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت اليه او تمكن من الاطلاع عليها.
- ت- تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات المالية.
- ث- اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.

• ضامنوا تغطية الاكتتاب:

- إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٩٩٩/٠٣/١٥.
- البنك العربي الافريقي الدولي، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة برقم (٧٦٦) لسنة (٢٠١٩) بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١.
- بنك قناة السويس، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم ٥٤٣ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٨.

وينحصر دور والتزامات ضامنوا تغطية الاكتتاب على الإصدار الثالث من البرنامج السابع محل هذه المذكرة وفقا للشروط والأحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزمون بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للسندات، حيث يلتزمون بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.

ويلتزم ضامنوا تغطية الاكتتاب بالآتي:

- الإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.
- عدم الادلاء بأي معلومات غير صحيحة عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب.

• البنك متلقي الاكتتاب الإصدار الثالث من البرنامج السابع:

بنك قناة السويس الفرع الرئيسي بوسط البلد.

بريميوم
انترناشيونال

• مسئولو اتصال أطراف عملية التوريد:

الجهة	شركة التوريد	جهة التحصيل	امين الحفظ
أي اف جي هيرميس للتوريد	بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م	البنك العربي الافريقي الدولي	محمد عبد الرؤوف
ريم جوهر	مهذب ممدوح	مدير إدارة التوريد والخصم	
مسؤول علاقات مستثمرين	المدير المالي		



mabdelraouf@aaib.com	mohab@premiumcard.net	rgohar@efg-hermes.com	البريد الإلكتروني
(+2)01008042429	٠١٠١٠٣٣٩٧٠٠	01093978844	رقم المحمول
٥ ميدان السراي الكبرى، جاردن سيتي - القاهرة	شارع عقبة بن نافع، الدقي، ٦ الجيزة	B129 - القرية الذكية - السادس من أكتوبر - الجيزة	عنوان المراسلات

بريميس
إف جي هيرميس ناشيونال



DRENY & PARTNERS

الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إف جي هيرميس للتوريد ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999



٤٦١٦٠

ثالثاً: البيانات الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع

١. رقم الإصدار:

الإصدار الثالث من برنامج سندات التوريق السابع على عدة إصدارات.

٢. نوع الإصدار:

سندات توريق إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للإستدعاء المعجل .

٣. الغرض من الإصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، والتي تم حوالتها إلى شركة إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة مبرم بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣ المنشور ملخصه بالمذكرة.

٤. قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣ بالموافقة على الإصدار الثالث من البرنامج السابع:

إصدار سندات توريق الإصدار الثالث من البرنامج السابع (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بحد أقصى ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري تصدر على شريحتين وذلك على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ): بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦.٣٪ لمدة حدها الأقصى (١٢) أشهر.

سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة إجمالية قدرها ١٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (29.25)٪ ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٠٢٤/11/21 والبالغ (٢٨.٢٥)٪ بالإضافة إلى هامش ١٪ ولمدة حدها الأقصى (٣٦) شهر.

ويتم طرح ١٠٠٪ من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد أقصى (٥٢٢,٠٢٢,٣٥٩) جم وقيمتها الحالية بحد أقصى (٤٢٥,٧٣٤,٥٠٧) جنيه مصري على أساس معدل خصم متغير يتراوح ما بين (٢٧.٣٠)٪ و(٢٩.٢٥)٪ سنوياً ولمدة (٣٦) شهر (عمر المحفظة) وتحتسب (شهرياً) ذلك طبقاً للمذكور بعالية.

كما قرر المجلس الموافقة على تفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب منفردان أو من يفوضهما في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الثالث من البرنامج السابع بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائمات، 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 وذلك بشرط ألا يترتب علي هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار.



DRENY & PARTNERS
الدريز والشركاء والخبرات الإستشارية

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٥. عدد السندات المصدرة والقيمة الاسمية للسند الواحد محل الإصدار:

إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ ٤,٠٠٠,٠٠٠ سند بقيمة اسمية ١٠٠ جنية للسند الواحد.

٦. القيمة الاحتمالية للسندات المصدرة:

القيمة	الشريحة
٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ جم	الشريحة الاولى (أ)
١٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جم	الشريحة الثانية (ب)
٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم	الإجمالي

EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E

إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.

CR NO. 191037 · Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

٧. القيمة الاسمية للسند:

قيمة إسمية ١٠٠ جنية مصري للسند الواحد.

٨. نوع الإكتتاب:

طرح خاص لكامل السندات بمراعاة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

- ٩٠% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

- ١٠% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

٩. كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب بحد اقصى، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب ببناء على تعليمات شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.م بالإفراج عن حصيلة الإكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى المحيل (شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م.) والبالغ قدرها ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري لا غير بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣ حتى تاريخ غلق باب الإكتتاب وتحويلها الى حساب الحصيلة لدى امين الحفظ وكذلك خصم مبلغ ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً الخاص بتمويل حساب خدمة التعثر بالإضافة الى خصم مبلغ حساب التحوط البالغ قدره ٢,٥٢٠,٥٢٠ جم، وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣ وذلك خصماً من حصيلة الإكتتاب في سندات التوريق محل الإصدار الثالث من البرنامج السابع علي ان يتم توريد أصل المبلغ المجنب من حساب خدمة التعثر إلى المحيل في حال تسليم امين الحفظ خطاب ضمان بمبلغ ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنية مصري.

١٠. سعر العائد:

سندات الشريحة الأولى (أ): عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦.٣٠% يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد 3 أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب ثم شهرياً بعد أول كوبون.

سندات الشريحة الثانية (ب): ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٩.٢٥)% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك

أحمد فريد



DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

المركزي المصري المععلن بتاريخ 2024/11/21 والبالغ (٢٨.٢٥%) بالإضافة إلى هامش ١% يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد 3 اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد أول كوبون. يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لآخر سعر الإقراض المععلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبحد أقصى (٢٩.٢٥% + الهامش الخاص بالشريحة ب) وبحد ادني (٢٣.٢٥% + الهامش الخاص بالشريحة ب والبالغ ١%).

أسلوب احتساب العائد:

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

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

(٣٦٥)

إعمالاً لأحكام المادة رقم ٥٠ من قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ والمعدلة بموجب القانون رقم ١١٤ لسنة ٢٠٠٨، نصت على 'يعفى من الضريبة عائد السندات المقيدة في جداول بورصة الأوراق المالية دون سندات الخزنة'.

١.١ فترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد إعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف الكوبون الأول بعد 3 اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ثم كل شهر بعد الكوبون الأول بالنسبة للشريحة (أ) و (ب) ويتم صرف الكوبونات في اليوم الأخير من الشهر المعني مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

١.٢ مكان سداد الكوبونات:

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

١. قيمة الشريحة:

(٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (٦٦%) من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

(١٢) أشهر بحد أقصى تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

٣. عدد السندات:

٢,٦٤٠,٠٠٠ سند.

أمامك

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

أحكام وشروط الشريحة الأولى (أ)





DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

DRENY & PARTNERS

الدريي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية
الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ):

(P1).

٥. القيمة الاسمية للسند:

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٦. سعر الإصدار:

(١٠٠٪) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٧. مصاريف الإصدار:

(٥٠.٠٠٪) من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل (٥) قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (5) قروش كمصاريف إصدار إجمالي (100.05) جنيه مصري (فقط مائة جنيه مصري وخمسة قروش لا غير) للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يعادل (٢٦.٣)٪ يحتسب اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويصرف الكوبون الأول بعد 3 اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ثم كل شهر بالنسبة لباقي كوبونات الشريحة الأولى (يتم صرف الكوبونات في اليوم الأخير من الشهر المعني)، ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

١٠. السداد / الاستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة (أ) على ١٠ أقساط لمدة ١٢ شهراً في ضوء المتحصلات الفعلية وبعد الجدول التالي جدول استهلاكات الشريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك على دفعات وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة وذلك على النحو التالي:

الشهر	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٪٠.٠٠	٪١٠٠.٠٠
٢	٠	٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠	٪٠.٠٠	٪١٠٠.٠٠
٣	(١٠١,٣٠٩,٠٠٤)	١٦٢,٦٩٠,٩٩٦	٪٣٨.٣٧	٪٦١.٦٣
٤	(٣٦,٥٩٢,٨٣٠)	١٢٦,٠٩٨,١٦٦	٪١٣.٨٦	٪٤٧.٧٦
٥	(٢٦,٣٨٨,٩١٩)	٩٩,٧٠٩,٢٤٧	٪١٠.٠٠	٪٣٧.٧٧
٦	(٢٢,١٦٣,١٤١)	٧٧,٥٤٦,١٠٧	٪٨.٤٠	٪٢٩.٣٧
٧	(١٩,٠٨٤,٨٠١)	٥٨,٤٦١,٣٠٦	٪٧.٢٣	٪٢٢.١٤
٨	(١٥,٩٢٣,٣٣٤)	٤٢,٥٣٧,٩٧٢	٪٦.٠٣	٪١٦.١١

%١١.٣٨	%٤.٧٤	٣٠,٠٣٦,٧٢٦	(١٢,٥٠١,٢٤٦)	٩
%٧.٢٠	%٤.١٧	١٩,٠١٨,٠٨١	(١١,٠١٨,٦٤٥)	١٠
%٣.١٤	%٤.٠٧	٨,٢٧٦,٦٥٣	(١٠,٧٤١,٤٢٨)	١١
%٠.٠٠٠	%٣.١٤	٠	(٨,٢٧٦,٦٥٣)	١٢
%٠.٠٠٠	%١٠.٠٠٠	٠	(٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠)	الإجمالي

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد على دفعات وذلك خلال عمر الشريحة الأولى والبالغ (12) شهور بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

١١. تواريخ إستهلاك السندات:

يتم سداد/إستهلاك سندات الشريحة (أ) بعد 3 اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ثم كل شهر بعد القسط الاول على (١٠) دفعات ولمدة ١٢ أشهر تبدأ من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

أحكام وشروط الشريحة الثانية (ب)

١. قيمة الشريحة:

(١٣٦,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (٣٤)% من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

(٣٦) شهر بحد أقصى تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب.

٣. عدد السندات:

1,360,000 سند.

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):

(A)

٥. القيمة الاسمية للسند:

١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الإكتتاب.

٦. سعر الإصدار:

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

٧. مصاريف الإصدار:

(٠.٢٥) % من القيمة الاسمية للسند والتي تمثل ٢٥ قرش للسند الواحد، يتم سدادها بواسطة المكتتبين ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحظيطة فور غلق باب الإكتتاب.

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الإكتتاب:

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها ٢٥ قرش كمصاريف إصدار بإجمالي



أحمد خير





١٠٠.٢٥ جنيه مصري (فقط مائة جنيه مصري و خمسة وعشرون قرش لا غير) للسند الواحد يقوم المكتب بسدادها.

٩. سعر العائد:

عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٩.٢٥) % ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ والبالغ (٢٨.٢٥) % بالإضافة إلى هامش ١ % يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد 3 اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ثم شهرياً بعد أول كوبون (ويتم صرف الكوبونات في اليوم الأخير من الشهر المعني)، ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٩.٢٥) % الهامش الخاص بالشريحة (ب) ويحد ادنى (٢٣.٥٥) % + الهامش الخاص بالشريحة ب والبالغ ١ %).

١٠. السداد / الإستهلاك:

تسدد/تستهلك الشريحة الثانية (ب) على (٢٣) قسط لمدة (٣٦) شهراً بحد أقصى وفي ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة على استثمارات القابلية وبعد تمام إستهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك في حالة الوفاء المعجل وبعد الجدول التالي جدول إستهلاكات الشريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك على دفعات وفقاً لأولويات استخدام المبالغ المحصلة وبناءً عليه فإن جدول السداد/الإستهلاك الفعلي للشريحة (ب) قد يختلف عن جدول السداد/الإستهلاك الآتي:

الشهر	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الإستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٢	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٣	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٤	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٥	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٦	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٧	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٨	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
٩	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٠	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١١	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٢	.	١٣٦,٠٠٠,٠٠٠	%٠.٠٠	%١٠٠.٠٠
١٣	(٩,٩١٤,٤١٤)	١٢٦,٠٨٥,٥٨٦	%٧.٢٩	%٩٢.٧١
١٤	(٩,٦٠٢,٥٤٧)	١١٦,٤٨٣,٠٣٩	%٧.٠٦	%٨٥.٦٥
١٥	(٨,٨٩٦,٨١٤)	١٠٧,٥٨٦,٢٢٤	%٦.٥٤	%٧٩.١١



السداد



DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

%٧٢.٧٨	%٦.٣٣	٩٨,٩٨١,٢٩٦	(٨,٦٠٤,٩٢٨)	١٦
%٦٧.١٧	%٥.٦١	٩١,٣٥١,٣٠٥	(٧,٦٢٩,٩٩١)	١٧
%٦١.٩٧	%٥.٢٠	٨٤,٢٨٤,١٢٢	(٧,٠٦٧,١٨٣)	١٨
%٥٧.٥٢	%٤.٤٦	٧٨,٢٢٠,٨٢٠	(٦,٠٦٣,٣٠٢)	١٩
%٥٣.٢٨	%٤.٢٣	٧٢,٤٦٢,٠٨٨	(٥,٧٥٨,٧٣٢)	٢٠
%٤٩.٠٥	%٤.٢٣	٦٦,٧٠٦,٨٧٨	(٥,٧٥٥,٢١١)	٢١
%٤٤.٩٠	%٤.١٥	٦١,٠٦٣,٠٠٢	(٥,٦٤٣,٨٧٦)	٢٢
%٤٠.٧٤	%٤.١٦	٥٥,٤٠٥,٧٧٥	(٥,٦٥٧,٢٢٧)	٢٣
%٣٦.٦٠	%٤.١٤	٤٩,٧٧٧,٤٧٦	(٥,٦٢٨,٢٩٩)	٢٤
%٣٣.٦٤	%٢.٩٦	٤٥,٧٥٦,٩٧٤	(٤,٠٢٠,٥٠٢)	٢٥
%٢٩.٥٩	%٤.٠٦	٤٠,٢٣٧,٥٦٥	(٥,٥١٩,٤٠٩)	٢٦
%٢٥.٦٦	%٣.٩٣	٣٤,٨٩٣,٤٢٢	(٥,٣٤٤,١٤٣)	٢٧
%٢١.٨٤	%٣.٨٢	٢٩,٦٩٥,٧١٠	(٥,١٩٧,٧١١)	٢٨
%١٨.١٦	%٣.٦٨	٢٤,٦٩٠,٩١١	(٥,٠٠٤,٧٩٩)	٢٩
%١٤.٥٢	%٣.٦٤	١٩,٧٤١,١١٦	(٤,٩٤٩,٧٩٥)	٣٠
%١٠.٩١	%٣.٦١	١٤,٨٣٢,٣٥٧	(٤,٩٠٨,٧٥٩)	٣١
%٧.٣١	%٣.٥٩	٩,٩٤٤,٨٨٧	(٤,٨٨٧,٤٧٠)	٣٢
%٣.٧٠	%٣.٦٢	٥,٠٢٦,٣٢٠	(٤,٩١٨,٥٦٧)	٣٣
%٠.٣٥	%٣.٣٤	٤٨٢,٥٩٤	(٤,٥٤٣,٧٢٦)	٣٤
%٠.٠٠	%٠.٣٥	٠	(٤٨٢,٥٩٤)	٣٥
%٠.٠٠	%٠.٠٠	٠	٠	٣٦
	%١.٠٠		(١٣٦,٠٠٠,٠٠٠)	الإجمالي

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

يكون السداد الفعلي لمستحقات حملة السندات من أصل وعائد على دفعات وذلك خلال عمر الشريحة الثانية والبالغ (٣٦) شهراً بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الإكتتاب.

