

DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
 الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

مذكرة معلومات

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

للطرح الخاص للاكتتاب للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات توريق قصيرة الأجل لشركة اي أف جي للتوريق ش.م.م.

برنامج اصدار سندات توريق قصيرة الاجل لمدة سنتين بمبلغ (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم) تسعة مليار جنيه مصري الإصدار السابع من البرنامج الثاني بقيمة إجمالية قدرها (٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط ثمانمائة وثمانية وثمانون مليون جنيه مصري لا غير) لمدة ١٢ شهراً

على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠) جم (فقط ستمائة وتسعة وثلاثون مليون وثلاثمائة وستون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٨,٥٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠) جم (فقط مائتان وثمانية وأربعون مليون وستمائة وأربعون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ستة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٨,٦٥٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون.

وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار السابع من البرنامج الثاني لسندات التوريق للطرح الخاص وفقاً للقرار رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ كما يلي:

٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪

الواردة أعلاه بحيث لا يتقيد بالنسبة المحددة للحد الأدنى للاكتتاب



SB

AW

M.H

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

نقر 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

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



EFG Hermes 01

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.

CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

DA

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

DA



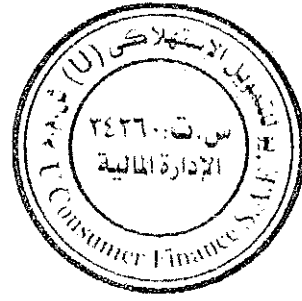
ST3

Abx

M.H

01
EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريدات ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May, 2018

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



أطراف الإصدار
محيل المحفظة

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance

VALU*

مدير الإصدار ومروج للإصدار السابع من البرنامج الثاني
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب

EFG Hermes

إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

ضامني تغطية الاكتتاب للإصدار السابع من البرنامج الثاني

البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

EFG Hermes
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

أمانى لسجين عبد
الفتاح
رئيس مجلس الشركات
والمؤسسات

الاسم: أمانى لسجين عبد
الفتاح
الصفة: رئيس مجلس الشركات
والمؤسسات

الاسم: طارق عيسى
الصفة: رئيس مجلس الإدارة

أمين الحفظ ومتلقى الاكتتاب للإصدار السابع من البرنامج الثاني



البنك العربي الأفريقي الدولي
arab african international bank

مكتب بيكر تيللي bakertilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال

bakertilly

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



الاسم:

الصفة:

الاسم:

الصفة:

الاسم:

الصفة:

اسم الموقع: معتز عبد العزيز الدري

الصفة: الشريك المؤسس

55

AW

M.H

أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج الثاني

قامت الشركة المصدرة بزيادة الحد الأقصى للبرنامج الثاني لتصبح (٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) مليار جنيه مصري بدلا من أربعة مليار جنيه مصري وفقاً لموافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة على ذلك بموجب القرار رقم ٢٤٢ بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٨، وفيما يلي بيانات البرنامج بعد التعديل:

▪ إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:
٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط تسعة مليار لا غير)

▪ الرصيد المتبقي من قيمة البرنامج:
٤,٥٥٨,٤٥٠,٠٠٠ جم (فقط أربعة مليار وخمسمائة وثمانية وخمسون مليون اربعمائة وخمسون الف جنيه مصري لا غير)

▪ إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط عشر مليار لا غير)

▪ عدد وحجم الإصدارات المتوقعة:

(١١) إصدار متوقع خلال عمر البرنامج الثاني (قصير الأجل)، بحيث لا يتعدى إجمالي قيمة جميع الإصدارات ٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط تسعة مليار جنيه مصري لا غير).

▪ مدة البرنامج:

تم تجديد البرنامج لمدة مماثلة لمدة البرنامج الاصلية تبدأ اعتباراً من تاريخ انتهاء مدة البرنامج الاصلية بموجب القرار الصادر من مجلس إدارة الهيئة الصادر برقم ١٧٠ بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٣٠ وذلك لمدة عامين بدءاً من ٢٠٢٣/٧/٤.

▪ تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق قصيرة الاجل:

حصلت شركة أي اف جي للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١١٢ لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ٢٠٢١/٧/٥ على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق قصيرة الأجل على عدة إصدارات شريطة ألا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها إصدارات السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) أو ما يعادلها وهو المستوى الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة".

▪ تجديد البرنامج لمدة مماثلة:

تم تجديد البرنامج لمدة مماثلة تبدأ اعتباراً من تاريخ انتهاء البرنامج في ٢٠٢٣/٠٧/٠٤ بموجب القرار الصادر من مجلس إدارة الهيئة الصادر برقم (١٧٠) بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٣٠.

موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على زيادة الحد الأقصى للبرنامج ليكون إجمالي



DA

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

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

قيمة البرنامج ٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط تسعة مليار جنيه مصري لا غير) بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٢٤٢) لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٨.

▪ موافقة الجمعية العامة العادية للشركة المصدرة على البرنامج الثاني بتاريخ ٢٠٢١/٠٥/٣٠:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة على طرح برنامج متعدد الإصدارات/الدفعات لسندات توريق قصيرة الاجل لمدة سنتين وبحد أقصى ٢ مليار جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد. وقد تم تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار/دفعه من الإصدارات/الدفعات واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance بصفتها محيلة لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائنات، 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.

▪ قرار الجمعية العامة العادية للشركة المصدرة بالموافقة على تعديل الحد الأقصى لقيمة البرنامج الثاني بتاريخ ٢٠٢٣/١٠/٨:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالإجماع على:

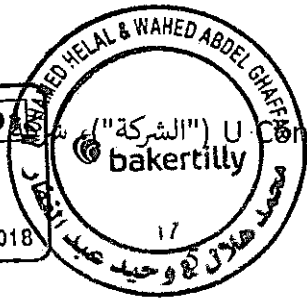
(١) زيادة الحد الأقصى لقيمة البرنامج ليصبح ٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (تسعة مليار جنيه مصري لا غير) كما وافقت الجمعية علي زيادة إجمالي عدد إصدارات البرنامج ليصبح ١١ إصدار متوقع خلال عمر البرنامج قصير الاجل بذات الشروط والأحكام المذكورة في مذكرة معلومات البرنامج.

(٢) تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الأحكام الخاصة والشروط التفصيلية لكل دفعة من دفعات الإصدار للبرنامج المشار إليه، كما تم تفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو من ينوب عنه في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ تمثل جزء من قيمة الأقساط المدينة المستحقة وفقا لعقود شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، مع عملائها بصفتها محيل لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائنات، وكذلك إجراء أي تعديلات لمذكرة معلومات الطرح الخاص بما في ذلك تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد مذكرة معلومات الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

▪ توصيف المحفظه المتوقعة للبرنامج:

تتمثل محفظه التوريق المتوقعة محل البرنامج الثاني في قيام شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م (الشركة المحيلة) بحوالة المستحقات المالية الآجلة، المستحقة لها والمشغولة بها ذمة المتعاقدين مع الشركة المحيلة والتي تتمثل في عقود تمويل استهلاكي المبرمة بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين والضمانات الصادرة في مقابلها، علي سبيل الحصر، سندات اذنية أو شيكات.

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018



STB DA AW

M.H

DA

نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، وفقاً للترخيص رقم ١٣ بتاريخ ١٨/١٠/٢٠٢٠ بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية، سجل تجاري رقم ٣٤٢٦٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر المميز - بتاريخ ١٥/١١/٢٠٢٠ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (406&407&408&409-vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

الإصدارات السابق تنفيذها من خطة البرنامج:

الإصدار الأول من البرنامج الثاني:

- سندات اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها ٣٢٢,٥٥٠,٠٠٠ جنيه مصري (لا غير) وتم استهلاكه بالكامل.
- وقد بلغت القيمة الإجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الأول من البرنامج مبلغ (٣٦٩,٠٥٧,٣٤٥) جم.

الإصدار الثاني من البرنامج الثاني:

- سندات اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها ٥٣٢,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (لا غير) وتم استهلاكه بالكامل.
- وقد بلغت القيمة الإجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثاني من البرنامج مبلغ (٦٠٩,١٠٤,٦٣٥) جم.

الإصدار الثالث من البرنامج الثاني:

- سندات اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها ٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (لا غير) وتم استهلاكه بالكامل.
- وقد بلغت القيمة الإجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثالث من البرنامج مبلغ (٩٨٨,٩٨٩,٤٧١) جم.

الإصدار الرابع من البرنامج الثاني:

- سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط ثمانمائة وستة وخمسون مليون وخمسمائة ألف جنيه لا غير).

- وقد بلغت القيمة الإجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الرابع من البرنامج مبلغ (٩٩٨,٧٠٨,٢٢٢) جم وتم استهلاكه بالكامل

DA

الإصدار الخامس من البرنامج التوريق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

- سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٩٢٢,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط تسعمائة وإثنان وعشرون مليوناً وثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير).
- وقد بلغت القيمة الإجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الخامس مبلغ (١,٠٨٧,٩٨٥,١٨٠) جم وتم تنفيذ عدد ٣ إستهلاك بقيمة ٦٠٦,٠٦١,٠٠٠ حتى تاريخ ٢٠٢٤/٣/١

الإصدار السادس من البرنامج الثاني:

- سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٩٥٣,١٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط تسعمائة وثلاثة وخمسون مليوناً ومائة ألف جنيه مصري لا غير).
- وقد بلغت القيمة الإجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار السادس مبلغ (١,١٥١,٦٥٤,٤٤٩) جم ولم يتم تنفيذ إي إستهلاك حتى تاريخ ٢٠٢٤/٣/١.