١١. تواريخ استهلاك السندات:

يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة (ب) شهرياً بعد (١٢) أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) أو قبل ذلك في حالات الوفاء المعجل.

• معدل حالات الإخلال

لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الاقساط من الإقتطاعات القانونية المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

• مصادر سداد السندات

• المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المحالة.

DRENY & PARTNERS

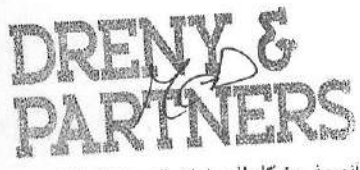


إي اف جي هيرميس



• ما يسدده المكتتبين من مبالغ كمصاريف إصدار.

- حساب الرصيد الاحتياطي والعائد من استثمار رصيد حساب الاحتياطي؛
- المبالغ المتأخرة المحصلة من -المدينين محل المحفظة وكذلك التعويضات.
- عائد الاستثمارات الخاص بحساب الحصيلة التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناء على تعليمات شركة التوريق.
- حساب خدمة التعثر / خطاب الضمان.
- حساب التحوط.



الترويجي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

أولويات استخدام المبالغ المحصلة

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف.

ثانياً: سداد عائد سندات الإصدار في المواعيد المحددة.

ثالثاً: تمويل حساب الرصيد الاحتياطي حتى يصل إلى (3%) من الرصيد القائم للسندات

رابعاً: سداد أصل سندات الإصدار (الشريحة الأولى والثانية) في المواعيد المحددة للاستهلاك الواردة بالبند (ثالثاً: البيانات

الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع من مذكرة المعلومات) في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق.

خامساً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى المحيل

بعد استهلاك السندات الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع من أصل وعائد السندات بالكامل وسداد أية مصروفات

مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

الضمانات النقدية

- التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (3.69%) بناء على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناء على أساس أن

محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ 2024/12/23 وقيمتها الحالية ٤٢٥,٧٣٤,٥٠٧ جنيه مصري طبقاً لتقرير مراقبا

حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين 27.30% و 29.25% سنوياً ولمدة (36) شهر

(عمر المحفظة) يحسب شهرياً والذي يستحق لحملة السندات بعد 3 اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم كل

شهر شهرياً بعد الكوبون الأول 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 وقدره ٤١٤,٧٤٠,٣٩٨ جنيه مصري،

على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري مما يعني أن التعزيز الائتماني يعادل نسبة

(3.69%) من قيمة الإصدار بعد خصم العمولات والمصاريف، والذي يمثل ضماناً 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 (39) من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.

أ. م. ش. م. م. انترناشيونال





DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. على أن تقوم شركة ميريس للتصنيف الائتماني بمراجعة حساب حملة التعتير / خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على المبلغ بناءً على المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، على أن يتم خفض قيمة المبلغ بما تم الإتفاق عليه مع شركة ميريس للتصنيف الائتماني وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات بشهادة التصنيف الائتماني. في حالة وجود عجز في حساب حصيلية محفظة التوريق لسداد كافة المصروفات والعمولات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك أصل السندات يحق لأمين الحفظ الخصم من الحساب الإحتياطي، على أن يتم تغطية المبالغ المحولة من الحساب الإحتياطي لسداد هذا العجز مرة أخرى من حساب الحصيلية من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الإحتياطي إلى حساب حصيلية محفظة التوريق ورد هذه المبالغ إلى الحساب الإحتياطي كلما وجد عجز، ويتم توجيه المبلغ الفائض إلى حساب حصيلية محفظة التوريق. وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لتغطية العجز في حساب حصيلية محفظة التوريق يتم الخصم من حساب خدمة التعتير / تسهيل خطاب الضمان البنكي جزئياً بالقدر اللازم لتغطية هذا العجز وذلك بناءً على تعليمات العميل وذلك بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.

- حساب التحوط:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ ("حساب التحوط") لمجابهة ارتفاع سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري والذي يمثل نسبة 1% فوق سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ 21/11/2024 والبالغ (28.25%) حتى يصل الي (29.25%+ الهامش الخاص بالشريحة الثانية (ب)) وبحد ادني (23,25% + الهامش الخاص بالشريحة الثانية (ب))، وذلك لحماية حقوق حملة السندات، حتى يتم سداد أصل السندات وعائدها في مواعيدها حتى نهاية عمر الإصدار او سداده سداداً معجلاً ابهما اقرب.

علمًا بان النسبة سالفة الذكر (1%) تمثل مبلغ قدره (٢,٥٢٠,٥٢٠) جم والذي تم احتسابه من خلال احتساب الفرق بين اجمالي العائد الشريحة (ب) على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ والبالغ (٢٨.٢٥%) وأعلي نسبة لارتفاع لسعر الكريدور والتي تمثل (٢٩,٢٥%) وذلك طوال عمر الإصدار.

لذا سيتم تمويل حساب التحوط من خلال خصم مبلغ (٢,٥٢٠,٥٢٠) جم من حصيلية الاكتتاب في السندات ويتم ايداعه لدي أمين الحفظ الخاص بالإصدار عند تاريخ الإصدار.

في حالة زيادة سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري عن (٢٨.٢٥%) يتم الخصم من حساب التحوط لتغطية أي زيادة لصالح حملة السندات وذلك بحد أقصى (٢٩,٢٥%).

تلتزم شركة التوريق بمراجعة مبلغ حساب التحوط بعد كل اجتماع للبنك المركزي من خلال امين الحفظ للحفاظ علي قيمة الفرق بين اجمالي العائد الشرائح على سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ والبالغ (٢٨.٢٥%) وأعلي نسبة لارتفاع لسعر الكريدور والتي تمثل (٢٩,٢٥%) والذي يغطي خطر ارتفاع سعر الاقتراض والخصم المعلن من البنك المركزي خلال الفترة المتبقية للإصدار بحد أقصى (٢٩,٢٥%) والتي تمثل ١% زيادة علي سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري عن نسبة (٢٨.٢٥%) وذلك طوال عمر السندات.



أحمد فريد



DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

على انه في حالة عدم ارتفاع أو ثبات سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري عن نسبة (٢٨.٢٥٪) المحتسبة بتاريخ (٢٠٢٤/١١/٢١) أو انخفاض النسبة سالفة الذكر، سيقوم أمين الحفظ بحساب المبالغ الفائضة المحتسبة عن تلك الفترة المعنية من حساب التحوط وتحويلها الي حساب المحيل (المبلغ الفائض عن نسبة ١٪ المبينة أعلاه وفقاً للرصيد القائم للسندات بعد كل اجتماع للبنك المركزي) بشرط تأكد أمين الحفظ من ان المبالغ المحصلة والمودعة بحساب الحصيلة لدي أمين الحفظ تغطي حقوق حملة السندات من أصل وعائد للشهر المعني ولا يوجد حالات اخلاص جوهري في التحصيل من جانب المحصل مقارنة بجدول التدفقات النقدية المعتمد من مراقب الحسابات عند تاريخ إصدار السندات

• جماعات حملة السندات

تتكون من حملة سندات لكل شريحة جماعة حملة سندات منفصلة 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 ابداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم الي البنك متلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار الى الهيئة العامة للرقابة المالية وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة للجماعة للانقضاء ومن له حق الحضور وكيفية الانقضاء ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبة وعزلهم واختصاصاتهم.

EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E

إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.

CR NO. 191037 - Reg.No. 764

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

- الإصدار الثالث من البرنامج السابع الشريحة الأولى: ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة (١٢) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد ثابت (٢٦.٣٠) % سنوياً.

- الإصدار الثالث من البرنامج السابع الشريحة الثانية: ١٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة (٣٦) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٩.٢٥) % ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ والمبلغ (٢٨.٢٥) % بالإضافة إلى هامش ١٪.

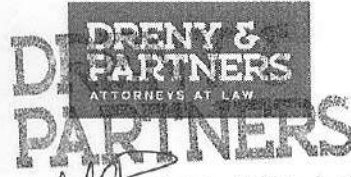
يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٩.٢٥) % الهامش الخاص بالشريحة (ب) ويحد ادني (٢٣.٢٥) % الهامش الخاص بالشريحة ب والمبلغ (١) %.

إي اف جي



DRENY & PARTNERS





الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



• القيد بالبورصة المصرية:

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ التقديم في البورصة المصرية، مع مراعاة أن يكون القيد قبل تاريخ توزيع أول كوبون، على أن يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وفقاً لقواعد القيد والشطب للأوراق المالية. وسيتم الإشارة إلى هذا السند والكوبونات الخاصة به على نحو يميزه عن أية سندات توريق أخرى أصدرتها الشركة أو ستقوم بإصدارها في المستقبل وتتمثل في وآخر تاريخ للاستحقاق كالاتي:

- الإصدار الثالث من البرنامج السابع الشريحة الأولى: ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة (١٢) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد ثابت (٢٦.٣٠)% سنوياً.

- الإصدار الثالث من البرنامج السابع الشريحة الثانية: ١٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري لمدة (٣٦) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٩.٢٥)% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ والبالغ (٢٨.٢٥)% بالإضافة إلى هامش ١%.

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكورينور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، ويحد أقصى (٢٩.٢٥)% + الهامش الخاص بالشريحة (ب) ويحد ادني (٢٣.٢٥)% + الهامش الخاص بالشريحة ب والبالغ ١%.



• إفصاحات محلل المحفظة:

- طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨١ لسنة ٢٠١٩، فإن الشركة ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرر مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

- إن شركة برميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل حاصله على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٤ وإنها ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للنموذج وذلك من تاريخ صدور هذا القرار.

- إن شركة برميوم إنترناشيونال 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 ملتزمة بتوافق معايير الملاءة المالية المحددة لدى الهيئة وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠.

- يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية الأجلة الناتجة عن عمليات شراء السلع والخدمات الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها، وأنه ليست ضمانات لأي نوع من أنواع التمويل الأخرى للشركة المحيلة.

- مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من أن عمليات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق الإصدار الثالث من البرنامج السابع فقط محل تلك المذكورة.

أ. م. م. م. م.





رابعاً: البيانات الخاصة بالمحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق محل هذا الإصدار في حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع لصالح المحيل قبل المدينين وذلك بموجب الاتفاقات المنشئة للمحفظة والتي تعد مصدر الحقوق الآجلة المحالة وهي تتكون من (28,387) عقد منشئة للحقوق وقد تم تقسيمها على النحو التالي:

- عدد (1,019) عقد تمويل استهلاكي محدد المدة (بالإضافة إلى الضمانات الصادرة في مقابلها والتي تتمثل علي سبيل الحصر في أوراق تجارية (عدد (213) شيكات بنكية قابلة للتظهير بالنسبة لعدد (28) عقد و(4707) سند لأمر لعدد (991) عقد)، وعدد (14) وثائق تأمين ضد مخاطر الحريق السطو والسرقة الهلاك الكلي والجزئي لعدد (14) عقد محدد المدة والتي تمثل نسبة (1%) من إجمالي عدد العقود محددة المدة (بالنسبة للسيارات).
- عدد (3,597) عقد تمويل استهلاكي مستديمة تولد عنهم (52,422) عمليات شراء سلع وخدمات (وهي تتمثل في الاشتراك في برنامج تسهيلات ائتمانية تجارية مبرمة فيما بين الشركة المحيلة وموظفي الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة بالإضافة الي الضمانات الصادرة في مقابلها والتي تتمثل علي سبيل الحصر في أوراق تجارية (عدد 1,324 سند أمر).
- عدد (23,771) عقد تمويل استهلاكي مستديمة (وهي تتمثل في عقود مستديمة مبرمة مع أشخاص طبيعيين من غير موظفي الشركات المتعاقدة مع المحيل تولد عنهم (107,278) عمليات شراء سلع وخدمات، بالإضافة إلى الضمانات الصادرة في مقابلها والتي تتمثل علي سبيل الحصر في أوراق تجارية (عدد 23,633 سند لأمر).