وعليه يبلغ الرصيد القائم لبرنامج السندات مبلغ ٤,٥٥٨,٤٥٠,٠٠٠ جم، والرصيد القائم لمحفظه التوريق مبلغ ٤,٢٩٤,٥٠٠,٦٩٨ جم.

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

- (١) تجديد مدة البرنامج لمدة مائة (عامان) تبدأ اعتباراً من تاريخ انتهاء البرنامج في ٢٠٢٣/٠٧/٠٤.
 - (٢) زيادة الحد الأقصى لمبلغ البرنامج من اثنان مليار جنيه ليصبح تسعة مليار جنيه مصري.
 - (٣) زيادة إجمالي عدد إصدارات البرنامج ليصبح ١١ إصدار متوقع خلال عمر البرنامج قصير الاجل بذات الشروط والأحكام المذكورة في مذكرة معلومات البرنامج.
- فيما عدا التعديل المذكور أعلاه فإنه لا يوجد أي تعديلات على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج المعتمدة من الهيئة بتاريخ ٢٠٢١/٩/٩ وما تضمنته من بيانات والتزامات لأطراف عملية التوريق والتي تم تجديدها بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٣٠ بموجب تجديد البرنامج الثاني الصادر بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٧٠) لسنة ٢٠٢٢.
- ولذلك فإن كافة البيانات والتزامات والمخاطر والتعهدات الشركة المصدرة والتعهدات السابق الإشارة إليها بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج سارية وكذلك الخاصة بتجديد البرنامج.

وللمكتتبين حق الرجوع إلى مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج الثاني وكذلك التي تم تجديدها في حالة الرغبة في الاطلاع على اية بيانات تخص البرنامج او بيانات لم يتم ذكرها بمذكرة الإصدار السابع من البرنامج الثاني سالفه الذكر ببرنامج التوريق وذلك لدى بنك العربي الأفريقي الدولي، المركز الرئيسي، بصفته أمين الحفظ ومتلقي الاكتتاب.

SB

DA

DRENY & PARTNERS

الدري و شركاه للمحاماة و الأ

DRENY & PARTNERS
الدري و شركاه للمحاماة و الاستشارات القانونية

ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2018

DA

1- المحيل (منشئ) محفظة التوريق):

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ("الشركة")، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠، وفقاً للترخيص رقم ١٣ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨ بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية، سجل تجاري رقم ٣٤٢٦٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر المميز - بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (406&407&408&409-vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة.

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وذلك من خلال عقود عمليات تمويل شراء السلع والخدمات لأغراض استهلاكية ("عقود التمويل") وتمتلك قبل عملائها ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٣/١٢ المبرم فيما بين كلا من شركة يو للتمويل الاستهلاكي وشركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. والمنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار السابع من البرنامج الثاني وهذه السندات قابلة للتداول في مقابلها وغير قابلة للتحويل إلى أسهم. وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار السابع من البرنامج الثاني لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها (١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩) جنيهاً مصرياً.

DA

2- شركة التوريق (المحال إليه):

أي أف جي للتوريق ش.م.م.

تاريخ التأسيس: ٢٠١٨/٠٢/١١.

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

رأس المال المصدر والمدفوع: 5 مليون جنيه مصري (فقط خمسة مليون جنيهاً مصرياً لا غير).

غرض الشركة: توريق الحقوق المالية.

رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: رقم (٧٥٩) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣.

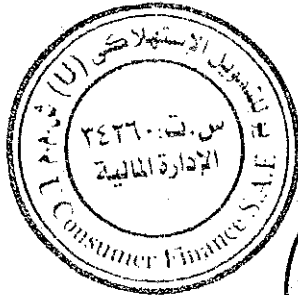
رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه: (٢٨٥٤٠) - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١.

المركز القانوني وعنوان المراسلات: القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس الجيزة.

مسئول علاقات المستثمرين: الأستاذ/ معتز عباس.

3- المستشار القانوني للإصدار:

مكتب الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

DA

M.H

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي 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

عنوان: مبني ١٠، مباني بوليغون بيزينس بارك، بيفيرلي هيلز، الشيخ زايد.
تليفون: 38653877 (+202).

٤- مراقبا الحسابات شركة التوريق:

السيد الأستاذ/ عمرو وحيد عبد الغفار (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٦) والسيد الأستاذ/ محمد حسام الدين هلال سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)، مراقبي الحسابات من مكتب بيكر تيللي BakerTilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال.

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E

٥- الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق خلال عمر الإصدار: إي اف جي للتوريق ش.م.م.

CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة إي اف جي للتوريق ش.م.م. (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢.

(أ) التزامات الشركة القائمة علي التحصيل:

١. 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 - (العربي الافريقي الدولي)، ومتابعة التوريد لدي أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٣/١٢.
٢. يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين عن سدادها والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ. وموافاة أمين الحفظ بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة.
٣. يلتزم المحصل وفقاً للكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ بالإقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) والاستمرار في الإقرار ونفاذ ذلك في حدود المحفظة التي تم توريدها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة عقد الخدمة والتحصيل.
٤. يلتزم المحصل بتوريد حقوق شركة التوريق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها فوراً وبيان بالعملاء المتأخرين عن السداد بذات اليوم المحدد بكل عقد لسداد الأقساط، كما يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الالف من المبلغ الذي لم يتم توريده عن كل سبعة أيام عمل تأخير في التوريد تحتسب من اليوم الثاني للتاريخ المفترض التوريد فيه وسدادها لحساب الحصيلة.

٥. يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل، التحصيل التراكمي... الخ) والرصيد القائم لمحفظة التوريق، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب التقرير الشهري بتوضيح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين وكذلك بتوضيح الإجراءات التي قام بها المحصل



533

A.W

M.H

9

17

- تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها.
٦. وتلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (١٣) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٣/١٢.
٧. كذلك يلتزم المحصل بإمساك دفاتر حسابات مستقلة لمحافظة التوريق لكل إصدار من إصدارات البرنامج الثاني عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محافظة توريق أخرى قد أبرم أو قد يبرم لاحقاً عقد خدمة وتحصيل بشأنها، وذلك وفقاً لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولائحته التنفيذية وللسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.
٨. يلتزم المحصل، في حالة الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على العملاء (الوفاء الكلي/جزئي) وفقاً لشروط عقد التمويل الاستهلاكي، بتوريد مبلغ الوفاء المعجل سواء (الوفاء الكلي/جزئي) إلى حساب حصيلة محافظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، وإجراء مخالصة نهائية مع المدين في حالة الوفاء الكلي وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.
٩. يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل لجزء من المديونية يتجاوز القسط الشهري، بتوريد حصيلته فوراً إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، وفي كل الأحوال ينبغي ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن الوفاء المعجل الجزئي إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط الشهرية كما تلتزم شركة التوريق بتعديل الرصيد القائم للمحافظة والمتحصلات الشهرية المتوقعة بناء على مبالغ الوفاء المعجل وإخطار أمين الحفظ بها خلال (١٥) أيام من تاريخ ذلك الوفاء.
١٠. بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة بهذا العقد وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق.
١١. يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الالف عن كل سبعة أيام عمل تأخير في التوريق وسدادها لحساب الحصيلة المذكور أعلاه.

١٢. مطالبة المدينين بتنفيذ التزاماتهم وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي في حالة اخلالهم بذلك (على سبيل المثال لا الحصر بتوجيه إندارات للمدين المخل)، أو إنهاء العقد واتخاذ كافة الإجراءات القانونية لاسترداد الأقساط المستحقة على النحو الوارد بعقد التمويل الاستهلاكي.

١٣. إبلاغ أمين الحفظ في حالة حدوث أي حالة من الحالات الآتية:

أ. حالات الإخلال بشروط عقود التمويل الاستهلاكي محل محافظة التوريق من قبل المدينين؛

ب. حالات التأخير/الامتناع عن السداد من قبل المدينين، وبالإجراءات (على سبيل المثال لا الحصر للمدين المخل) التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي عن سدادها وتوريدها إلى حساب حصيلة محافظة التوريق لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

١٤. يحظر على المحصل القيام، وبأي شكل من الأشكال بما يلي الا بعد الحصول على موافقة شركة التوريق العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وبما لا يخل بحقوق حملة السندات:

DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

- DA
- القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الإضافة) في العقود مع المدينين أو توقيع أي ملاحق لها وذلك باستثناء حالة الوفاء الجزئي للأقساط المستحقة على أي من المدينين، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام بالأثر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.
 - وفي جميع الأحوال يحظر على المحصل اتخاذ اية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

(ب) طرق التحصيل:

تمت عملية التحصيل عن طريق قيام المتعاقدين مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance بسداد الأقساط الشهرية المستحقة بناءً على التعاقد المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance وعملائها المدينين من خلال قنوات الدفع المتوفرة لعملائها والمعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني والموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance (المحصل) والتي تشمل على سبيل الحصر قنوات السداد النقدي بمقر الشركة المحيلة أو السداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت من خلال التطبيق الإلكتروني الخاص بالشركة علي أنه يحق للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الإلكتروني للشركة.

(ت) حالات التأخر في سداد الأقساط المستحقة:

في حالة عدم التزام المدين بسداد الأقساط المستحقة المترتبة على عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance والمدينين حتى اليوم الخامس من تاريخ استحقاق تلك الأقساط يحق للمحصل تطبيق غرامة تأخير شهرية قدرها (نسبة تتراوح بين ٥٪ إلى ١٥٪ وفقاً لكل عقد علي حدي) من قيمة القسط المتأخر تضاف فيما بعد إلى قيمة الأقساط الغير مسددة بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل الأقساط الشهرية التالية، ويتم توريد الأقساط الشهرية والغرامة المحتسبة عليها إلى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور تحصيلهم.

(ث) حالات الإخلال في سداد الأقساط المستحقة:

في حالة عدم سداد المدين لقسطين متتاليين من الأقساط الشهرية المستحقة، يكون للمحصل الحق وبدون أي شروط في الرجوع على المدينين والمطالبة بكامل الأقساط المستحقة على المدين، بالإضافة إلى إيقاف حساب المدينين على التطبيق الإلكتروني الخاص بالمحصل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) وذلك لحين سداد الأقساط المستحقة.

يكون للمحصل، تنفيذاً لشروط العقود المبرمة مع المدينين، في حالة تأخر المدينين عن الوفاء بأي قسط في ميعاد استحقاقه على النحو الوارد بالعقود وبناء على تصريح كتابي مسبق من شركة التوريق القيام بالآتي:

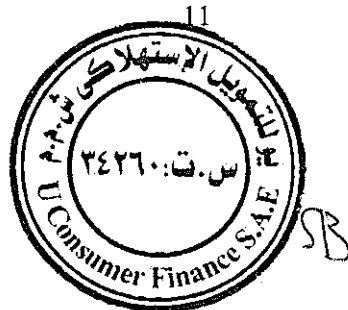
- (١) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ فوراً وكذلك اقتضاء التعويضات



٤٧١٦٢

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

DA



100
DRENY & PARTNERS

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

الواردة في العقود المنشئة للحقوق المحالة وتوريدها إلى أمين الحفظ.

٢) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم توريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي نحل أجلها فوراً دون حاجة لإنذار أو تنبيه نتيجة لإخلال المدينين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحفظة وذلك قبل سداد/خصم أية مستحقات لأي جهة من الجهات.

(ج) الوفاء المعجل للأقساط المستحقة على المدينين:

يحق للمدينين القيام بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط، لذا فإنه في حالة ممارسة المدينين لحق الوفاء المعجل لإجمالي الأقساط المستحقة عليهم مقابل عمولة وفاء معجل تتراوح بين ٥% و ١٥% من المبلغ المراد سداده معجلاً (وفقاً لكل عقد علي حدا)، علي انه من حق الشركة تغيير نسبة السداد المعجل المشار إليها بالعقد في أي وقت من أوقات سريان العقد وفقاً للشروط والأحكام المطبقة بالموقع الإلكتروني للشركة أو التطبيق الإلكتروني وفقاً لما تم الموافقة عليه من قبل العميل من خلال التوقيع علي عقد التمويل الاستهلاكي.

علي ان يقوم المحصل بإخطار شركة التوريق بهذه الرغبة ويلتزم المحصل بالبدء في إجراءات مخالصة نهائية معهم بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ وتوريد حصيلة الأقساط المسددة وفاءً معجلاً إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور سدادها من المدين.

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

- (أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الواردة في المادة الثالثة بموجب عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٣/١٢.
- (ب) إخلال المحصل بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- (ج) أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسر أو مفلس، أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند 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 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.
- (و) في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً وإيداعها بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لمدة تزيد عن ثلاثة أيام عمل.
- (ز) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن العقود محل محفظة التوريق نسبة ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال.
- (ح) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها و/أو في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتماني القائم للإصدار عن نسبة ١٠٠% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، و/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.

في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها أعلاه والخاص بحالات إخلال المحصل فيقوم شركة التوريق بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني ومجلس إدارة شركة التوريق والإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موثق عليه يعلم بالوصول إليه فوراً من قبل الهيئة العامة للرقابة

DA

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540

bakertilly
12
محمد هلال & وحييد عبد القهار

Arab African International Bank
بنك العربية الإفريقي

A.W

DA

وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون (٣٠) 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 الأحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء العقد ولن ينتج طلب شركة التوريق إنهاء العقد لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء طبقاً لأحكام المادة (١٣) من عقد الخدمة والتحصيل.

وفي حالة إنهاء عقد الخدمة والتحصيل وفقاً لأحكام هذه المادة، يقوم كلاً من 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 لعقد الخدمة والتحصيل. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريق لأمين الحفظ والحصول على مخالصة منه بذلك، على ألا يخل إنهاء عقد الخدمة والتحصيل بحق أي من الطرفين في مطالبة الطرف الآخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام عقد الخدمة والتحصيل أو القانون واجب التطبيق.

٦- أمين الحفظ الإصدار السابع من البرنامج الثاني:

البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦ بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة إي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) رقم ٣ بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٦ ويبلغ راس المال المدفوع قدره ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي (فقط خمسمائة مليون دولار امريكي لا غير)

- التزامات أمين الحفظ:

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

١. حفظ وإمسك حسابات محفظة التوريق لكل إصدار وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر شركة التوريق الكتابية أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق.

٢. أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه او اليوم التالي لتاريخ الاضافة) الى حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظه التوريق.

٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (١٣,٣٢٠,٠٠٠) جم (فقط ثلاثة عشر مليون وثلاثمائة وعشرون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (١,٥) % من رصيد السندات القائمة على "رصيد الحساب الاحتياطي". وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي على النحو المبين في البند (١) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من رصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

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

٤. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ (١٢,٩٦٤,٨٠٠) جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل نسبة (١,٤٦) % من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة لصالح حملة السندات (الإصدار السابع من البرنامج الثاني). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وكوبونات، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي بالكامل.

٥. أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق أو من توكله أو تفوضه بذلك.

٦. لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة 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 بناءً على التعليمات الكتابية الصادرة في حينه من شركة التوريق (أو من توكله أو تفوضه) لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في سندات التوريق.

٨. يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق (أو من توكله أو تفوضه) بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الصادرة منها مباشرة أو من وكيلها أو من تفوضه. وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال (٥) أيام عمل من تاريخ إرسالها، فإنه تعتبر قابلة لها ومتنازلة عن الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

٩. إخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة التوريق بإيداع المستندات المنوه عنها بالبند رقم (٤) من عقد أمين الحفظ، والخاص بالمستندات المودعة لدى أمين الحفظ، وذلك خلال (٧) أيام عمل من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين الحفظ.

١٠. في حالة عدم قيام شركة التوريق أو من يمثلها قانوناً 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 في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبدون أي مسئولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال (٣) 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.

١١. رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق تمهيداً لردها إلى المحفل لعقد حوالة محفظة التوريق، عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل

١٢. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك.

١٣. يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها و/أو في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتماني القائم للإصدار عن نسبة ١٠٠٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، و/أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.

١٤. يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق للإصدار السابع من البرنامج الثاني عن جميع الحسابات الأخرى لديه بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة 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.
- إمساك حساب الاحتياطي.
- إمساك حساب خدمة التعثر.

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.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.

ويجوز للممثل جماعة 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.

١٥. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري يعتمد 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 به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المفصلة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٧ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية ووزارة التجارة نظراً لاعتبارها وثيقة أساسية وأيضا لرصيد القائم لسندات التوريق ومرفق به كشف حساب المتحصلات

100
DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
البرق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

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

المودعة في الحساب خلال الشهر وكشف حساب الحصيلة منذ بداية الإصدار حتى تاريخه كذات الهيئة والاستشارات القانونية
التراكمي منذ بداية الإصدار وحتى تاريخه، مع الأخذ في الاعتبار اخطار الهيئة العامة للترويج المالية بالبريد الإلكتروني بذلك
التقرير كما يسلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة.

١٦. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار السابع من البرنامج الثاني والحسابات الخاصة
بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، 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.

١٧. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار السابع من البرنامج الثاني 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 التوريق 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 وقبل ميعاد السداد.

١٨. ويقوم أمين الحفظ بعد الحصول على موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في حساب الحصيلة في
أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق
استثمار أدوات الدين وذلك مع تجنب تعارض المصالح كما له أن يعهد إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية
للاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على النحو المقرر قانوناً وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية
لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتتحمل شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها
ممثلتي محفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً
لحملة سندات التوريق.

١٩. يلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن
محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب
الاكتتاب) وتحويلها لحساب الحصيلة لصالح حملة السندات. كما يتم خصم مبلغ حساب خدمة التعثر (١٢,٩٦٤,٨٠٠)
جنه مصري وذلك من مقابل الحوالة قبل سدادها للمحيل بناءً على تعليمات شركة التوريق.

- المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحيل وشركة
اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢.

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحويل المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها
المحصل والملتزم بتحويل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها العميل المؤرخ

EFG Hermes 01
EFG Security S.A.E
اي اف جي للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

البنك العربي الإفريقي الدولي
CIBG4081
Arab African International Bank
Corporate & Institutional Banking

Handwritten initials/signature.

DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

٢٠٢٤/٠٣/١٢

٣. أصول كافة الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعدددهم (١٢٢,٤٣٦) عقد تمويل استهلاكي محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة يو للترويج الاستهلاكي ش.م.م وعملاتها، تنقسم الى عدد (١٢٢,٢٩٨) عقد تمويل استهلاكي تولد عنهما عدد (٢٤٣,٠٦٢) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة وعدد (١٣٨) عقد تمويل استهلاكي لتمويل شراء سيارات.