وبالتالي تتمثل الضمانات محل محفظة التوريق علي سبيل الحصر في عدد (29,664) سندات لأمر تمثل نسبة (91%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق وعدد (213) شيكات بنكية تمثل نسبة (0.1%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق، ووفقاً لذلك تمثل إجمالي الأوراق التجارية محل محفظة التوريق نسبة (92%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق.

وتم اختيارهم 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 عن ثلاثة (3) أيام عمل مصرفي.

بالنسبة للعقود المستديمة محل محفظة التوريق والخاصة بموظفي الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة تكون الشركات المتعاقدة غير ضامنة لديون الموظفين لديها وذلك وفقاً للعقود المبرمة بين الشركة المحيلة والشركات المتعاقدة معها.

- وفقاً لما هو منصوص عليه بالعقود المستديمة محل محفظة التوريق والخاصة بموظفي الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة، في حالة التأخر الشركات المتعاقدة في توريد الأقساط المستحقة علي موظفيها لمدة أكثر من 90 يوم، حيث يحق للمحيل إيقاف الكروت مؤقتاً وكذلك الإصدارات الجديدة للكروت ويتم احتساب غرامة تأخير (وفقاً لكل عقد علي حدا) عن كل شهر





DRENY & PARTNERS

الاستشارات القانونية
DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

من قيمة إجمالي الأقساط المرسلة شهرياً والغير مسددة وذلك بالنسبة للعقود المستديمة المبرمة مع موظفي الشركات المتعاقدة مع المحيل.

- وفقاً لما هو منصوص عليه بالعقود المستديمة المبرمة مع غير الموظفين المشار إليهم بالفقرة أعلاه فإنه في حالة تخلف المدين عن سداد أي قسط مستحق في التواريخ المحددة للسداد يكون من حق المحصل إلغاء البطاقة الممنوحة للعميل فضلاً عن احتساب عائد شهري وفقاً لآليات البنك المركزي المصري عن أية مبالغ مستحقة متأخرة ويتم إستحقاق هذا العائد من تاريخ إستحقاق المبالغ المتأخرة حتي تاريخ السداد دون الحاجة إلى أية إخطارات أو إجراءات قضائية أو قانونية.
- وفقاً لما هو منصوص عليه بالعقود محددة المدة، عند امتناع المدين عن سداد الأقساط المستحقة عليه يحق للمحيل القيام بالمطالبة بإجمالي مبلغ التمويل الممنوح له بالإضافة الي احتساب غرامة تأخير تمثل ٥٪ شهرياً تحتسب علي قيمة الأقساط الغير مسددة وذلك من تاريخ استحقاق القسط حتي تاريخ السداد.
- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية ٥٢٢,٠٢٢,٣٥٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية مبلغ ٤٢٥,٧٣٤,٥٠٧ جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين (٢٧.٣٠) % و (٢٩.٢٥) % سنوياً ولمدة (٣٦) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد 3 اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول بناءً على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة ٤١٨,٩١١,٤٤٧ جنيه مصري.
- الضمانات محل عقود محفظة التوريق تشمل حوالة واحدة فقط وغير مجزئة.
- عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

تتسم محفظة التوريق بالآتي:

- أ. أنها قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع عملائها من الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة والعملاء الآخرين من غير موظفي تلك الشركات طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
- ب. أن الشركة المحيلة حاصلة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادرة بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٤ وإنها ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للنموذج وذلك من تاريخ صدور هذا القرار وإن العقود الخاصة بالمحفظة معدة وفقاً لذلك النموذج.
- ج. أن المحيل يمتلك محفظة التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأن المحيل ضامناً لوجوبها وفقاً للمادة (٤١) مكرر (١) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019





DRENY & PARTNERS
DRENY & PARTNERS
اتحاد المحامين
القانونية

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR.No. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

د. يتم الوفاء بالمستحقات المالية الأجلة الواردة بالعقود والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنيه المصري عن طريق خصم الأقساط المستحقة من المرتبات الشهرية الخاصة بالموظفين لدى الشركات المتعاقدة مع المحيل بالنسبة لعقود التمويل الاستهلاكي المستديمة (للعقود المبرمة فيما بين الشركة المحيلة وموظفي الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة)، أو من خلال إحدى وسائل الدفع الإلكتروني أو الدفع المباشر بمقر الشركة بالنسبة للعقود المستديمة المبرمة مع غير الموظفين والعقود محددة المدة.

هـ. تمثل الحقوق المالية الأجلة القيمة المتبقية من عقود التمويل الاستهلاكي، كافة قيم الاقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة والتي تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد والتي قام المدينين في مقابلها بالتوقيع على أوراق تجارية (علي سبيل الحصر اما شيكات بنكية لعدد (28) عقد والتي تمثل نسبة (0.1%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق، او سند لأمر لعدد (29,664) عقد والتي تمثل نسبة (91%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق ووفقاً لذلك تمثل إجمالي الأوراق التجارية محل محفظة التوريق نسبة (92%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق) ويتم الوفاء بالأقساط المستحقة في صورة مدفوعات شهرية.

و. تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي (60) شهر من تاريخ التوقيع على العقد.

ز. يبلغ الحد الأقصى للتمويل الممنوحة لأي عميل في محفظة التمويل الاستهلاكي المحالة عدد (1) عقد بقيمة (١٥,٦٢٨,٨٧٦) جنيه والتي تمثل (3%) من إجمالي المحفظة.

ح. لا يوجد عملاء بالمحفظة تزيد نسبة تركيزهم عن (3%) من حجم المحفظة.

ط. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من ٢٠٠١/٠٢ حتى ٢٠٢٤/٠٩ وجميع العقود المستديمة تنص على التجديد تلقائياً ما لم يطلب أحد طرفيها إنهائه، ولم يتم إنهاء أي منها حتى تاريخه.

ي. تتمثل الضمانات الخاصة بالعقود المستديمة سواء الخاصة بالموظفين لدى الشركات المتعاقدة مع المحيل أو الأشخاص الطبيعيين من غير هؤلاء الموظفين (علي سبيل الحصر) في أوراق تجارية (سند لأمر لعدد (24,957) عقد)، وتتمثل الضمانات الخاصة بالعقود محددة المدة في أوراق تجارية (شيكات بنكية لعدد (28) عقد وسند لأمر لعدد (991) عقد ووفقاً لذلك تمثل إجمالي الأوراق التجارية محل محفظة التوريق نسبة (92%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق) بالإضافة إلى عدد (14) عقود تحتوي على (14) وثائق تأمين ضد مخاطر الحريق السطو والسرقة الهلاك الكلي والجزئي والتي تمثل نسبة (1%) من إجمالي عدد العقود محددة المدة (بالنسبة للسيارات).

ك. تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر (١٢/٢٠٢٤) وتنتهي في (١١/٢٠٢٧)، أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤ مبلغ وقدره ٥٣,٩٦٩,٦٨٢ جنيه مصري.

العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥ مبلغ وقدره ٣٠٦,٢٨٠,٠٠٠ جنيه مصري.

العام المالي المنتهي في ٢٠٢٦ مبلغ وقدره ١٠٣,٥١٨,٥٢٦ جنيه مصري.

العام المالي المنتهي في ٢٠٢٧ مبلغ وقدره ٥٨,٢٥٣,٩٠٢ جنيه مصري.



EFG Hermes
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.
CR No. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan.





DRENY & PARTNERS
شركات والخدمات
المحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إف إف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar, 2014

• يتمثل عام (٢٠٢٤) في المدة ٢٠٢٤/١٢/٣١ حتى ٢٠٢٤/١٢/٣١

• يتمثل عام (٢٠٢٧) (آخر عمر المحفظة (٣٦) شهر) في المدة من ٢٠٢٧/١/١ إلى ٢٠٢٧/١١/٣٠

ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق إجمالي مبلغ (522,022,359) جنيه مصري.

ل. لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.

م. في حالة تأخير أية مبالغ مستحقة السداد يلتزم المدين بسداد غرامة تأخير تتراوح من (٢)٪ إلى (٧)٪ شهرياً بالنسبة للعقود المستديمة و(٥)٪ شهرياً بالنسبة للعقود محددة المدة، وهذا بالإضافة إلى العائد المتفق عليه وفقاً لكل عقد على حدة يحتسب على المبالغ/ الأقساط محل الاخلال طوال مدة سريان العقد، ويتم احتساب النسبة المذكورة من تاريخ استحقاق المبالغ المتأخرة دون حاجة إلى أية اخطارات أو إجراءات قضائية أو قانونية وفي جميع الأحوال يلتزم المحصل في حالة تحصيل أية من البالغ والغرامات سالفة الذكر بتوريدها فوراً لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.

ن. تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً أيهما أقرب وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وكذا فائض المحفظة إلى شركة التوريق ومنها إلى شركة بريميميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م، "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصاريف المستحقة على المحفظة، أو سدادها سداداً معجلاً.

س. كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق لم يسبق حوالتها ضمن أي اصدار سندات توريق قائمة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك أو جهة تمويل وذلك في تاريخ نفاذ الحوالة.

ع. أن الضمانات محل عقود محفظة التوريق تشمل حوالة واحدة فقط وغير مجزئة.

ف. أن عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

ص. تبلغ السلع التي يمكن الرجوع عليها ١٩٪ من قيمة محفظة التوريق والسلع التي لا يمكن الرجوع عليها ٨١٪ من قيمة محفظة التوريق.



EFG Hermes 01

EFG Hermes Securitization S.A.E

إف إف جي هيرميس للتوريق ش.م.م

CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jun, 2019

٢. توصيف محفظة الإصدار الثالث من البرنامج السابع:

تتكون المحفظة من ٣ أنواع من عقود التمويل الإستهلاكي على

النوع الأول

عقود تمويل إستهلاكي محددة المدة وعددها (1,019) عقد تم إبرامها مع أشخاص طبيعية لشراء سلعة محددة بالعقد، وتكون

العقود مضمونة بضمانات تتمثل علي سبيل الحصر في أوراق تجارية (شيكات بنكية لعدد (٢٨) عقد، سندات لأمر لعدد (٩٩١) عقد)

بالإضافة إلى وثائق تأمين ضد مخاطر الحريق السطو والسرقة الهلاك الكلي والجزئي لعدد (14) عقد ونسبتها (1)٪ من

إجمالي العقود محددة المدة (بالنسبة للسيارات)، بالإضافة الي وجود حظر بيع على بعض من الأصول الممولة. وتكون العقود

مضمونة بضمانات تتمثل في أوراق تجارية (شيكات/ سند لأمر).





DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

النوع الثاني

عقود تمويل إستهلاكي مستديمة لبعض العملاء من الموظفين الذين يعملون بالشركات / الجهات المتعاقدة مع شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل عن طريق إعطاء كل موظف حد ائتماني وفقاً لقيمة مرتب كل موظف علي حدا ويكون للموظف الحق في استخدام الحد الائتماني من تاريخ استلام بطاقة بريميوم وعددهم (3,597) عقد تتمثل في نسبة (13%) من إجمالي عقود محفظة التوريق نتج عنهم (٥٢,٤٢٢) عمليات شراء سلع وخدمات. وتكون العقود مضمونة بضمانات تتمثل علي سبيل الحصر في أوراق تجارية (سند لأمر لعدد (1,324) عقد).

النوع الثالث

عقود تمويل إستهلاكي مستديمة ميرمة فيما بين الشركة المحيلة والعملاء من غير الموظفين حيث تتم عملية التعاقد مع العميل من خلال تقديم العميل طلب للشركة للاستفادة من خدمات التمويل الخاصة بها وعليه يتم اتخاذ إجراءات الاستعلام الائتماني من قبل الشركة المحيلة عن العميل لتحديد قيمة الحد الائتماني له وفقاً لمياسات التعاقد الخاصة بالشركة المحيلة وعددهم (23,771) عقد تتمثل في نسبة (84%) من إجمالي عقود محفظة التوريق نتج عنهم (١٠٧,٢٧٨) عمليات شراء سلع وخدمات. وتكون العقود مضمونة بضمانات تتمثل علي سبيل الحصر في أوراق تجارية (سند لأمر لعدد (23,633) عقد).

علماً بأن القيمة الإجمالية للمحفظة ٥٢٢,٠٢٢,٣٥٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٤٢٥,٧٣٤,٥٠٧ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين (٢٧.٣٠%) و(٢٩.٢٥%) بنسبة سنوياً ولمدة (٣٦) شهر (عمر المحفظة) والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد 3 اشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول بالنسبة للشريحة (أ) و(ب) وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيله المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ ٤١٨,٩١١,٤٤٧ جنيه مصري تتضمن محفظة التوريق عدد (28,387) عقد منشئ للحقوق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٣/١٢/٢٠٢٤.

تبلغ السلع التي يمكن الرجوع عليها ١٩% من قيمة محفظة التوريق والسلع التي لا يمكن الرجوع عليها ٨١% من قيمة محفظة التوريق.