٤. أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بمحفظة الحقوق المالية المحالة بما في ذلك الضمانات المرتبطة بها والمتمثلة علي سبيل الحصر في عدد (١٢٦,٤١٥) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (٧٤٠) شيك بنكي قابلة للتظهير لشركة التوريق بالنسبة لعقود تمويل السيارات.

٥. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق المحالة.

٦. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في برنامج سندات التوريق قصيرة الأجل -الإصدار السابع من البرنامج الثاني-مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٧. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة اي اف جي للترويج وشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance.

٨. ملف الكتروني ببيان من الشركة المحيلة (يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريق والحد الائتماني الممنوح له والقيمة المستخدمة من الحد الائتماني وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق.

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 شركة التوريق تمهيداً لردّها للمحيل طبقاً لأحكام القانون وكذا عقد حوالة محفظة التوريق.

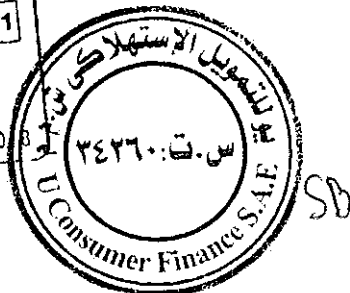
٢. لا يكون إنهاء عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة.

٣. ومع مراعاة وجوب اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء العقد، يكون لأي طرف من طرفي عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية الحق في إنهائه وفقاً للآتي:

- في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة (٣) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه.



EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للترويج ش.م.م.
CR No. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2008



- في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم الشركة بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل ٧ أيام عمل من تاريخ الإنهاء ويكون مذيل بالتوقيع المعتمد للشركة 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. ويترب 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 قائمه على شركة التوريق لصالح أمين الحفظ.

٥. مدير الإصدار ومروج الاكتتاب:

شركة اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الإكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم ٢٥٨ بتاريخ ١٩٩٩/٠٣/١٥.

وتتعهد بأنها المسئولة 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. يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

- (أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات
(ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.
(ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه إخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.

الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وزدت إليه أو تمكن من الاطلاع عليها.
تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.
إخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.

٦. ضامن تغطية اكتتاب الإصدار:

- شركة أي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٩٩٩/٠٣/١٥.
- البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١ بصفتهم ضامنوا التغطية.

ينحصر دور والتزامات ضامنوا تغطية الاكتتاب على الإصدار السابع من البرنامج الثاني محل هذه المذكرة وفقاً 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 بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للسندات، التي لم يتم تغطيتها وفقاً لشروط التعاقد.

٧. البنك متلقي الاكتتاب:

البنك العربي الإفريقي الدولي فرع (جاردن سيتي).

ثالثاً: بيانات الإصدار السابع من البرنامج الثاني

- رقم الإصدار:
- الإصدار السابع من البرنامج الثاني لشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م.
- القيمة الاسمية للسند:
- قيمة إسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:
- ٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.

رقم الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الإصدار (جم)	عدد السندات محل الشريحة	العائد
الشريحة الأولى (أ)	(٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠)	سند (٦,٣٩٣,٦٠٠)	عائد ثابت (٢٨,٥٠) %
الشريحة الثانية (ب)	(٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠)	سند (٢,٤٨٦,٤٠٠)	ذات عائد ثابت يبلغ (٢٨,٦٥) %
الإجمالي	(٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠)	سند (٨,٨٨٠,٠٠٠)	

▪ مدة الإصدار السابع من البرنامج الثاني:

(١٢ شهر) تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب على أن تكون مدة الإصدار بالنسبة إلى شرائح هذا الإصدار وفقاً للآتي:

رقم الشريحة	مدة الشريحة بالنسبة إلى الإصدار
الشريحة الأولى (أ)	٦ أشهر
الشريحة الثانية (ب)	١٢ أشهر

▪ قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة على أحكام وشروط الإصدار السابع من البرنامج الثاني:

وافق مجلس إدارة الشركة بالإجماع بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢ على الآتي:

إصدار سندات توريق الإصدار السابع من البرنامج الثاني (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة لا تزيد عن ١٢ شهر بحد أقصى (٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها (١٠٠) جنيه للسند الواحد تصدر علي (٢) شرائح كالآتي:

- سندات الشريحة (أ) بقيمة إجمالية قدرها (٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠) جم وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٨,٥٠) % لمدة (٦) شهر.
- سندات الشريحة (ب) بقيمة إجمالية قدرها (٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠) جم وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٨,٦٥) % لمدة (١٢) شهر.

ويتم طرح ١٠٠ % من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد أقصى (١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩) جم وقيمتها الحالية بحد أقصى (٩٦٥,٤٥٢,١٨٨) جنيه مصري على أساس معدل خصم متغير يتراوح ما بين (٢٨,٥٤) % و(٢٨,٦٥) % سنوياً 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

DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاسبة 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

DA

في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار السندات الممولة من الإصدار الساعي من البرنامج الثاني بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance بصفتها محيلة لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمانات، 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 الا يترتب علي هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار.

■ نوع الإصدار:

- سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع لمدة (١٢) شهرا قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل.
- طرح خاص للسندات وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات على النحو التالي
- 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

■ كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي بحد اقصى لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناء على تعليمات شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى المحيل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) والبالغ قدرها (٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري، علي ان يتم خصم المبالغ المحصلة فعليا من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب) بالإضافة الي مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ (١٢,٩٦٤,٨٠٠) جم، وذلك من حصيلة السندات قبل تحويلها الي المحيل وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢.

■ الغرض من الاصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقا مالية ومستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، والتي تم حوالتها إلى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢ والمنشور ملخصه بالمذكرة.

■ نوع الاكتتاب:

طرح خاص وفقاً لأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وتعديلاته.

■ الاكتتاب في السندات:

١٠٠٪ من قيمة السندات المصدرة علي (شريحتين) يتم طرحها على النحو التالي:

يتم طرح ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية في مجال الأوراق المالية كما يتم طرح ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

bakertilly
20
17
محمد هلال & وحيد عبد الحفيظ

الإدارة المالية
٢٤٣٦٠
U Consumer Finance

البنك الدولي
Cooperation & Institutional Development
African International Bank

1100

DRENY & PARTNERS

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. 31165, Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاقتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩، وتعديلاته.

▪ **فترة العائد ومواعيد سداده:**

يحتسب العائد من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف بعد ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهريا بعد اول كوبون، 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، ويصرف الكوبون في يوم الاخير من الشهر، ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

▪ **التسجيل في الحفظ المركزي:**

تتم إجراءات تسجيل السندات 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 توريق أخرى أصدرتها الشركة من قبل أو قد تصدرها الشركة في المستقبل، وتمثل هذه الإشارة في ذكر رقم الإصدار من البرنامج والقيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق وسعر العائد. وسيتم الإشارة إلى:

الإصدار السابع من البرنامج الثاني مقسمة على شريحتين:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ (٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (٦) شهراً وعائد ثابت يبلغ (٢٨,٥٠)٪.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت (٢٨,٦٥)٪.

▪ **القيود 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، على أن يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة (٣) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يكون ذلك قبل توزيع أول كوبون، وسيتم ذكر القيمة الإجمالية للإصدار عند الإصدار وآخر تاريخ للاستحقاق بالبورصة المصرية وقيمة العائد. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسيتم الإشارة إلى:

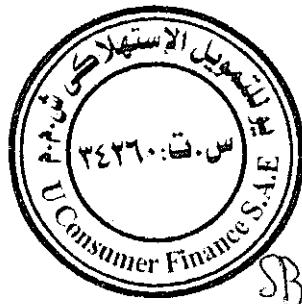
الإصدار السابع من البرنامج الثاني مقسمة على شريحتين:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ (٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (٦) شهراً وعائد ثابت يبلغ (٢٨,٥٠)٪.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت (٢٨,٦٥)٪.

سعر العائد:

الشريحة الاولى (أ) ذات عائد ثابت (٢٨,٥٠)٪.

الشريحة الثانية (ب) ذات عائد ثابت يبلغ (٢٨,٦٥)٪.



MED

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي 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

أحكام وشروط الشريحة (أ)

١. قيمة الشريحة :
(٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (٧٢٪) من إجمالي قيمة الإصدار.
٢. مدة السندات:
(٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
٣. عدد السندات:
(٦,٣٩٣,٦٠٠) سند.
٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ) :
(P1)
٥. القيمة الإسمية للسند:
(١٠٠) جم (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
٦. سعر الإصدار:
(١٠٠٪) من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
٧. مصاريف الإصدار:
(٠,٠٥٪) من القيمة الإسمية 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:

٩. سعر القائد:
عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٨,٥٠) %
١٠. السداد / الاستهلاك:

تيسد / تستهلك الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (٤) قسط ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند (رقم ١٠) (السداد/الاستهلاك) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	.	٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
	.	٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
	-٤٣٠,٢٣٣,٠٢٧	٢٠٩,١٢٦,٩٧٣	67.29%	32.71%

EFG Hermes 0
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May, 2018

bakertilly
22
محمد هلال & وحييد عبد الفتاح
17

Arab African International Party
Arab African International Party
Corporate & Institutional Banking
CIB04001

DA

MW

MH

17.16%	15.55%	١٠٩,٧٣٧,٠٤٠	-٩٩,٣٨٩,٩٣٣	٤
4.44%	12.73%	٢٨,٣٧٥,٠٥٩	-٨١,٣٦١,٩٨١	٥
0.00%	4.44%	.	-٢٨,٣٧٥,٠٥٩	٦
	100.00%		-٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠	الإجمالي

أحكام وشروط الشريحة (ب)

١. قيمة الشريحة :
(٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (٢٨%) من إجمالي قيمة الإصدار.
٢. مدة السندات:
(١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
٣. عدد السندات:
(٢,٤٨٦,٤٠٠) سند.
٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):
(P2).
٥. القيمة الإسمية للسند:
(١٠٠) جم (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
٦. سعر الإصدار:
(١٠٠%) من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
٧. مصاريف الإصدار:
(٠,٠٥%) من القيمة الإسمية للسند والتي تمثل (٥) قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتبتين. ويتم توريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.
٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداها عند الاكتتاب:
(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (٥) قروش كمصاريف إصدار إجمالي (١٠٠,٠٥) جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها بأكملها.
٩. سعر العائد:
عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٨,٦٥) %.
١٠. السداد / الاستهلاك:
تسدد / تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (٦) قسط بحد أقصى. ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد (البنود رقم ١٠ (السداد/الاستهلاك)) لأولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة وببناءً عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة (ج)



قد يختلف اختلافا جوهريا عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الاتي:

الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	.	٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
٢	.	٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
٣	.	٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
٤	.	٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
٥	.	٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
٦	.	٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
٧	-١١١٨٨٥٨٦٨	١٣٦,٧٥٤,١٣٢	45.00%	55.00%
٨	-٥٥٤٣٠١٦٢	٨١,٢٢٣,٩٧٠	22.29%	32.71%
٩	-٤٥٥٣٧٤٩٩	٣٥,٦٨٦,٤٧١	18.31%	14.39%
١٠	-٣٤٤٠٧٧٣٢	١,٣٧٨,٧٣٩	13.84%	0.55%
١١	-١٣٧٨٧٣٩	.	0.55%	0.00%
١٢	.	.	0.00%	0.00%
الإجمالي	-٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠	.	100.00%	

▪ مكان سداد الكوبونات:

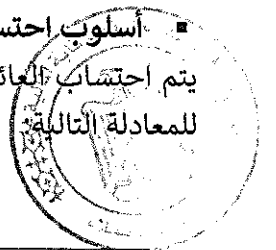
ويصرف الكوبون في يوم (الخير) من الشهر ويحتسب الكوبون الاول بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الإكتتاب، مع مراعاة أنه في حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

▪ أسلوب احتساب العائد:

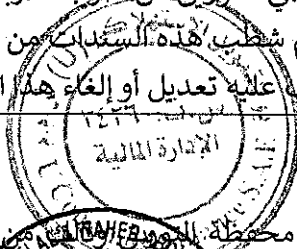
يتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المنقضية بين تاريخي استحقاق كوبونين متتاليين وذلك وفقاً للمعادلة التالية:

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

٣٦٥



«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار السابع من البرنامج الثاني لشركة إي أف جي للترويج من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء.»



▪ معدل حالات الإخلال:

لا يوجد حالات إخلال كلي بالنسبة للعقود محل محظوظة البورصة (و يقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الاقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع

عقد الحوالة.

مصادر سداد السندات:

- المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبين من مبالغ كمصاريف إصدار.
- المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخر في السداد.
- عائد الاستثمارات الخاص بحساب الحصيلة التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق.
- الحساب الاحتياطي.
- حساب خدمة التعثر.

أولويات استخدام المبالغ المحصلة

- أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف
- ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي من أقساط المدينين.
- ثالثاً: سداد عائد السندات الشريحة الأولى (أ) والثانية (ب)
- رابعاً: سداد أصل السندات الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية.
- خامساً: سداد أصل السندات الشريحة الثانية (ب) وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية.
- سادساً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً إلى محيل المحفظة بعد استهلاك السندات الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

الضمانات النقدية:

التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (٧,٤٤٪) بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢ تبلغ قيمتها الإجمالية (١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٩٦٥,٤٥٢,١٨٨) جنيه مصري وعلى أساس متوسط معدل خصم يتراوح ما بين (٢٨,٥٤)٪ و (٢٨,٦٥)٪ ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً يستحق لحملة السندات بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره (٩٥٤,٠٣٢,٤٥٢) جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستحقة على المدينين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في الحسبان العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين، تصبح القيمة الحالية للمحفظة ومكوناتها مبلغ وقدره (٩٦١,٩٠٢,٥٧٨) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري مما يعنى أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (٧,٤٤٪) 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 وفقاً لطريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السندات والعمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم

٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق	جم (٩٦٥,٤٥٢,١٨٨)
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (١١,٤١٩,٧٣٥)
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (٩٥٤,٠٣٢,٤٥٢)
قيمة الإصدار	جم (٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠)
تعزير ائتماني داخلي نسبته (٧,٤٤٪)، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	% (٧,٤٤)

(١) حساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ (١٣,٣٢٠,٠٠٠) جم (فقط ثلاثة عشر مليون وثلاثمائة وعشرون ألف جنيه مصرياً لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول على أن يظل يمثل (١,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

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

(٢) حساب خدمة التعثر

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ (١٢,٩٦٤,٨٠٠) جنيه مصرياً فقط لا غير (بما يمثل نسبة (١,٤٦) % من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة لصالح حملة السندات (الإصدار السابع من البرنامج الثاني). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وكوبونات، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي بالكامل.

■ جماعة حملة السندات:

تتكون من حملة سندات كل شريحة من الشريحتين الشريحة (أ) والشريحة (ب) جماعة منفصلة لكل شريحة يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويقوم المكتبتين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب إقرار من المكتبتين يفيد إبداء رغبة المكتبتين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك من تلقى الاكتتاب ويلتزم البنك متلقى الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ١٩٩ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة

DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
إي اف جي هيرمس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 May 2018

DA

للجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية،
كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم.

■ إفصاحات محيل المحفظة:

1. طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance 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 وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
2. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance حاصلة 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.
3. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance بصفتها المحيل لمحفظة التوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.
4. أن الحقوق المالية المحالة محل محفظة توريق الإصدار السابع من البرنامج الثاني لشركة أي أف جي للتوريق لا تشمل على أية حقوق مالية آجلة ناتجة عن تمويل عمليات شقلباظ، ولا تتضمن المستندات الخاصة بالاتفاقات المنشئة للمحفظة أو المستندات الخاصة بالضمانات آية عقود بنظام شقلباظ.



EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E.
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May, 2018

SS

AW



M.H



رابعاً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق محل الإصدار السابع من البرنامج الثاني في كافة الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع الناشئة عن قيام المدينين بشراء سلع وخدمات عن طريق استخدام لجزء من حد التمويل الاستهلاكي الممنوح لهم من الشركة المحيلة بموجب عدد (١٢٢,٤٣٦) عقود التمويل الاستهلاكي (تنقسم الي عدد (١٢٢,٢٩٨) عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهم عدد (٢٤٣,٠٦٢) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة، وعدد (١٣٨) عقد تمويل استهلاكي لتمويل سيارات) والمستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (١٢٦,٤١٥) سند لأمر وعدد (٧٤٠) شيك بنكي، والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم ابرامها بين المحيل وعملائه (ويشار إليهم فيما بعد "بالمدينين").

نوع التمويل	العدد
سلع وخدمات	١٢٢,٢٩٨
تمويل شراء سيارات	١٣٨
المجموع	١٢٢,٤٣٦

وتتكون محفظة التوريق من عدد (١٢٢,٤٣٦) عقد تمويل استهلاكي (تنقسم الي عدد (١٢٢,٢٩٨) عقد تمويل استهلاكي تولد عنهم عدد (٢٤٣,٠٦٢) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة وعدد (١٣٨) عقد تمويل استهلاكي لتمويل شراء سيارات) تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

- لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
- لا تشمل الحقوق المالية المحالة اية حقوق مالية آجلة ناتجة عن تمويل عمليات شقلباظ، ولا تتضمن المستندات الخاصة بالاتفاقات المنشئة للمحفظة او المستندات الخاصة بالضمانات اية عقود بنظام شقلباظ.
- لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن (٣٠) يوم.
- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار السابع (١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩) جنيه مصري وقيمتها الحالية تبلغ (٩٦٥,٤٥٢,١٨٨) جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين بنسبة (٢٨,٥٤٪) - (٢٨,٦٥٪) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبون 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 (٩٦١,٩٠٢,٥٧٨) جنيه مصري.