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.
CR NO. 194037 - Reg.No. 69 on 20/12/2019

ويتم تحليل محفظة التوريق محل الإصدار الثالث من البرنامج السابع على النحو التالي:

نوع العقد	القيمة (جم)	عدد العقود	عدد عمليات شراء سلع وخدمات	النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد
عقود مستديمة (موظفي الشركات)	84,545,279	3,597	52,422	16%	13%
عقود مستديمة (من غير موظفي الشركات)	214,556,418	23,771	107,278	41%	84%
عقود محددة المدة	222,920,662	1,019	-	43%	4%



100%	100%	28,387	522,022,359	الإجمالي
------	------	--------	-------------	----------

- تشمل عدد العقود المبرمة مع موظفي الشركات المتعاقدة مع المحيلة عدد (3,597) عقد تمويل استهلاكي.
 - تشمل عدد العقود المبرمة مع غير موظفي الشركات المتعاقدة مع المحيلة عدد (23,771) عقد تمويل استهلاكي.
 - تشمل عدد العقود المبرمة مع الأشخاص الطبيعية عدد (1,019) عقد تمويل استهلاكي.
- تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة الحقوق المالية محل العقود (جم)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
قنا	461,797	13	0%	0.05%
الجيزة	107,554,344	6,945	21%	24.47%
المنيا	558,225	19	0%	0.07%
القاهرة	261,400,229	12,723	50%	44.82%
المنوفية	7,009,998	294	1%	1.04%
الشرقية	5,491,329	293	1%	1.03%
السويس	5,989,267	277	1%	0.98%
البحر الأحمر	1,297,381	53	0%	0.19%
بني سويف	730,128	25	0%	0.09%
الإسكندرية	60,559,366	4,094	12%	14.42%
دمياط	14,157,637	385	3%	1.36%
القلوبية	3,829,416	212	1%	0.75%
الدقهلية	21,025,027	921	4%	3.24%
البحيرة	2,962,675	207	1%	0.73%
الغربية	19,106,831	1,427	4%	5.03%
أسوان	406,485	23	0%	0.08%
الأقصر	390,245	15	0%	0.05%
جنوب سيناء	218,941	16	0%	0.06%
الفيوم	2,057,141	95	0%	0.33%
بورسعيد	2,027,142	104	0%	0.37%
الإسماعيلية	2,163,352	78	0%	0.27%
أسيوط	407,591	19	0%	0.07%
سوهاج	357,352	19	0%	0.07%
كفر الشيخ	1,767,645	126	0%	0.44%
مرسي مطروح	63,191	3	0%	0.01%
الوادي الجديد	-	-	0%	0.00%

EFG Hermes Securitization S.A.E.
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019



أصاحبه فرد
مرسي مطروح ريم يوم
الوادي الجديد
رنا شايونال



DRENY & PARTNERS
 DRENY & PARTNERS
 مشاورات القانونية

EFG Hermes 02
 EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
 إي اف جي هيرميس للترويج وتعطية الاكتاب ش.م.م
 NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

0.00%	0%	1	29,624	شمال سيناء
100%	100%	28,387	522,022,359	الإجمالي

• تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد

نسبة الى العدد (تقريباً)	نسبة الى القيمة (تقريباً)	عدد العقود	قيمة الحقوق المالية محل العقود (بالجنيه المصري)	سنة التعاقد
29.89%	47.63%	8,485	248,635,596	2024
46.41%	33.86%	13,174	176,751,403	2023
15.21%	8.50%	4,317	44,385,255	2022
1.33%	1.47%	378	7,669,741	2021
0.99%	1.15%	282	6,001,593	2020
1.46%	1.70%	414	8,892,572	2019
1.23%	1.46%	348	7,613,471	2018
0.90%	1.13%	255	5,920,144	2017
0.53%	0.61%	150	3,171,583	2016
0.55%	0.63%	156	3,300,762	2015
0.36%	0.54%	101	2,835,791	2014
0.49%	0.68%	140	3,564,844	2013
0.29%	0.36%	83	1,869,039	2012
0.10%	0.09%	29	485,114	2011
0.13%	0.05%	36	279,147	2010
0.05%	0.06%	15	322,313	2009
0.00%	0.00%	1	16,300	2008
0.01%	0.00%	4	15,466	2007
0.02%	0.01%	5	45,779	2006
0.01%	0.01%	3	58,344	2005
0.00%	0.00%	1	25,963	2004
0.00%	0.00%	-	-	2003
0.02%	0.02%	6	116,875	2002
0.01%	0.01%	4	45,267	2001
100.00%	100.00%	28,387	522,022,359	الإجمالي



• تحليل المحفظة حسب المدة المتبقية من العقد:

النسبة الى العدد (تقريباً)	النسبة الى القيمة (تقريباً)	عدد العقود	قيمة الحقوق المالية محل العقود (جنيه مصري)	المدة المتبقية من العقد (شهور)
13%	5%	3,637	24,651,561	6
42%	22%	11,832	112,302,340	10
0%	1%	83	5,075,418	12

بريميو
 انسترون اشيووال





DRENY & PARTNERS

المحاسبون القانونيون
مبارك القانونية
DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

DD
EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO: 31103 - Reg.No: 258 on-15-Mar., 1999

0%	0%	7	72,421	18
0%	0%	1	4,420	19
29%	19%	8,287	100,198,513	20
1%	2%	183	11,305,048	24
7%	7%	1,913	38,565,827	30
1%	8%	158	40,266,497	36
6%	6%	1,738	29,616,257	40
0%	1%	35	5,672,643	48
2%	30%	508	154,291,413	60
100%	100%	28,387	522,022,359	الإجمالي

• تحليل المحفظة حسب دورية السداد للأقساط:

دورية سداد الأقساط	عدد العقود	القيمة بالجنيه المصري	النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد
شهري	28,387	522,022,359	100.00%	100.00%
الإجمالي	28,387	522,022,359	100.00%	100.00%

• تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات الممولة

النوع	القيمة بالجنيه المصري	النسبة
السلع	376,137,638	٪٧٢
الخدمات	145,884,721	٪٢٨
الإجمالي	522,022,359	٪١٠٠

• تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

النوع	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع		
المشتريات الصادرة بغائرة واحدة من المحال والسلاسل لتجارية المحفظة	52,058,259	9.97%
المواد الغذائية	39,452,061	7.56%
الأجهزة الكهربائية	114,403,539	21.92%
مستحضرات طبية	6,836,270	1.31%
الملابس والاحذية والشنط والساعات والمجوهرات والنظارات	55,619,727	10.65%
قطع غيار المركبات وسيارات الركوب بجميع أنواعه	12,008,746	2.30%
الكتب والأدوات المكتبية	1,206,516	0.23%
لعب الأطفال	1,698,123	0.33%



EFG HERMES
DRENY & PARTNERS
مادة والاستشارات القانونية
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.
NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

البيانات	القيمة	النسبة المئوية
الأثاث	8,200,394	1.57%
الأدوات والملابس الرياضية	1,116,950	0.21%
شراء سيارات ومركبات	83,537,052	16.00%
اجمالي السلع	376,137,635	72%
الخدمات		
خدمات السفر والسياحة	7,813,966	1.50%
اشتراكات النوادي	126,153,314	24.17%
التشطيبات والتجهيزات المنزلية	7,998,156	1.53%
خدمات تعليمية	20,538	0.00%
حلول الطاقة المتجددة للمنازل	2,990,224	0.57%
اجمالي الخدمات	145,884,721	28%
الإجمالي	522,022,359	100%

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال ٣٦ شهر (طوال عمر الإصدار):

Total	2028	2027	2026	2025	2024	البيان
522,022,359	-	58,253,902	103,518,526	306,280,249	53,969,682	إجمالي التدفقات النقدية
-	8,663,065	6,632,853	14,960,957	53,969,682	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
522,022,359	-	58,253,902	103,518,526	306,280,249	53,969,682	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(264,000,000)	-	-	-	(264,000,000)	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(31,974,803)	-	-	-	(31,974,803)	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(136,000,000)	-	(49,777,476)	(86,222,524)	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(73,725,219)	-	(6,667,539)	(26,623,763)	(40,433,918)	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(12,395,700)	-	(1,655,643)	(2,316,840)	(8,423,217)	-	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
4,736,427	-	214,794	650,370	3,871,263	-	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
-	-	1,662,173	2,666,126	(4,328,300)	-	حساب احتياطي
8,663,065	8,663,065	8,663,065	6,632,853	14,960,957	53,969,682	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

وتم التصديق على بيانات المحفظة والمشار اليها بملحق عقد الحوالة من السادة مراقبي الحسابات في ديسمبر ٢٠٢٤
تبلغ كافة التدفقات النقدية للعقود المحالة من (1)/(12)/(2024) وحتى نهاية (11)/(2027) مبلغ ٥٢٢,٠٢٢,٣٥٩ جنيه مصري

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

١. تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (20)% كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحوالة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار.





DRENY & PARTNERS
والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتاب
31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٢. تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.

٣. تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي بواقع 20% على مدار سنوات الإصدار وذلك على كافة المبالغ المودعة في حساب الحصيلة بصورة شهرية.

٤. وفقاً لشهادة مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين (٢٧.٣٠)% و (٢٩.٢٥)% بنسبة سنوياً ولمدة (٣٦) شهر (عمر المحفظة).

٣. المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

ان المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق او على التعزيز الائتماني تتمثل في مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة وافلاس المحصل ومخاطر الوفاء المعجل وذلك على النحو التالي:

١- مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريق نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزامهم بها مما قد يؤدي الي التأخير في الوفاء بأصل السند او العائد الي حاملي السندات.

تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخير .

- الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية.

اما عن الإجراءات المتخذة من جانب المحصل في حالة عدم سداد المدين في الموعد المتفق عليه فهي كالاتي:

أولاً: بالنسبة للعقود محددة المدة:

- بالنسبة للعقود محددة المدة يكون في حالة تأخير أية مبالغ مستحقة السداد يلتزم المدين بسداد غرامة تأخير ، ويتم احتساب غرامة تأخير نسبتها (٥) % من تاريخ استحقاق المبالغ المتأخرة بالإضافة إلى العائد طوال مدة سريان العقد ويتم احتساب العائد على القسط المتأخر فقط بناءً على النسبة المتفق عليها في كل عقد دون حاجة إلى أية اخطارات أو إجراءات قضائية أو قانونية ويلتزم المحصل وفقاً لذلك بتوريد كافة المبالغ المحصلة بما فيها المبالغ الناتجة عن غرامات التأخير والوفاء المعجل للأقساط فور تحصيلها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.

ثانياً: بالنسبة للعقود المستديمة:

- بالنسبة للعقود المستديمة الخاصة بموظفي الشركات المتعاقدة مع شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل فإنه يحق للمحصل إيقاف البطاقات مؤقتاً وكذلك الإصدارات لبطاقات جديدة ويتم احتساب غرامة تأخير تحدد وفقاً لكل عقد شهرياً تستحق من تاريخ الاستحقاق دون حاجة إلى إنذار أو إذار أو اتخاذ أية إجراءات قانونية وذلك من قيمة إجمالي الأقساط المستحقة وغير المسددة ويلتزم المحصل بإيداعها لدى حساب حملة السندات فور تحصيلها في حالة وجودها ويحق للمحصل الرجوع مباشرة على الموظف ومطالبته بالمديونية المتبقية عليه بالكامل. وفي حالة انتهاء علاقة العمل بين الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة والموظف تحامل البطاقة بسبب تقديم استقالة أو إجازة بدون مرتب والانقطاع عن العمل أو الاستغناء عنه





أو وفاته، تلتزم الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة بإخطار المحصل كتابةً أو بالبريد الإلكتروني فوراً لإيقاف الكارت الخاص به. حيث يقوم المحصل بإرسال كامل المديونية المستحقة للشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة ومن ثم يتم استقطاع المديونية الموجودة على الموظف من مستحقاته بالكامل إن وجدت. في حالة عدم وفاء مستحقات الموظف لدى الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة بالمديونية، فإن للمحصل الحق في الرجوع مباشرة على الموظف ومطالبته بالمديونية المتبقية عليه بالكامل، وذلك دون أدنى مسئولية على الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة ويعتبر للمحصل حق الأولوية لسداد المديونية.

- في حالة رجوع المحصل مباشرة على الموظف المدين نتيجة لعدم قيامه بالوفاء بالأقساط المستحقة عليه في حين أن الشركة التي يعمل بها الموظف المدين والمتعاقدة مع الشركة المحيلة ليست ضامنة لمديونية الموظف:

يكون للمحصل الأولوية في استقطاع قيمة الأقساط من المبالغ المستحقة للموظف لدى الشركة المتعاقدة مع الشركة المحيلة وذلك لتحويلها فور تحصيلها لحساب حصيدا محفظة التوريق دون خصم اية مبالغ أياً كانت مسمياتها على سبيل المثال لا الحصر (مصرفات إدارية ونفقات تحصيل أو رسوم قضائية أو عمولات).

• بالنسبة للعقود المستديمة المبرمة مع غير الموظفين المشار إليهم بالفقرة أعلاه فإنه يحق للمحصل القيام بإحتساب غرامة تأخير شهرية من قيمة القسط المتأخر بنسبة تتراوح من (٢%) إلى (٧%) بحسب النسبة الموضحة بكل عقد، وفي حالة تخلف المدين عن سداد أي قسط مستحق في التواريخ المحددة لسداد يكون من حق المحصل إلغاء البطاقة الممنوحة للعميل فضلاً عن احتساب عائد شهري وفقاً لآليات البنك المركزي المصري عن أية مبالغ مستحقة متأخرة ويتم إستحقاق هذا العائد من تاريخ إستحقاق المبالغ المتأخرة دون الحاجة إلى أية إجراءات أو إجراءات قضائية أو قانونية.

• إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه: أما في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين و توريدها لحساب الحصيدا فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه - مضافا إليها قيمة كافة التعزيرات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠% من المبالغ المفترض تحصيلها ، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الى حساب الحصيدا و ابلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل

فقد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بالمادة رقم (١٢) بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريق والمحصل على حق شركة التوريق في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثون يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم شركة التوريق بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بموجب خطاب مسجل بعلم الوصول بإنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.

أما فريد





DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٢- افلاس المحصل

أ- وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل على التزام المحصل بتوريد المبالغ الي امين الحفظ عند تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ والأوراق التجارية التي تم تحصيلها لحساب شركة التوريق فورا وتخطر به امين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مصرفي من تاريخ التحصيل مع التزام المحصل

ب- وتم مواجهة هذا الخطر أيضا عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على انه في حالة حدوث أيا من حالات الاخلال المذكورة بهذه المذكرة يتم تعيين المحصل احتياطي.