٢. تتسم محفظة التوريق بالآتي:

أ. أنها قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق مشروع التوريق المبرم مع عملائه من المدينين طبقاً

- ب- يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنيه المصري من خلال قنوات الدفع المعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني والموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance (المحيل) والتي تشمل على سبيل الحصر قنوات السداد النقدي بمقر الشركة المحيلة والسداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت من خلال التطبيق الإلكتروني الخاص بالشركة. علي انه يحق للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الإلكتروني للشركة.
- ج- كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق.
- د- كافة اتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- هـ- تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي (١٠) سنوات من تاريخ التوقيع على العقد.
- و- المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (١٢٦,٤١٥) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (٧٤٠) شيك بنكي بالنسبة لعقود تمويل السيارات.
- ز- جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (٢٠٢٠/٧) حتى (٢٠٢٤/١) وقد تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة.
- ح- يبلغ الحد الأقصى لأي عميل عدد (١) عقد بنسبة تمويل تبلغ (٤,٠) % من إجمالي قيمة المحفظة.
- ط- تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٤/٤ وتنتهي في ٢٠٢٥/٣
- ي- أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
١	٢٠٢٤/٤	181,138,823	17.4%
٢	٢٠٢٤/٥	181,137,613	17.4%
٣	٢٠٢٤/٦	151,095,029	14.5%
٤	٢٠٢٤/٧	107,914,043	10.3%
٥	٢٠٢٤/٨	83,667,702	8.0%
٦	٢٠٢٤/٩	78,904,317	7.6%
٧	٢٠٢٤/١٠	71,011,914	6.8%
٨	٢٠٢٤/١١	58,049,820	5.6%
٩	٢٠٢٤/١٢	45,791,129	4.4%
١٠	٢٠٢٥/١	34,458,831	3.3%
١١	٢٠٢٥/٢	26,075,029	2.5%
١٢		24,736,459	2.4%

1,043,980,709

UFD

DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الديني وشركاه للمحاسبة 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

DA

- ك- إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي (١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩) جنيه مصري لا محذوراً منبذلة في الفترة من ٢٠٢٤/٤/١ وتنتهي في ٢٠٢٥/٣/٣١ ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة التوريق: (فقط (١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩) جنيه مصري لا غير).
- ل- في تاريخ نفاذ الحوالة الحقوق المالية محل العقود المكونة للمحفظة محل الإصدار ليست موضوعاً لأي حوالة في إصدار توريق قائم.
- م- جميع الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق سابقة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير.
- ن- لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.
- س- لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.
- ع- تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمرتبطة بالعقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وكذا فائض المحفظة إلى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصرفيات.

توصيف محفظة الإصدار السابغ من البرنامج:

تتكون المحفظة من عدد (١٢٢,٤٣٦) عقد تمويل استهلاكي (تنقسم الى عدد (١٢٢,٢٩٨) عقد تمويل استهلاكي تولد عنها عدد (٢٤٣,٠٦٢) عمليات شراء سلع وخدمات منشئ للحقوق وعدد (١٣٨) عقد تمويل استهلاكي لتمويل شراء سيارات) - لا تتضمن المحفظة المحالة أية عقود عروض شقلباط، بقيمة إجمالية (١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٩٦٥,٤٥٢,١٨٨) جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة (٢٨,٥٤٪) - (٢٨,٦٥٪) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ (٩٦١,٩٠٢,٥٧٨) جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٤/٠٣/١٢ ويتم تحليلها كالآتي:

تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
القاهرة	552,739,687	61,345	50%	53%
الجيزة	257,750,410	31,003	25%	25%
الإسكندرية	100,653,464	13,294	11%	10%
القليوبية	24,151,392	3,094	3%	2%
الغربية	16,707,873	2,205	2%	2%
الشرقية	10,258,834		1%	1%

EFG Hermes 01
EFG-Securitization S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

MOHAMMED HELAL & WAFER
bakterilly
محمد هلال و وحيد عبد الغفار

الإدارة المالية
Consumer Finance S.A.E

البنك التجاري الدولي
International Bank of Egypt
Banking and Institutional Banking
القاهرة

DA

1%	1%	1,112	9,755,244	الدقهلية
1%	1%	806	6,358,168	البحيرة
0%	0%	539	4,405,218	أسيوط
1%	1%	738	5,449,916	الإسماعيلية
1%	1%	719	5,275,863	المنوفية
0%	0%	451	4,771,323	دمياط
0%	0%	343	2,547,774	كفر الشيخ
0%	0%	278	1,952,269	المنيا
1%	0%	508	5,396,457	البحر الاحمر
1%	0%	541	5,496,985	بورسعيد
1%	2%	2,101	13,752,751	السويس
0%	0%	175	1,332,321	مطروح
0%	0%	159	1,464,677	أسوان
0%	0%	239	2,057,429	بني سويف
0%	0%	190	1,312,702	سوهاج
0%	0%	238	2,104,490	الفيوم
1%	1%	740	5,820,413	الغردقة
0%	0%	121	927,702	قنا
0%	0%	95	678,490	الأقصر
0%	0%	50	386,632	جنوب سيناء
0%	0%	56	425,793	شمال سيناء
0%	0%	11	46,432	الوادي الجديد
100%	100%	122,436	1,043,980,709	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

العدد	الضمانة	م
٧٤٠	شيكات بنكية (بالنسبة لعقود تمويل سيارات)	١
	الإشراك في سندات لأمر (بالنسبة لتأمينات شراء سلع وخدمات)	

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرمس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31,105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

- تحليل المحفظة حسب نوع العقود:

نوع التمويل محل العقود	عدد العقود	عدد المعاملات
سلع وخدمات	١٢٢,٢٩٨	٢٤٢,٩١٣ (عمليات شراء سلع وخدمات)
تمويل سيارات	١٣٨	(١٤٩) تمويل سيارات
المجموع	١٢٢,٤٣٦	٢٤٣,٠٦٢

- تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات:

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنبه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	909,940,715	87%
الخدمات	134,039,994	13%
الإجمالي	1,043,980,709	100%

- تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	قيمة العقود (جنبه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠٢٠	٧٥,٥٧٨	٤	%٠	%٠
٢٠٢١	٣٣٣,٧٥٧	٢٤	%٠	%٠
٢٠٢٢	٣,٨٩١,٢٠٨	٢٥٤	%٠	%٠
٢٠٢٣	٥٩٩,٠٤٩,٤٣٦	٦٢,١٢٤	%٥٧	%٥١
٢٠٢٤	٤٤٠,٦٣٠,٧٣١	٦٠,٠٣٠	%٤٢	%٤٩
الإجمالي	١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩	١٢٢,٤٣٦	%١٠٠,٠٠٠	%١٠٠,٠٠٠

- تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنبه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
التجارة الإلكترونية	58,330,395	6%
الأجهزة والهواتف ولايبوب	254,659,392	28%
ملابس	274,655,072	30%
الإفطار وسوبر ماركت	75,940,592	8%
التمويل الشخصي المنزلي وخدمات	166,656,300	18%
مجوهرات	101,930,200	4%

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي هيرمس للترويج ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

bakertilly
32
17
محمد هلال & وحيد عبد القادر

الإدارة المالية
Consumer Finance

International

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

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

1%	8,982,977	مستحضرات تجميلية ومركز تجميل
0%	1,928,033	مستلزمات الحيوانات الأليفة
0%	663,045	مطاعم
0%	9,511	اكسسوارات وقطع غيار سيارات
0%	2,860,346	متنوعات وأشياء أخرى
4%	33,235,750	سيارات
87%	909,940,715	اجمالي السلع
الخدمات		
2%	18,499,532	السفر والرحلات
6%	63,801,264	خدمات السيارات
0%	72,601	وسائل الترفيه
1%	9,972,817	رعاية صحية
1%	10,717,050	اشترك عضويات النوادي
1%	11,608,286	تعليم
2%	19,368,444	خدمات منزلية
13%	134,039,994	اجمالي الخدمات
100%	1,043,980,709	الإجمالي

تحليل زمني لمنح التمويل للمحفظة:

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	عدد العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	السنة
0.00%	0.00%	1	27,306	07/2020
0.00%	0.00%	2	27,972	10/2020
0.00%	0.00%	1	20,300	12/2020
0.00%	0.01%	2	53,763	03/2021
0.00%	0.00%	1	3,680	05/2021
0.00%	0.01%	3	72,316	06/2021
0.00%	0.00%	1	11,357	07/2021
0.00%	0.01%	1	55,594	08/2021
0.00%	0.00%	1	5,664	09/2021
0.00%	0.00%	1	1,988	11/2021
0.01%	0.01%	14	129,395	12/2021
0.02%	0.03%	23	288,711	01/2022
0.00%	0.01%	4	53,844	02/2022
0.02%	0.02%	21	207,707	03/2022
0.01%	0.02%	13	223,206	04/2022
0.06%	0.15%	72	1,552,755	05/2022
0.02%	0.04%	27	378,226	06/2022

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريف ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

32
التتمويل الاستهلاكي ش.م.م.
س.ت. ٢٤٢٦٠
Consumer Finance S.A.E

البنك العربي الإفريقي الدولي
بنك الإفريقي الدولي
Arab African International Bank

DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

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

DA

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

0.02%	0.03%	28	301,687	07/2022
0.03%	0.05%	34	532,024	08/2022
0.01%	0.02%	16	218,015	09/2022
0.00%	0.00%	6	50,104	10/2022
0.00%	0.00%	1	11,569	11/2022
0.01%	0.01%	9	73,360	12/2022
0.01%	0.01%	13	54,162	01/2023
0.01%	0.01%	18	75,940	02/2023
0.03%	0.05%	31	525,557	03/2023
0.01%	0.02%	15	166,592	04/2023
0.02%	0.02%	25	184,868	05/2023
0.05%	0.08%	66	872,414	06/2023
0.04%	0.03%	45	300,164	07/2023
0.15%	0.39%	183	4,029,823	08/2023
0.21%	0.76%	253	7,884,368	09/2023
2.40%	3.08%	2,937	32,157,254	10/2023
14.04%	17.18%	17,186	179,315,060	11/2023
33.77%	35.77%	41,352	373,483,233	12/2023
49.03%	42.21%	60,030	440,630,731	01/2024
100%	100%	122,436	1,043,980,709	الاجمالي