٣- المخاطر الائتمانية والتجارية لمحفظة التوريق:

تتبع الشركة سياسة متحفظة في تحديد نسب التمويل الممنوح لكل عميل وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي وذلك للتقليل من المخاطر في حالة إخلال العملاء.

وتعتمد عملية منح الإئتمان لدى الشركة المحيلة على عمل دراسات إئتمانية مفصلة لكل عميل وذلك لمعرفة قدره العميل علي تحمل عبئ الدين من خلال الاستعلام الائتماني ISCORE. وتوجد لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر تعتمد على وجود قواعد لسياسة الإئتمان Credit Policy Guide مع وجود ضوابط لمنح الإئتمان تتمثل في حدود قصوى لكل عميل محل التمويل... الخ.

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

٤- المخاطر المرتبطة بالأحداث الاقتصادية الجارية

تتمثل المخاطر المرتبطة بالأحداث الاقتصادية الجارية في تدهور الحالة الاقتصادية في تدهور المدينين والذي قد يسهم في عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم مما قد يؤدي الي التأخير في الوفاء بأصل السند او العائد الي حاملي السندات.

وتقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

الحصول على الأقساط المستحقة من الشركات التي يعمل لديها المدينين فضلاً عن الأوراق التجارية التي حررها المدينين للشركة المحيلة.

٥- المخاطر المرتبطة بالوفاء المعجل للأقساط من قبل المدينين:

قيام أي من المدينين بالوفاء المعجل للعقود محل محفظة التوريق يؤدي الي انخفاض مبلغ العائد المتوقع على السندات (دون اخلال بمعدل العائد الوارد بهذه المذكرة) وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها بالإضافة الي عمولة السداد المعجل يتم تطبيقها وتوريدها الي حساب حملة السندات لدي امين الحفظ وذلك علي النحو التالي:

أولاً: بالنسبة للعقود محددة المدة:

بالنسبة للعقود محددة المدة، فإنه وفقاً للعقود محل محفظة التوريق، يحق للمدين التعجيل في الوفاء بكل أو بعض الأقساط المستحقة وذلك من تاريخ استحقاق القسط التالي بشرطه إبداء تلك الرغبة كتابة قبل ميعاد سداد القسط المستحق بمدة لا

أمامه فيه



٥٤ EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

تقل عن ثلاثين يوماً. على أن يتم سداد باقي الأقساط المستحقة مع احتساب عمولة وفاء معجل قدرها (٧)٪ على المبلغ المتبقي من القيمة الاجمالية للتمويل.

ثانياً: بالنسبة للعقود المستديمة:

بالنسبة للعقود المستديمة فيحق للمدين تعجيل الوفاء بكامل قيمة الأقساط المستحقة عليه، وفي هذه الحالة يكون للمحيل احتساب عمولة وفاء معجل بحسب كل عقد على حده. علماً بأنه فيما يخص العقود المستديمة الخاصة بموظفي الشركات، تتراوح النسبة بين (٣)٪ الي (٧)٪، وبالنسبة للعقود المستديمة الخاصة بغير موظفي الشركات تتراوح النسبة بين (٢)٪ الي (٧)٪.

٤. العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصيلة محفظة التوريق ومواعيد خصمها:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ ١٢,٣٩٥,٧٠٠ جنيه مصري (فقط اثنا عشر مليوناً وثلاثمائة وخمسة وتسعون ألفاً وسبعمائة جنيه مصري لا غير)، والوارد تفصيلها بالملحق 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:

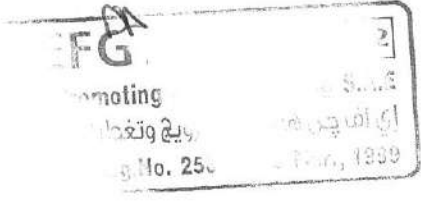
- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب ضامن التغطية
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجدول الرسمية للبورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار.
- أتعاب المحصل
- أتعاب مراقبا الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- أتعاب شركة التوريق.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة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

DRENY & PARTNERS
المصري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

وتتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة إي اف جي هيرميس للترويج 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 إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م في حالة طلب أي معلومات إضافية عن تلك العمولات والمصاريف المقررة خصمها من حصيلة التوريق.





خامساً: تصنيف الملاءة الائتمانية

١. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريد المنشئة من قبل شركة "بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع) درجة "BBB". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٥٢٢,٠٢٢,٣٥٩ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ٤١٤,٧٤٠,٣٩٨ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ٢٨,٣٨٧ عقد تمويل استهلاكي والمحالة قانوناً لشركة "اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م." وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى 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.

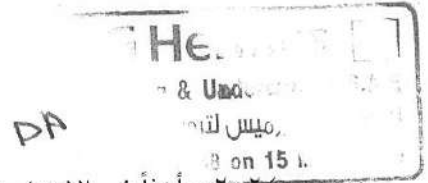
وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في ديسمبر ٢٠٢٤. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريد، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة أي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريد.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "BBB" تعني أن المحفظة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المحفظة متوسطة مقارنة بالمحافظ الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار الثالث من البرنامج السابع:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٣ ديسمبر ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريد المزمع إصدارها من قبل شركة "اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م." (الإصدار الثالث من البرنامج السابع)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٤١٤,٧٤٠,٣٩٨ جنيه مصري فقط لا غير (بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية مدة الإصدار)، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م." وهي سندات توريد إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم، ذات عائد سنوي ثابت/متغير وغير قابلة للإستدعاء المعجل. ويعد هذا الطرح الإصدار الثالث من البرنامج السابع، ومدته ٣ سنوات بمبلغ ٢ مليار 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 "اي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في





ديسمبر ٢٠١٤، وأخذاً في الإعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٣.٦٩% 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. هذا بالإضافة الي الدعم الهيكلي/الضممني الممنوح من الشريحة التالية في السداد إلي الشريحة ذات الاولوية في السداد. هذا بالإضافة إلي فتح حساب خدمة التعثر، وسيتم تمويله بخصم مبلغ قيمته ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير (٢٠,٠٠٠% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات أو عن طريق إصدار خطاب ضمان بنكي نهائي وغير قابل للإلغاء من المحيل لصالح شركة اي اف جي هيرميس للتوريق بصفتها وكيلاً عن حملة السندات (الإصدار الثالث من البرنامج السابع)، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة قيمة حساب خدمة التعثر /خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ علي قيمة حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان بناءً علي أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ علي نفس درجة التصنيف الائتماني الممنوحة للسندات.

كما سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة ٣,٠٠% من قيمة السندات القائمة طوال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك/سداد السندات. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي. وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلي شريحتين طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة "P1 (sf)". وهي تمثل ٦٦,٠٠% من قيمة الإصدار ولمدة ١٢ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وهذه الشريحة تستحق وتصرف بعد ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم تصرف شهرياً بعد ذلك، ويتم سداد/استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٦,٣٠% سنوياً ويصرف الكوبون الأول بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد ذلك. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ١٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة "A (sf)". وهي تمثل ٣٤,٠٠% من الإصدار ولمدة ٣٦ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل. وهي ذات عائد سنوي متغير * مرتبط بعائد الإقراض ليلية الواحدة المعلن من لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بالإضافة إلي هامش بنسبة ١,٠٠% هذا ويبلغ العائد المتغير حالياً نسبة ٢٩,٢٥% سنوياً، ويصرف الكوبون الأول بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد ذلك. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.



DRENY & PARTNERS
الدري، وشركاه المحاسبين والمستشارين القانونيين

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting
بني هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar.

يتم إعادة احتساب العائد المتغير للشريحة الثانية (ب) وفقاً لأخر سعر الإقراض والخصم المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون، وبعد أقصى 29.25% + الهامش الخاص بتلك الشريحة) وبعد ادني 23.25% + الهامش الخاص بتلك الشريحة).

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime1 (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.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن الإصدار مصنف محلياً 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 تشير علامة (-/+) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) الي ان هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلة (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.

إمام فرح
بريميوم
انترناشيونال



EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي أف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019



DRENY & PARTNERS



DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW



سادساً: البيانات الخاصة بالاكتاب في الإصدار الثالث من البرنامج السابع

١. نوع الاكتاب

طرح خاص في سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة حدتها الأقصى (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتاب وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الأولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	بحد أقصى ٩٠٪	بحد أدنى ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: ▪ المؤسسات ذات الملاءة المالية. ▪ المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية. ▪ الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. وفقاً للتعريف الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات وتعريف المؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٦٦ لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٩ وتعريف المستثمرين المؤهلين وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تتقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكتاب وفقاً لقراري مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٧) لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٤٨) لسنة ٢٠١٩، وتعديلاته.
الحد الأدنى والأقصى للاكتاب	يكون الحد الأدنى للاكتاب بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي الملاءة بنسبة (٠.٥٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.	١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ولا يوجد حد أقصى.

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 . Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019



أحمد فريد

<p>مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم تخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.</p>	<p>وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب.</p>	<p>طريقة التخصيص ورد المستحقات</p>
<p>في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاكتتاب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.</p>	<p>إصدار خطابات التخصيص</p>	<p>إصدار خطابات التخصيص</p>

٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

١٠٠ جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف الإصدار الموضحة أدناه.

٣. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب

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

٤. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

٥. البنك متلقى الاكتتاب:

بنك قناة السويس - الفرع الرئيسي بوسط البلد.

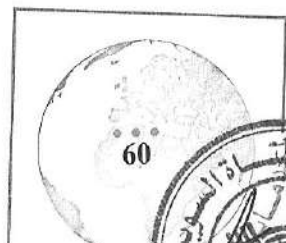
٦. إصدار خطابات التخصيص:

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

(Handwritten signature)

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية





سابعاً: إقرار المستشار القانوني

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريني، المحامي والشريك المؤسس بمكتب الدريني وشركاه للمحاماة والإستشارات القانونية وذلك بصفتنا المستشار القانوني لعملية إصدار شركة اي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م لبرنامج اصدار لسندات توريق على عدة إصدارات (البرنامج السابع) لمدة (3) سنوات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى اسهم، وسندات توريق الإصدار الثالث من البرنامج السابع الصادر في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتمثل علي سبيل الحصر في إجمالي عدد (28,387) عقد تمويل استهلاكي تنقسم إلى عقود مستديمة وعددها (27,368) عقد بقيمة (٢٩٩,١٠١,٦٩٧) جنية مصري (عدد (3,597) عقود مستديمة مبرمة فيما بين الشركة المحيلة وموظفي الشركات المتعاقدة مع الشركة المحيلة نتج عنهم (٥٢,٤٢٢) عمليات شراء سلع وخدمات وعدد (23,771) عقود مستديمة مبرمة مع أشخاص طبيعيين من غير موظفي الشركات المتعاقدة مع المحيل نتج عنهم (١٠٧,٢٧٨) عمليات شراء سلع وخدمات، وعقود محددة المدة وعددها (1,019) عقد، بالإضافة إلى الضمانات الصادرة في مقابلها والتي تتمثل على سبيل الحصر في أوراق تجارية (عدد (29,664) سندات لأمر تمثل نسبة (91%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق وعدد (213) شيكات بنكية قابليين للتظهير لشركة التوريق لصالح حملة سندات الإصدار وتمثل نسبة (0.1%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق، ووفقاً لذلك تمثل إجمالي الأوراق التجارية محل محفظة التوريق نسبة (92%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق، وعدد (١٤) وثائق تأمين ضد مخاطر الحريق السطو والسرقة الهلاك الكلي والجزئي لعدد (14) عقد محدد المدة (بالنسبة للسيارات) والتي تمثل نسبة (1%) من إجمالي عدد العقود محددة المدة والمحالة من شركة بريميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحيل") الى شركة اي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م. (ويشار إليها فيما يلي بـ "المحال إليه") بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٣/١٢/٢٠٢٤ (و يشار إليه فيما يلي بـ "عقد الحوالة").

ونقر انه وفقاً لفحص كامل عقود التمويل الاستهلاكي المستديمة او محددة المدة محل عملية التوريق المحالة بنسبة (١٠٠%) وفحص كامل المستندات المثبتة للضمانات وهو ما يتفق مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به، تبين لنا عدم وجود تعارض بين تلك العقود وبين البنود المذكورة بمذكرة المعلومات وعقد الحوالة وعقد الخدمة والتحصيل وان محفظة التوريق مملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية رهون أو إمتيازات حاله مترتبة عليها للغير ولا يوجد أي قضايا او منازعات قضائية أو تحكيمية حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة توريق او حقه في التصرف فيها وان إتفاق عقد الحوالة انبرم بين شركة بريميوم انترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م (المحيل) وشركة اي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م (المحال إليه) المؤرخ في ٢٣/١٢/٢٠٢٤ قد أعد وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقانون رقم ١٤٣ لسنة ٢٠٠٤ بشأن تعديل بعض احكام قانون سوق راس المال وقانون الإيداع والقيود المركزي، وأن الحوالة بموجبه ناقله لجميع الحقوق والضمانات المحالة وأنها لن تكون نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الإكتتاب في السندات بالكامل وتكون غير معلقة علي شرط.

ونقر بأن كافة العقود المرتبطة بعملية اصدار سندات التوريق والمستندات الخاصة بالضمانات والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة



DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١. ونتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغييرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من قبل الهيئة وحتى تاريخ غلق باب الإكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الإكتتاب في سندات التوريق وكذلك الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الإعتماد من الهيئة فور علمنا بحدوث تلك التغييرات أو التعديلات.

ان كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق لم يسبق حوالتها ضمن اصدار سندات توريق سابق وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، ولا تعد ضمانه لأي نوع من أنواع التمويل او القروض او التسهيلات الانتمائية للشركة المحيلة. ونقر بصحة كافة العقود المكونة للمحفظة وإجمالي عددها (28,387) عقد تمويل استهلاكي والتي تم ابرامها وفقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ووفقاً لنموذج عقود التمويل الاستهلاكي المعدة من قبل الهيئة والمستندات الخاصة بالضمانات تم مراجعتها بالكامل وتحت المسؤولية الكاملة لنا ومتفقة مع ما ورد من بيانات بمذكرة المعلومات وعقد الحوالة. كما نقر بأن كافة العقود الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج الثالث والإجراءات تم مراجعتها بالكامل وتتفق مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته الصادرة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٥٥ لسنة ٢٠٢١ وما ورد من بيانات بمذكرة المعلومات.

القاهرة في ٢٣/١٢/٢٠٢٤

المستشار القانوني المعين لعملية التوريق
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

بريميوم
انترناشيونال



٤٦١٦٠

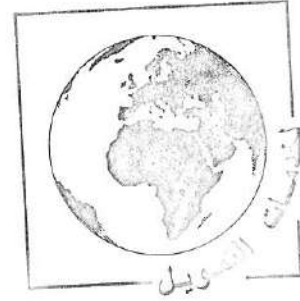
EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

ثامناً : تقرير مراقبا الحسابات عن الإصدار الثالث من البرنامج السابع عن المعلومات المالية المستقبلية وفقاً لمعيار ٣٤٠٠



بريميوم
انترناشيونال



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الأكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999

تقرير مراقب الحسابات
عن المعلومات المالية المستقبلية
لشركة المجموعة المالية للتوريق (ش.م.م)
الواردة بمذكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة (الإصدار الثالث من البرنامج السابع)

أطلعنا على مذكرة المعلومات الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع لشركة أي اف جي هيرميس للتوريق وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم (١٥٩) لسنة ١٩٨١ والقانون رقم (٩٥) لسنة ١٩٩٢ ولاحتيها التنفيذيتين.

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة أي اف جي هيرميس للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الثالث من البرنامج السابع) وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية رقم (٣٤٠٠)، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (أي اف جي هيرميس للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق إسمية (الإصدار الثالث من البرنامج السابع) قابلة للتداول، غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة إجمالية ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط أربع مائة مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد.

وتصدر على شريحتين وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة حدها الأقصى (١٢) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٢٦٤,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائتان وأربعة وستون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه مصري) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية بعد (٣) أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم شهرياً بعد القسط الأول وذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٦.٣% يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب ثم شهرياً بعد أول كوبون.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء ولمدة حدها الأقصى (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مائة وستة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية مائة جنيه للسند الواحد وتستهلك السندات شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية وبعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل أو قبل ذلك التاريخ في حالات الوفاء المعجل وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٩.٢٥)% ما يعادل سعر الإقراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢٠٢٤/١١/٢١ والبالغ (٢٨.٢٥)% بالإضافة إلى هامش ١% يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الإكتتاب ثم شهرياً بعد أول كوبون.

وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الثالث من البرنامج السابع لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق للطرح الخاص بمراجعة ضوابط قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات وفقاً لما يلي:

-٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للأفراد والمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

-١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيله محافظة التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ علي 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. وحيث أن هذا التقرير للاستخدام الخاص فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

وبناءً 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.

مراقبا الحسابات



سامي عبد الحفيظ أحمد إبراهيم

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



عبد الهادي محمد علي إبراهيم

سجل مراقبي الحسابات

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٥"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠

القاهرة في ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٤

تاسعاً: التدفقات النقدية التقديرية للمحفظة والافتراضات التي بنيت عليها

Total	2028	2027	2026	2025	2024	البيان
522,022,359	-	58,253,902	103,518,526	306,280,249	53,969,682	إجمالي التدفقات النقدية
-	8,663,065	6,632,853	14,960,957	53,969,682	-	حساب الحصيلة في بداية الفترة
522,022,359	-	58,253,902	103,518,526	306,280,249	53,969,682	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
(264,000,000)	-	-	-	(264,000,000)	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
(31,974,803)	-	-	-	(31,974,803)	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
(136,000,000)	-	(49,777,476)	(86,222,524)	-	-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
(73,725,219)	-	(6,667,539)	(26,623,763)	(40,433,918)	-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
(12,395,700)	-	(1,655,643)	(2,316,840)	(8,423,217)	-	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
4,736,427	-	214,794	650,370	3,871,263	-	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
-	-	1,662,173	2,666,126	(4,328,300)	-	حساب احتياطي
8,663,065	8,663,065	8,663,065	6,632,853	14,960,957	53,969,682	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

وتم التصديق على بيانات المحفظة والمشار إليها بملحق عقد الحوالة من السادة مراقبي الحسابات في ديسمبر ٢٠٢٤ تبلغ كافة التدفقات النقدية للعقود المحالة من 2024/12/1 وحتى نهاية 2027/11 مبلغ ٥٢٢,٠٢٢,٣٥٩ جنيه مصري.

- الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

١. تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (20%) كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار.

٢. تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وفقاً لتقرير مراقبي الحسابات.

٣. تم احتساب متوسط عائد استثمار سنوي بواقع 20% على مدار سنوات الإصدار وذلك على كافة المبالغ المودعة في حساب الحصيلة بصورة شهرية.

٤. وفقاً لشهادة مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين (٢٧.٣٠%) و (٢٩.٢٥%)

بنسبة سنوياً ولمدة (٣٦) شهر (عمر المحفظة).

بريميوم
 لـ إنترناشيونال



عاشراً: إقرار المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب وفقاً لما
ورد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

تقرر وتتعهد إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم
(٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩ بصفتها مروج الاكتتاب بأنها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية
الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص
بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً
للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

باسم
بريميوم
انترناشيونال



EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

**DRENY &
PARTNERS**
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

100

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقا لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

تقر وتتعهد:

- إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٩٩٩/٠٣/١٥.
- البنك العربي الافريقي الدولي، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة برقم (٧٦٦) لسنة (٢٠١٩) بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١.
- بنك قناة السويس، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم ٥٤٣ لسنة ٢٠٢٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٠٤/٠٨.

بصفتهم ضامني التغطية بالإصدار الثالث من البرنامج السابع بأنهم المسؤولون عن القيام بأعمال ضمان التغطية الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن والالتزام بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.

بنك قناة السويس	البنك العربي الافريقي الدولي	شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية
الاسم/ السيد عبد الكريم كرم	الاسم/ السيد شوقي	الاسم/ د. محمد كرم
الصفة/ نائب رئيس مجلس إدارة الشركة	الصفة/ رئيس مجلس إدارة الشركة	الصفة/ رئيس مجلس الإدارة
التوقيع/	التوقيع/	التوقيع/



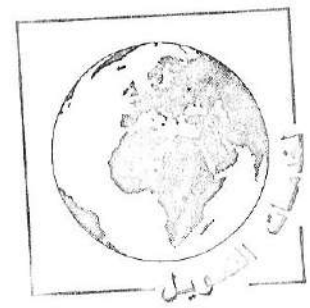
DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

ببروم يوم
انترناتيونال

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 799 on 20 Jan., 2019

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 1998 on 15 Mar., 1999





الثاني عشر: أحكام عامة

الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة بشأن إصدار السندات التوريق او ضوابط حوالة المحافظ من جهات التمويل غير المصرفي.

٢- يقتصر الاككتاب في السندات على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية، بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.

٣- تلتزم الشركة المصدر طوال مدة البرنامج بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٥٤) لسنة ٢٠١٤ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار علي دفعات لشركات مساهمة وشركات توصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديلاته الواردة بقرار المجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٥) لسنة ٢٠٢١، وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، وكذلك الأحكام المنظمة لسندات الشركات بقانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.

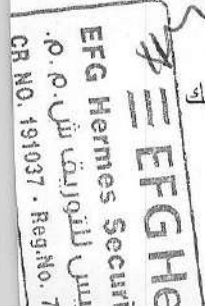
٤- مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاككتاب في سندات محل الإصدار الثالث من البرنامج، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما ان تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقا للالتزامات والاختصاصات المحددة لكلا منهم وذلك كله دون أدني مسؤولية تقع على الهيئة العامة للرقابة المالية.

٥- يعد الاككتاب في اصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبند رابعاً بمذكرة المعلومات وانه على دراية ببيانات المحفظة والتحليل الخاص بالمحفظة والتدفقات النقدية المتوقعة للمحفظة خلال عمر الاصدار.

٦- تنص على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٤ لسنة ٢٠١٤ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار علي دفعات لشركات مساهمة وشركات توصية بالأسهم وغيرها من الأشخاص الاعتبارية وتعديلاته الواردة بقرار المجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٥) لسنة ٢٠٢١.

٧- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق خلال خمسة وأربعون (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.

٨- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك



الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الثالث من

- ٩- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار سندات التوريق متعددة إصدارات بمراعاة ما يلي:
 - ألا يتجاوز مجموع الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
 - ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- ١٠- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقا 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 أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.
- ١١- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ١٢- يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
- ١٣- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع.
- ١٤- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع.
- ١٥- يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م. ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة اي اف جي هيرميس للتوريق عن طريق الاتصال بالسيد/ (ريم جوهر) مسئول علاقات المستثمرين.

أ. ج. هيرميس



بريميوم
انترناشيونال





DRENY & PARTNERS

الدوري شركة المحاسبة والمحاسبة
القانونية
DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019

الثالث عشر: إقرار الشركة المحيلة

نقر نحن شركة بريميموم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الإصدار الثالث من البرنامج السابع للشركة إي أف جي هيرميس للتوريق ش.م.م، بأن محفظة التوريق المزمع حوالتها المتمثلة في عدد (٢٨,٣٨٧) عقود تمويل استهلاكي ان قد تم تسليم أصل عدد (٢٨,٣٨٧) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السابع لسندات توريق شركة إي أف جي هيرميس للتوريق ش.م.م طرف أمين الحفظ بتاريخ (ديسمبر) ٢٠٢٤ وقد تم إيداع عدد (٢٩,٨٧٧) مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (عدد ٢٩,٦٦٤ سندات لأمر/ ٢١٣ شيكات بنكية) والتي تمثل نسبة (92%) من إجمالي عدد عقود محفظة التوريق.

وكذلك نقر أنه بالنسبة إلى الحقوق المالية محل عقود المحفظة الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السابع:

- (١) لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق قائمة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة،
- (٢) نتعهد بعدم حوالة أي من الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،
- (٣) أن محفظة التوريق ليست موضوعاً لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريق،
- (٤) ونقر بأن الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق لن تكون موضوعاً لأياً من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،
- (٥) نقر بأن الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالتها في أي إصدار توريق أو لأي جهة تمويل أو بنك وقت نفاذ الحوالة كما ان محفظة التوريق ليست محل أي من القروض والتسهيلات الائتمانية، كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظة التوريق،
- (٦) كما نلتزم بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريق الإصدار الثالث من البرنامج السابع وذلك طوال مدة هذا الإصدار.

(٧) الالتزام بالبنود الخاصة بالكتاب الدوري الخاص بالشروط التي يتعين توافرها في الحقوق المالية المحالة الى شركة التوريق على النحو التالي:

- الضمانة المستخدمة مقتصرة على حوالة واحدة فقط ولا يجوز تجزئتها.
- عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
- كما نلتزم بإرفاق ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن.

(٨) إقرار بان التصنيفات الموضحة بمذكرة المعلومات تتفق مع الضوابط الخاصة بالتمويل الاستهلاكي وانه تم الحصول على موافقة الهيئة على البرنامج بتاريخ ٢٧/٠٩/٢٠٢٢ وذلك تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٦) لسنة ٢٠٢٤.

(٩) كما نلتزم بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق - بصحة ما ورد بال EXCEL SHEET المرسل لقطاع التمويل غير المصرفي

واتفاقه مع بيانات المحفظة المحالة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن.

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ونعطيبة الاكتاب ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019





DRENY & PARTNERS

حاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

الرابع عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل سندات الإصدار الثالث من البرنامج السابع

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الاثنين الموافق ٢٣/١٢/٢٠٢٤.

طرفا العقد هما:

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

طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "المحيل"

- شركة إي اف جي هيرميس 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 ٢٤/٠٦/٢٠٠٨ وتم تجديده بتاريخ ١٢/١١/٢٠١٨ ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ 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 ائتمانية تجارية "عقود تمويل استهلاكي" (يشار إليها فيما يلي بـ "الاتفاقات المنشئة للمحفظة") المبرمة بين المحيل وعملائه المدنيين، حيث يمتلك قبل هؤلاء العملاء (يشار إليهم فيما يلي بـ "المدنيين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع (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 ٢٠/٠١/٢٠١٩ وقد حصل على شهادة تصنيف الائتماني لمحفظة التوريق محل العقد وكذلك لسندات التوريق من خلال شركة ميريس للتصنيف الائتماني (MERIS) (الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين) وذلك بغرض إصدار سندات توريق الإصدار الثالث من البرنامج السابع بقيمة (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري تصدر علي عدد شريحتين لمدة (٣٦) شهر بحد أقصى وقابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بالنسبة للشريحة (أ) وللشريحة (ب) (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 ولانحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق محل الإصدار الثالث 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 الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ نفاذ الحوالة") مع التزام المحال إليه بتسليم كافة المبالغ الناتجة عن الاكتتاب إلى المحيل فور استلامها وبعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة وكذلك خصم مبلغ ٨٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرية الخاص بتحويل حساب خدمة التعثر بالإضافة إلى خصم مبلغ حساب التحوط البالغ قدره ٢,٥٢٠,٥٢٠ جم، ومع التزام المحال إليه بإمداد (البنك العربي الأفريقي)



DRENY & PARTNERS
مادة والاستشارات القانونية
DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/٢٣ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريق مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدينين 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 ٢٠٢٤/١٢/٢٣.

اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاكتتاب مقابل الحوالة عن هذا العقد والبالغ قدره (٤٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري لا غير إلى المحيل وذلك فور تمام تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك من حصيلة الاكتتاب في سندات التوريق. وفيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة فيتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على امر من شركة التوريق إلى البنك متلقي الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة.

في حالة اكتشاف 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 يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

١. بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية قانونية تامة بموجب العقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع عليها 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 امتيازات أو أي حقوق أخرى حتى تاريخ نفذ الحوالة.
٣. أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريق للإصدار الثالث من البرنامج السابع ليست محل عملية إصدار توريق أخرى ولم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن عدد (٢٨,٣٨٧) عقود تمويل استهلاكي لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق سابقة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق محل تلك المذكرة.

٤. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ هذا العقد وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
٥. 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 التزامات أخرى يكون طرفاً فيها.
٦. أن الضمانة المستخدمة مقتصرة على حوالة واحدة فقط ولا يجوز تجزئتها.





DRENY & PARTNERS
محاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
GR No. 31105 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999

٧. أن عملاء محطة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

٨. بإرفاق ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن.

٩. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها حتى تاريخ نفاذ الحوالة، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محطة التوريق.

١٠. أن يسلم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محطة التوريق.

١١. أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لاستمرار 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 وتعاقده المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بهذا العقد بخطاب مسجل يعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم (٤١) مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم.

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

١٣. أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على العقود أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محطة التوريق أو الأضرار بحقوق حملة السندات.

١٤. تقديم بيان خاص لأمين الحفظ يبين قيمة الحقوق المالية المحالة من كل عقد.

١٥. بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة في عقود عملية الإصدار (عقد الخدمة والتحصيل وعقد حوالة محطة حقوق مالية) وفقاً لقانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما. ويلتزم باتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها بالعقود في حالة إخلال أي من أطراف عملية التوريق بالتزاماتهم المنصوص عليها بمذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بعملية الإصدار.

١٦. يتعهد المحيل بصفته المحصل بتوريد أية مبالغ قد يتحصل عليها من وثائق التأمين محل محطة التوريق إلى حساب حصيلة محطة التوريق لدى أمين الحفظ مباشرة فور تحصيلها.

١٧. يضمن المحيل بصفته الجهة المسؤولة عن التحصيل سريان كافة وثائق التأمين الخاصة بعقود المحفظة محل التوريق، عن طريق متابعة قيام المدينين بتجديد وثائق التأمين وفي حالة عدم قيام المدينين بتجديدها يلتزم المحيل بتجديدها على نفقة المدينين الخاصة، علماً بأنها تظل باسم ولصالح الشركة المحيلة وذلك نظراً لأن وثائق التأمين تتمثل في التأمين على كامل مدة العقد في حين أنه يتم حوالة جزء من تلك العقود ولم يتم حوالة كافة الحقوق المالية الناشئة عنها، على أن يلتزم المحيل بالقيام بدور المحصل في تحصيل مبالغ التأمين من شركة التأمين وتحويلها فور تحصيلها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات، مع التزام المحيل بتقديم مخالصة من شركات التأمين المتعاقد معها تفيدها استلامها كافة تكلفة هذه الوثائق سنوياً طوال مدة العقود المبرمة مع المدينين مع الالتزام شركة التوريق بالتأكد من قيام المحيل بتجديد وثائق التأمين.

١٨. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محطة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها



أحمد فرج



DRENY & PARTNERS
مادة والاستشارات القانونية
DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
المحل بناء على رقم 15 Mar., 1999

أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بالتأكد من خصمها من مقابل مبلغ الحوالة.

١٩. طبقاً لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة بريميموم 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.

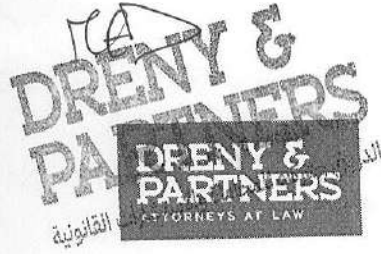
٢٠. إن الشركة المحيلة حاصلة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادرة بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٤ وإنها ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للنموذج وذلك من تاريخ صدور هذا القرار.

٢١. إن شركة بريميموم انترناشونال لخدمات التمويل بصفتها المحيل لمحفظلة التوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٠١ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتلتزم بتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.

٢٢. المحيل ملتزم بصفته المحصل بتطبيق الكتاب الدوري رقم ٢ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية في مايو ٢٠٢٣ بصفته المحصل بعد نفاذ عملية الحوالة فيما يتعلق بالاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الإئتمان بالبنك المركزي المصري ولدى شركات الاستعلام الائتماني في حدود محفظلة التوريق محل الإصدار الثالث من البرنامج السابع لشركة التوريق وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد على أن يتم إيضاح أن تلك المديونيات تكون من ضمن المحفظلة التي تم توريقها وليست ضمن محفظلة الإئتمان الخاصة بالمحصل.

٢٣. يلتزم المحيل بتوفير كافة البيانات اللازمة الخاصة بمحفظلة التوريق لأمين الحفظ لاسيما البيانات والمعلومات المتعلقة بالاستعلام الائتماني عن العملاء وأرصدهم وذلك وفقاً للكتاب الدوري رقم (٢) لسنة ٢٠٢٢ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢٤. فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ يمثل ٣% من قيمة السندات ("رصيد الحساب الاحتياطي")، ويتم تمويل الحساب الاحتياطي ذلك خلال أول شهر من عمر الإصدار وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي، وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي رصيد الحساب الاحتياطي (علي النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب حصيدلة محفظلة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم الحفاظ علي تلك النسبة المشار إليها من قيمة الرصيد القائم طوال عمر الإصدار وحتى تمام إستهلاك السندات، على أن يتم تحويل عائد إستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي شهرياً إلى حساب حصيدلة محفظلة التوريق وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيدلة لسداد كافة المصروفات والعمولات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد إستهلاك السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز مرة أخرى من حساب حصيدلة محفظلة التوريق من المتحصلات



حملة السندات وشركة التوريق او المحيل هو المحفظة، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

٧. الالتزام بمتابعة مدى التزام أطراف عملية التوريق بالالتزامات والواجبات المحددة بال عقود المبرمة عنهم والمفصّل عنها بمذكرة المعلومات وإبلاغ شركة التصنيف الائتماني والهيئة فور حدوث اي اخلال بتلك الالتزامات.

٨. موافاة شركة التصنيف الائتماني بصور من محاضر جماعة حملة السندات للإصدار القائم بعد اعتمادها من الهيئة.

٩. يتعهد ويلتزم المحال إليه بعد انتهاء مدة السندات وفور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق والمصاريف المستحقة على المحفظة بحوالة كافة الحقوق والضمانات والمستحقات المالية والأوراق التجارية، ووثائق التأمين المتعلقة بمحفظة التوريق إلى المحيل، بالإضافة إلى تسليم الأخير المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات وإصدار تعليماته إلى أمين الحفظ بذلك.

١٠. الالتزام بقيد السندات بشركة مصر للمقاصة والبورصة المصرية في المواعيد المحددة بمذكرة المعلومات وقبل تاريخ توزيع اول كوبون وبعد أقصى ٣ أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

١١. تلتزم شركة التوريق بموافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

١٢. يلتزم المحال إليه خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني بتقديم نموذج مالي محدث معد من قبل المستشار المالي/مدير الإصدار الرئيسي ومدقق من قبل مراقبا الحسابات لعملية التوريق، الي شركة التصنيف الائتماني.

١٣. يتعهد ويلتزم المحال إليه بإمسك دفاتر وحسابات لسندات التوريق مستقلة تماماً عن أية سندات أخرى للشركة المحال إليها سواء كانت حالية أو مستقبلية.

١٤. يتعهد ويلتزم المحال إليه بعدم تسييل خطاب الضمان البنكي الذي سيصدره المحيل وفقاً لعقد الحوالة، إلا وفقاً لشروط وأحكام هذه المذكرة بما لا يؤثر علي مستوي التعزيز الائتماني المطلوب للحفاظ علي نفس درجة التصنيف الائتماني الممنوحة لمحفظة التوريق والسندات، كما يلتزم المحال إليه بأن يخفض قيمة خطاب الضمان سنوياً وفقاً لما يتم الاتفاق عليه مع شركة التصنيف الائتماني وإخطار أمين الحفظ وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية، ويتعهد المحال إليه بأن يرد إلى المحيل أصل خطاب الضمان وإلغاءه في نهاية مدة سندات التوريق أو بسدادها سداداً معجلاً أيهما أقرب وفقاً لمذكرة المعلومات.

١٥. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً لدى المحيل من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٤/١٢/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، بالإضافة الي مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير في حالة عدم تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان قبل غلق باب الاكتتاب

بالإضافة إلى خصم مبلغ حساب التحوط البالغ قدره ٢,٥٢٠,٥٢٠ جم.



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

١٧. الحفاظ على وجود الشركة المصدرة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.

١٨. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة المصدرة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

١٩. التزام الشركة المصدرة بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (٩٠) يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

٢٠. التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار الثالث من البرنامج السابع) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الدورية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخرى.

٢١. أن تستخدم الشركة المصدرة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار.

٢٢. لا يحق لشركة التوريق إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة وتقديم ما يفيد إخطار شركة التصنيف الائتماني.

٢٣. يتعهد ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة في عقود عملية الإصدار (عقد الخدمة والتحصيل وعقد حوالة محفظة حقوق مالية وعقد حفظ وإدارة الأوراق المالية) وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية والقرارات الصادرة تنفيذاً لهما. ويلتزم باتخاذ كافة الإجراءات المنصوص عليها بالعقود في حالة إخلال أي من أطراف عملية التوريق بالتزاماتهم المنصوص عليها بمذكرة المعلومات والعقود المرتبطة بعملية الإصدار.

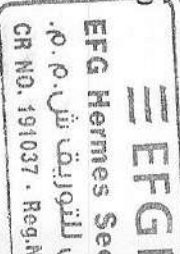
٢٤. وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧) لسنة ٢٠٢١، بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١١) لسنة ٢٠١٤ بشأن قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة المصرية، تلتزم شركة التوريق بموافاة الهيئة والبورصة ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات وما يتم سداها منها وذلك قبل الصرف بخمسة عشر (١٥) يوماً على الأقل.

٢٥. تلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني فور حدوث أي حالة من حالات الإخلال المحصل بالتزاماته الواردة بعقد الخدمة والتحصيل.

٢٦. أنه مرخص له قانوناً بإصدار سندات التوريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة وفقاً لأحكام عقد الحوالة.

٢٧. تقر الشركة المصدرة أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.

٢٨. تلتزم الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية مع عدم إجدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.



أحمد فريد

DA

٢٩. تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق الإصدار الثالث من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى سابقة والمستقبلية والالتزام بإسماك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها.

٣٠. تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.

٣١. الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة محفظة كل إصدار من إصدارات البرنامج انه لم يسبق حوالتها في أي إصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات أو منازعات أو قضايا أو تعد ضمانات لدى الغير مقابل أي قروض أو تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.

٣٢. الالتزام بإرفاق ملف الكتروني يتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب إحالتها لإصدار سندات توريق مقابلها وفقا للنماذج المعدة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة.

٣٣. الالتزام بتقديم ملف الكتروني للهيئة يتضمن بيانات محافظ التوريق المحالة التي مازالت قائمة وفقا للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك بحد اقصى شهر من تاريخه.

٣٤. وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها الى امين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).

٣٥. الالتزام بان تكون محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة، كما ان محفظة التوريق ليست محل لضمان أيا من القروض والتسهيلات الائتمانية وانه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات او امتيازات مترتبة لصالح الغير.

٣٦. تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.





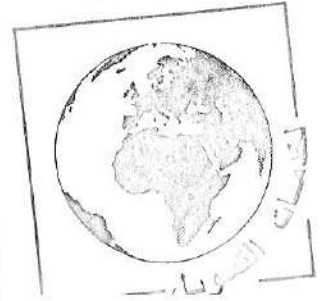
ب. الإصدار الثاني وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠١٩/١٢ وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنبة المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الثاني	٢٠١٩١٢	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير - مصر (ش.م.م.)	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير - مصر (ش.م.م.)	البنك التجاري الدولي	٣٠٥,٠٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	<ul style="list-style-type: none">الشريحة الأولى +AAالشريحة الثانية AAالشريحة الثالثة A

ج. الإصدار الثالث (مستقل) وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٣/٢ وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنبة المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الإصدار الثالث	٢٠٢٣١٠٢	شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية ش.م.م وشركة بالم هيلز للتعمير ش.م.م وشركة ركين ايجيبت للإستثمار العقاري (ركين) (Rakeen Egypt) for Real Estate Investment ش.م.م وشركة بالم هيلز الشرق الأوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م وشركة بالم للتطوير العقاري ش.م.م	شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية ش.م.م وشركة بالم هيلز للتعمير ش.م.م وشركة ركين ايجيبت للإستثمار العقاري (ركين) (Rakeen Egypt) for Real Estate Investment ش.م.م وشركة بالم هيلز الشرق الأوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م وشركة بالم للتطوير العقاري ش.م.م	بنك مصر	٦٣٨,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٨,٩٥١,٠٠٠	<ul style="list-style-type: none">الشريحة الأولى +AAالشريحة الثانية AAالشريحة الثالثة A

يوليو
انتربانك فيرمونال





DRENY & PARTNERS

المركز الدولي للمحاسبة والاستشارات القانونية
DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

د. البرنامج الثاني وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٠/١٢/٩ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/١	شركة عامر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م وشركة ترويبي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة العامر للمقاولات "عامركو" ش.م.م وشركة بورتو نيو للتنمية السياحية ش.م.م وشركة بورتو ٦ أكتوبر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م وشركة قسطلي للاستثمار العقاري ش.م.م	شركة عامر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية السياحية ش.م.م وشركة ترويبي ٢ للتنمية السياحية ش.م.م وشركة العامر للمقاولات "عامركو" ش.م.م وشركة بورتو نيو للتنمية السياحية ش.م.م وشركة بورتو ٦ أكتوبر للتنمية السياحية ش.م.م وشركة دلمار للتنمية العقارية ش.م.م وشركة قسطلي للاستثمار العقاري ش.م.م	البنك التجاري الدولي	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧١,٥٢٤,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى AA+ الشريحة الثانية AA الشريحة الثالثة A
الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/١٠	شركة قسطلي للتمويل العقاري والاستهلاكي	شركة قسطلي للتمويل العقاري والاستهلاكي ش.م.م	البنك التجاري الدولي	١٥٩,٢٠٠,٠٠٠	١٢٤,٧٨٩,٠٠٠	الشريحة الأولى AA+ الشريحة الثانية AA الشريحة الثالثة A





هـ . البرنامج الثالث وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢١/٩/٢٩ والذي تم إصدار ثلاثة إصدارات منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/١٢	شركة اسكوير للاستثمارات والتنمية ش.م.م.	شركة اسكوير للاستثمارات والتنمية ش.م.م.	بنك مصر	٦٢٧,٥٠٠,٠٠٠	١١٤,٩٨٩,٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى AA+ الشريحة الثانية AA الشريحة الثالثة A
		شركة مشارق للاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة مشارق للاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة الصعيد العامة للاستثمار العقاري - العقاري - SCCD ش.م.م.	شركة الصعيد العامة للمقاولات والاستثمار العقاري - العقاري - SCCD ش.م.م.				
		شركة القاهرة للإسكان والتعمير ش.م.م.	شركة القاهرة للإسكان والتعمير ش.م.م.				
		شركة الجيزة العامة للاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة الجيزة العامة للمقاولات والاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة الميدان للاستشارات العامة للمقاولات والاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة الميدان للاستشارات العامة للمقاولات والاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.				



DRENY & PARTNERS

المحاسبون القانونيون
ممارات القانونية
DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
		للاستثمار العقاري ش.م.م.					
		شركة اسكوير للاستثمارات والتنمية ش.م.م.	شركة اسكوير للاستثمارات والتنمية ش.م.م.				
		شركة مشارق للاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة مشارق للاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة الصعيد العامة للمقاولات والاستثمار العقاري - SCCD ش.م.م.	شركة الصعيد العامة للمقاولات والاستثمار العقاري - SCCD ش.م.م.				
		شركة القاهرة للإسكان والتعمير العقاري - SCCD ش.م.م.	شركة القاهرة للإسكان والتعمير العقاري - SCCD ش.م.م.				
		شركة القاهرة للإسكان والتعمير ش.م.م.	شركة القاهرة للإسكان والتعمير ش.م.م.				
		شركة الجيزة العامة للمقاولات والاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة الجيزة العامة للمقاولات والاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة الجيزة العامة للمقاولات والاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة الجيزة العامة للمقاولات والاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.	شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م.				
		شركة الجيزة المصرية للنقل والتوزيع ش.م.م.	شركة الجيزة المصرية للنقل والتوزيع ش.م.م.				
		شركة أراب للاستثمار ش.م.م.	شركة أراب للاستثمار ش.م.م.				
		شركة أراب للاستثمار ش.م.م.	شركة أراب للاستثمار ش.م.م.				

الشريحة الأولى AA+
الشريحة الثانية AA
الشريحة الثالثة A

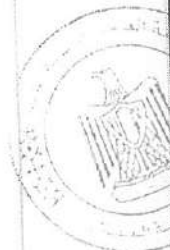
١٨٣,٨٤٠,٠٠٠

٤٢٥,٠٠٠,٠٠٠

بنك التجاري الدولي

٢٠٢٢/٧

الثاني من البرنامج



بدر محمد
تدريسي





DRENY & PARTNERS

مماراة القانونفة

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إف إف هيرميس لنزوفف ونقففة الاكفاب ش.م.م.
CR NO. 31175 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

رقم الاصدار	تارفف موافقة الهففة على الاصدار	المحفل	المحصل	أمفن الحفظ	القفمة الاسمفة للإصدار بالففه المصفف	الرصفف الحالف للإصدار	آخر تصنفف ائفمافف
		جولف للاستفمار العفارف ش.م.م. شركة الففزة المصففة للنقل والفوزف ش.م.م. شركة فو دف سف للاستفمار شركة فف ار أف العفارف	شركة فف ار أف العفارف				
		شركة اسكوفر للاستفمار والفففة ش.م.م. شركة مفارق للاستفمار العفارف ش.م.م. شركة الصعفد العامة للمقاولاف والاسفمار العفارف - SCCD ش.م.م. شركة الفاهرة للإسكان والفعمفر ش.م.م. شركة الففزة العامة للمقاولاف والاسفمار العفارف ش.م.م. شركة المفدان للاستفمار ش.م.م.	شركة اسكوفر للاستفمار والفففة ش.م.م. شركة مفارق للاستفمار العفارف ش.م.م. شركة الصعفد العامة للمقاولاف والاسفمار العفارف - SCCD ش.م.م. شركة الفاهرة للإسكان والفعمفر ش.م.م. شركة الففزة العامة للمقاولاف والاسفمار العفارف ش.م.م. شركة المفدان للاستفمار ش.م.م.	بنك الففارف الفولف	٢٩٢,٥٠٠,٠٠٠	٢٠٢,٥٣٦,٠٠٠	شرففة الأفلف +AA شرففة الفاففة AA شرففة الفاففة A
	٢٠٢٢/١١	شركة اسكوفر للاستفمار والفففة ش.م.م. شركة مفارق للاستفمار العفارف ش.م.م. شركة الصعفد العامة للمقاولاف والاسفمار العفارف - SCCD ش.م.م. شركة الفاهرة للإسكان والفعمفر ش.م.م. شركة الففزة العامة للمقاولاف والاسفمار العفارف ش.م.م. شركة المفدان للاستفمار ش.م.م.	شركة اسكوفر للاستفمار والفففة ش.م.م. شركة مفارق للاستفمار العفارف ش.م.م. شركة الصعفد العامة للمقاولاف والاسفمار العفارف - SCCD ش.م.م. شركة الفاهرة للإسكان والفعمفر ش.م.م. شركة الففزة العامة للمقاولاف والاسفمار العفارف ش.م.م. شركة المفدان للاستفمار ش.م.م.				

الفاففة من البرنمامف



بفر ففوم ش.م.م.
شرففة الففزة العامة





DRENY & PARTNERS

والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
		<ul style="list-style-type: none"> المقاولات والاستثمار العقاري ش.م.م. شركة الميدان للاستشارات ش.م.م. شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م. شركة الجيزة المصرية للنقل والتوزيع ش.م.م. شركة يو دي سي للاستثمار ش.م.م. شركة بي ار أي العقارية 	<ul style="list-style-type: none"> شركة أراب جولف للاستثمار العقاري ش.م.م. شركة الجيزة المصرية للنقل والتوزيع ش.م.م. شركة يو دي سي للاستثمار ش.م.م. شركة بي ار أي العقارية 				

و. البرنامج الرابع وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٠ والذي تم إصدار اصدارين منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/١٢	<ul style="list-style-type: none"> شركة مصر إيطاليا للتنمية العمرانية ش.م.م. شركة مصر إيطاليا للاستثمار العقاري ش.م.م. 	<ul style="list-style-type: none"> شركة مصر إيطاليا للتنمية العمرانية ش.م.م. شركة مصر إيطاليا للاستثمار العقاري ش.م.م. 	البنك التجاري الدولي	٧٩٤,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٢,١٣٤,٥٨٧	<ul style="list-style-type: none"> الشريحة الأولى AA+ الشريحة الثانية AA الشريحة الثالثة A



DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW
القانونية

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرمس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 21105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/١٢	شركة مصر إيطاليا للتنمية العمرانية ش.م.م شركة مصر إيطاليا للاستثمار العقاري ش.م.م	شركة مصر إيطاليا للتنمية العمرانية ش.م.م شركة مصر إيطاليا للاستثمار العقاري ش.م.م	البنك التجاري الدولي	٩٨٦,٠٠٠,٠٠٠	٥٦١,٢٩٨,٠٠٠	<ul style="list-style-type: none"> الشريحة الأولى AA+ الشريحة الثانية AA الشريحة الثالثة A

ز. البرنامج الخامس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢١/١١/١٧ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الاتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/١	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير (ش.م.م)	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير (ش.م.م)	البنك التجاري الدولي	٣٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦,٩٥٠,٠٠٠	<ul style="list-style-type: none"> الشريحة الأولى AA+ الشريحة الثانية AA الشريحة الثالثة A
الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير (ش.م.م)	شركة مدينة نصر للإسكان والتعمير (ش.م.م)	البنك التجاري الدولي	٨٠٥,٥٠٠,٠٠٠	٣٢٩,٠٤٦,٠٠٠	<ul style="list-style-type: none"> الشريحة الأولى AA+ الشريحة الثانية AA الشريحة الثالثة A

ح. البرنامج السادس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٢/١١/١ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الاتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من	٢٠٢٢/١١	شركة القاهرة	شركة القاهرة	البنك الاهلي المتحد	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٠٠,٠٠٠,٠٠٠	A



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والقانونية

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DA

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
البرنامج		للاستثمار والتنمية العقارية ش.م.م	للاستثمار والتنمية العقارية ش.م.م				
الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/١٠	شركة القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية ش.م.م	شركة القاهرة للاستثمار والتنمية العقارية ش.م.م	البنك العربي الافريقي الدولي	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٧٠٠,٠٠٠,٠٠٠	A

ط. البرنامج السابع وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٢/٢/٢ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/١٢	شركة برميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م	شركة برميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م	البنك التجاري الدولي	٢٠٠,٦٠٠,٠٠٠	١٢,٩٨٢,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى P1 الشريحة الثانية A
الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/١٠	شركة برميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م	شركة برميوم إنترناشيونال لخدمات التمويل ش.م.م	بنك مصر	١٩٣,٦٥٠,٠٠٠	٤٩,٧٩٧,٥٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى P1 الشريحة الثانية A

ي. البرنامج الثامن وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٩ وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الإصدار الأول من	٢٠٢٣/٩	الشركة المصرية	شركة بداية للتمويل	البنك العربي الافريقي	٤٧٢,٠٠٠,٠٠٠	٤٠٢,٧٨٥,٠٠٠	الشريحة الأولى AA+ الشريحة الثانية A



DRENY & PARTNERS

استشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

البرنامج	لإعادة التمويل العقاري	العقاري ش.م.م	الدولي	الشرحة الثالثة - A
----------	------------------------	---------------	--------	--------------------

ك. البرنامج التاسع وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٣/٧ وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٣/٧	شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية ش.م.م وشركة بالم هيلز للتعمير ش.م.م وشركة ركين ايجيبت للاستثمار العقاري (ركين) Rakeen Egypt for Real Estate Investment (Rakeen) ش.م.م. وشركة بالم هيلز الشرق الاوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م وشركة بالم للتطوير العقاري ش.م.م	شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية ش.م.م وشركة بالم هيلز للتعمير ش.م.م وشركة ركين ايجيبت للاستثمار العقاري (ركين) Rakeen Egypt for Real Estate Investment (Rakeen) ش.م.م. وشركة بالم هيلز الشرق الاوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م وشركة بالم للتطوير العقاري ش.م.م	البنك العربي الافريقي الدولي	٤٧٢,٥٠٠,٠٠٠	٤١٧,١٣٣,٥٠٠	الشرحة الاولى+AA الشرحة الثانية A الشرحة الثالثة -A
الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/١٢	شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية ش.م.م وشركة بالم هيلز للتعمير ش.م.م وشركة ركين ايجيبت للاستثمار العقاري (ركين) Rakeen Egypt for Real Estate Investment (Rakeen) ش.م.م. وشركة بالم هيلز الشرق الاوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م وشركة بالم للتطوير العقاري ش.م.م	شركة شرق القاهرة الجديدة للتنمية العقارية ش.م.م وشركة بالم هيلز للتعمير ش.م.م وشركة ركين ايجيبت للاستثمار العقاري (ركين) Rakeen Egypt for Real Estate Investment (Rakeen) ش.م.م. وشركة بالم هيلز الشرق الاوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م وشركة بالم للتطوير العقاري ش.م.م	البنك العربي الافريقي الدولي	٤٢١,٠٠٠,٠٠٠	٣٩٣,٨٧٩,٠٠٠	الشرحة الاولى+AA الشرحة الثانية A الشرحة الثالثة -A

EFGH
EFG Hermes Sect
ش.م.م للترويج
CR NO. 191037 - Reg.No.

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
ATTORNEYS AT LAW

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 268 on 15 Mar., 1999

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
		Estate Investment (Rakeen) ش.م.م. شركة بالم هيلز الشرق الاوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م. وشركة بالم للتطوير العقاري ش.م.م.	Estate Investment (Rakeen) ش.م.م. شركة بالم هيلز الشرق الاوسط للاستثمار العقاري ش.م.م. والشركة السعودية للتطوير العمراني ش.م.م. وشركة بالم للتطوير العقاري ش.م.م.				



بريميوم
أحضره
أنسرة اشبيوزال



EFG Hermes 01
EFG Hermes Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للتوريد ش.م.م.
CR NO. 191037 - Reg.No. 769 on 20 Jan., 2019