- تحليل المحفظة حسب اجال لسداد:

السنة	قيمة المعاملات وعمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠٢٤	٦٤٨,٥٨٠,٤٨٧	١٩٠,٠٤٨	62%	78%
٢٠٢٥	٢٧٢,٣٩٤,٢٨٢	٣٧,٥٨٨	26%	15%
٢٠٢٦	٦٧,٠٣٥,٥٨٨	٨,٤٤٩	6%	3%
٢٠٢٧	١٢,٢٥١,٣٤٠	١,٧٧٥	1%	1%
٢٠٢٨	٣٩,٠٧٧,٣٧٦	٤,٠٥٦	4%	2%
٢٠٢٩	٤,٦١٤,٢١٦	١,١٤٥	0%	0%
٢٠٢٣	٢٧,٤٢٠	١	0%	0%
الاجمالي	1,043,980,709	243,062	100%	100%

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

٣٤
٢٤٢٦٠
Consumer Finance S.A.E

البنك العربي الإفريقي الدولي
بنك الإفريقي الدولي
Commercial & Institutional Banking
Arab African International Bank

- قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال ١٢ أشهر (طوال عمر الإصدار):

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
١	٢٠٢٤/٤	181,138,823	17.4%
٢	٢٠٢٤/٥	181,137,613	17.4%
٣	٢٠٢٤/٦	151,095,029	14.5%
٤	٢٠٢٤/٧	107,914,043	10.3%
٥	٢٠٢٤/٨	83,667,702	8.0%
٦	٢٠٢٤/٩	78,904,317	7.6%
٧	٢٠٢٤/١٠	71,011,914	6.8%
٨	٢٠٢٤/١١	58,049,820	5.6%
٩	٢٠٢٤/١٢	45,791,129	4.4%
١٠	٢٠٢٥/١	34,458,831	3.3%
١١	٢٠٢٥/٢	26,075,029	2.5%
١٢	٢٠٢٥/٣	24,736,459	2.4%
		1,043,980,709	
			الإجمالي

- الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٤ وفقاً لما يلي:

البيان	٢٠٢٤	٢٠٢٥	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٩٥٨,٧١٠,٣٩٠	٨٥,٢٧٠,٣١٩	١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩
حسابات الحصيلة في بداية الفترة	.	.	.
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٩٥٨,٧١٠,٣٩٠	٨٥,٢٧٠,٣١٩	١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠	.	٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	٥٤,١٧٠,٦١٧	.	٥٤,١٧٠,٦١٧
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	٢١٢,٨٥٣,٥٢٩	٣٥,٧٨٦,٤٧١	٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	٤٧,٠٠٨,٠٢٣	٩٠,٤٣٣٦	٤٧,٩١٢,٣٥٩
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	١١,٤٤٧,٨٣٦	٣٧,٥٢٤	١١,٤٨٥,٣٦٠
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	٨,١٨٠,٩٢٧	١٨٠,٧٦٦	٨,٣٦١,٦٩٣
حساب احتياطي	٢,٠٥١,٣١٢	٢,٠٣٠,٦٣١	٢٠,٦٨١
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	.	٥٠,٧٥٣,٣٨٤	٥٠,٧٥٣,٣٨٤

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

١. تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظه وفقا للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقا لتقرير مراقبا الحسابات.
٢. معدل خصم شهري فيما بين نسبة (٢٨,٥٤٪) - (٢٨,٦٥٪) ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظه).
٣. تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (١٦)٪ كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار.

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

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ (١١,٤٨٥,٣٦٠) جنيه مصري 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.
- أتعاب شركة التوريق
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجداول الرسمية للبورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار.
- أتعاب المحصل.
- أتعاب مراقبا الحسابات.
- أتعاب المستشار القانوني.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.
- أتعاب مدير ومروج الإصدار.

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

المخاطر المرتبطة بمحفظه التوريق:

إن المخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بمحفظه التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر الآتية:

DA

■ **مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:**

الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريق نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات. تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخير.
- الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية.
- حساب خدمة التعثر لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية في حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي.

اما عن الإجراءات المتخذة من جانب المحصل فهي كالآتي:

- في حالة عدم التزام المدين بسداد الأقساط المستحقة المترتبة على عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance والمدينين حتى اليوم الخامس من تاريخ استحقاق تلك الأقساط يحق للمحصل تطبيق غرامة تأخير شهرية قدرها (نسبة تتراوح بين ٥% إلى ١٥% وفقاً لكل عقد علي حدي) من قيمة القسط المتأخر تضاف فيما بعد إلى قيمة الأقساط الغير مسددة بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل الأقساط الشهرية التالية، ويتم توريد الأقساط الشهرية والغرامة المحتسبة عليها إلى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور تحصيلهم.
- في حالة عدم سداد المدين لقسطين متتاليين من الأقساط الشهرية المستحقة، يكون للمحصل الحق وبدون أي شروط في الرجوع على المدينين والمطالبة بكامل الأقساط المستحقة على المدين، بالإضافة إلى إيقاف حساب المدينين على التطبيق الإلكتروني الخاص بالمحصل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) وذلك لحين سداد الأقساط المستحقة.

■ **إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه:**

وقد 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.

■ **إفلاس المحصل:**

وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على إلزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب شركة التوريق وتخطر به شركة التوريق خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مصري من تاريخ التحصيل.

■ **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 الائتمان لدى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، ش.م.م على عمل دراسات إئتمانية مفصلة لكل عميل وذلك لمعرفة قدره العميل على تحمل عبء الدين من خلال الاستعلام الائتماني ISCORE. وتوجد لدى الشركة سياسة إدارة مخاطر تعتمد على وجود قواعد لسياسة الائتمان Credit Policy Guide مع وجود ضوابط لمنح الائتمان تتمثل في حدود قصوى لكل عميل محل التمويل... الخ.

■ **مخاطر الإخلال في سداد المدينين الأقساط ومخاطر الوفاء المعجل:**

في حالة عدم سداد المدين لقسطين متتاليين من الأقساط الشهرية المستحقة، يكون للمحصل الحق وبدون أي شروط في الرجوع على المدينين والمطالبة بكامل الأقساط المستحقة على المدين، بالإضافة إلى إيقاف حساب المدينين على التطبيق

الإلكتروني الخاص بالمحصل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) وذلك لحين سداد الأقساط المستحقة.

يكون للمحصل، تنفيذاً لشروط العقود المبرمة مع المدينين، في حالة تأخر المدينين عن الوفاء بأي قسط في ميعاد استحقاقه على النحو الوارد بالعقود وبناء على تصريح كتابي مسبق من شركة التوريق القيام بالآتي:

١) 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 فوراً وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في العقود المنشئة للحقوق المحالة وتوريدها إلى أمين الحفظ.

٢) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم توريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة لإنذار أو تنبيه نتيجة لإخلال المدينين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحافظة وذلك قبل سداد/خصم أية مستحقات لأي جهة من الجهات.

الوفاء المعجل

يحق للمدينين القيام بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط، لذا فإنه في حالة ممارسة المدينين لحق الوفاء المعجل لإجمالي الأقساط المستحقة عليهم مقابل عمولة وفاء معجل تتراوح بين ٥% و ١٥% من المبلغ المراد سداده معجلاً (وفقاً لكل عقد علي حدا)، علي انه من حق الشركة تغيير نسبة السداد المعجل المشار إليها بالعقد في أي وقت من أوقات سريان العقد وفقاً للشروط والأحكام المطبقة بالموقع الإلكتروني للشركة أو التطبيق الإلكتروني وفقاً لما تم الموافقة عليه من قبل العميل من خلال التوقيع علي عقد التمويل الاستهلاكي.

علي ان يقوم المحصل بإخطار شركة التوريق بهذه الرغبة ويلتزم المحصل بالبدء في إجراءات مخالصة نهائية معهم بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ وتوريد حصيلة الأقساط المسددة وفاء معجلاً إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور سدادها من المدين. وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها بالإضافة الي عمولة السداد المعجل التي يتم تطبيقها وتوريدها الي حساب حملة السندات لدي امين الحفظ.

خامساً: التصنيف الائتماني

١. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٩ فبراير ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار السابع من البرنامج الثاني لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، درجة "P3" وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩ جنيه مصري فقط لاغير وقيمتها الحالية تبلغ ٩٥٤,٠٣٢,٤٥٢ جنيه مصري فقط لاغير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ١٢٢,٤٣٦ عقد تمويل استهلاكي، تنقسم الي عدد ١٢٢,٢٩٨ عقد تمويل استهلاكي تولد عنهما عدد ٢٤٣,٠٦٢ بيانات شراء السلع والخدمات، وعدد ١٣٨ عقد تمويل استهلاكي، وتجدر الإشارة الي أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات والتي تتمثل في عقود التمويل استهلاكي للمحفظة المضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود التمويل استهلاكي المنشئة

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 فبراير ٢٠٢٤. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق

M&D
DRENY &
PARTNERS

DRENY &
PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

CR NO. 311050 Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

الضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة اي اف جي للترويج ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية الترويج .

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime3 (P3)" تعني أن محفظة الحقوق المالية المحالة مصنفة محلياً علي أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة- Average مقارنة بالمحافظ الأخرى في نفس الدولة.

٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار السابع من البرنامج الثاني:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٩ فبراير ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات الترويج قصيرة الأجل المزمع إصدارها من قبل شركة "اي اف جي للترويج ش.م.م." (الإصدار السابع من البرنامج الثاني لإصدار سندات الترويج قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٩٥٤,٠٣٢,٤٥٢ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية الترويج وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة اي اف جي للترويج ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل. ويعد هذا الطرح الإصدار السابع من البرنامج الثاني لإصدار سندات الترويج قصيرة. 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 للترويج ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في فبراير ٢٠٢٤، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات الترويج.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٧,٤٤٪ من قيمة السندات المُصدرة عند تاريخ الإصدار- وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية الترويج 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 إلى تعزيز ائتماني خارجي عن طريق فتح حساب خدمة التعثر لدى أمين الحفظ وسيتم تمويله بخصم مبلغ قيمته ١٢,٩٦٤,٨٠٠ جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل نسبة ١,٤٦٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة لصالح حملة السندات (الإصدار السابع من البرنامج الثاني).

ومن الجدير بالذكر أنه 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 ١,٥٪ من قيمة السندات القائمة طوال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/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 إلى شريحتين، وتستهلك شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي :

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للترويج ش.م.م.
CR NO. 28840 · Reg.No. 759 on 13 May., 2018



الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1 (sf) وهي تمثل ٧٢,٠٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ٦ اشهر، وهي ذات عائد سنوي ثابت نسبته ٢٨,٥٠٪ ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

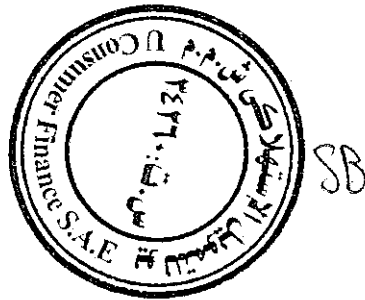
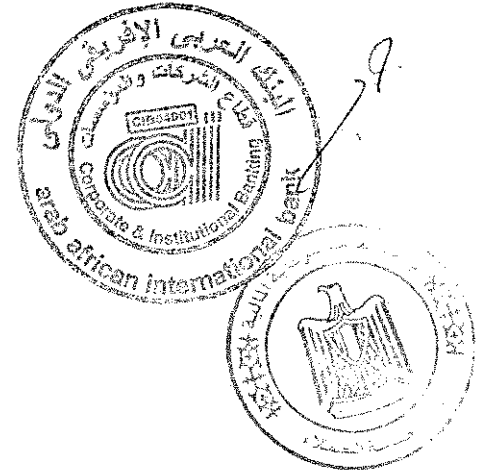
الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P2 (sf) وهي تمثل ٢٨,٠٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٢ شهراً، وهي ذات عائد سنوي ثابت نسبته ٢٨,٦٥٪ ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime1 (P1)" يعني أن الإصدار مصنف محلياً علي أنه درجة استثمار وأن قدرة الإصدار على سداد الالتزامات من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الأقوى The Strongest مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها .

كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime2 (P2)" يعني أن الإصدار مصنف محلياً علي أنه درجة استثمار وأن قدرة الإصدار على سداد الالتزامات من أقساط وفوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها جيدة Above-Average مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها .

كما يشير الرمز (sf) الي أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المُهيكلَة (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.

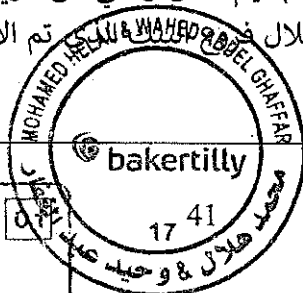
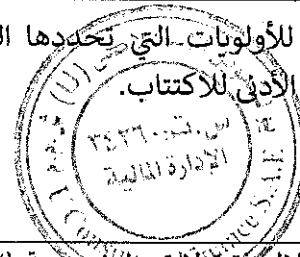


سادساً: البيانات الخاصة بالاكتتاب في الإصدار السابع من البرنامج الثاني

١. نوع الاكتتاب:

طرح خاص في سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم و غير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب 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: <ul style="list-style-type: none"> المؤسسات ذات الملاءة المالية. المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية. الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. وفقاً للتعريف الوارد بقراري مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ وتعريف المؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٩	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تتقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكتتاب 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 للاكتتاب	يكون الحد الأدنى للاكتتاب 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 للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ولا يوجد حد أقصى.
طريقة التخصيص ورد المستحقات	وفقاً للأولويات التي تحدها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتتاب.	مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
إصدار خطابات التخصيص	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال البريد الإلكتروني للاكتتاب. تم الاكتتاب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.	



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي 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

٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

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

٣. مصاريف الإصدار:

(٥) قروش للسند الواحد (بواقع نصف في الألف من قيمة السند الإسمية).

ويتم سداد مصاريف الإصدار بوساطة المكتبتين وتوريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب وذلك بعد غلق باب الاكتتاب.

٤. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

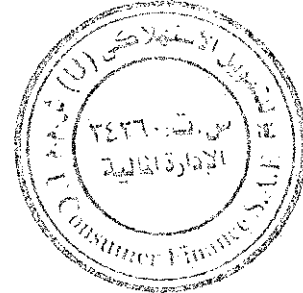
يبدأ الاكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات أو في يوم العمل التالي بحد أقصى ولمدة ٧ أيام عمل، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء أيام العمل السبع المذكورة،

٥. البنك متلقي الاكتتاب:

(البنك العربي الافريقي الدولي) فرع (جاردن سيتي).

٦. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

يحق للمكتبتين 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.



SS

A.W

M.H

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018



DA



DA

سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار السابع من البرنامج الثاني

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريني-محام- شريك بمكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية وذلك بصفتنا المستشار القانوني المعين لعملية إصدار شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. لبرنامج اصدار سندات توريق قصيرة الأجل على عدة إصدارات لمدة سنتين وتم تجديد البرنامج لمدة مماثلة بموجب القرار الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم ١٧٠ بتاريخ ٢٠٢٢/١١/٣٠، ثم تم زيادة الحد الأقصى للبرنامج بموجب القرار الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية برقم ٢٤٢ بتاريخ ٢٠٢٣/١١/٨ لتصبح ٩,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم وكذلك زيادة عدد الإصدارات ليصبح (١١) اصدار وكذلك الإصدار السابع من البرنامج لمدة حدها الاقصى (١٢) شهر قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم و غير قابلة للسداد المعجل بقيمة إجمالية قدرها (٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتصدر على شريحتين شرائح (أ)، و (ب) ، ويصرف الكوبون الأول بعد (ثلاثة) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون، الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (١٢٢,٤٣٦) عقد تمويل استهلاكي منشئ للحوقوق المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance مع عملائها (تنقسم الى عدد (١٢٢,٢٩٨) عقد تمويل استهلاكي تولد عنهم عدد (٢٤٣,٠٦٢) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة وعدد (١٣٨) عقد تمويل استهلاكي لتمويل سيارات) وأن كافة عقود محفظة التوريق " عقود التمويل الاستهلاكي " معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، متوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وذلك في تاريخ توقيع العقود ("المحيل") الى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ("المحال إليه") بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢ ("عقد الحوالة")،

نقر بأن المحفظة المحالة لا تتضمن اية حقوق مالية آجلة ناتجة عن عمليات شقلباط حيث أن محفظة التوريق محل الإصدار السابع من البرنامج الثاني للشركة المملوكة ملكية خاصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها نافذة وتكون نافذة وناجزة فور تغطية الاكتتاب في الإصدار السابع من البرنامج الثاني بالكامل وغير معلقة على شرط.

ونقر بفحص كافة العقود محل محفظة التوريق المحالة وعددها (١٢٢,٤٣٦) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد (٢٤٣,٠٦٢) بيانات شراء السلع والخدمات) وعدد (١٣٨) عقد تمويل استهلاكي لتمويل شراء سيارات، تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظة والضمانات المرتبطة بها والمستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات وبانه قد تم مراجعتها وتحت مسؤوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١. كما نتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة البرنامج سندات التوريق الخاصة بالطرح الخاص من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق والإفصاح عن أية تغيرات جوهرية تطرأ على بيانات مذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة الخاصة بالبرنامج توريق فور حدوث تلك التغيرات او تعديلات.

القاهرة في ٢٠٢٤/٠٣/١٢

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



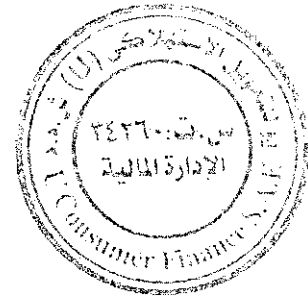
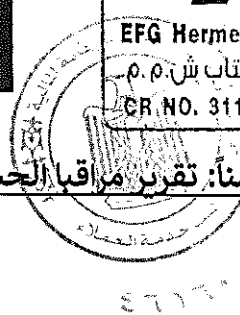
Head
**DRENY &
PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

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

ثامناً: تقرير مراقب الحسابات عن الإصدار السابع من البرنامج الثاني



SS

A.W

M.H

DA **EFG Hermes** 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2018



تقرير مراقبا الحسابات
عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق
لشركة اى اف جى للتوريق ش.م.م
والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة
بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة
(الإصدار السابع من البرنامج الثاني (نظام البرنامج متعدد الإصدارات))

إلى السادة / شركة اى اف جى للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

أطلعنا على مذكرة المعلومات الخاصة بالطرح الخاص لسندات التوريق الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطابقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة اى اف جى للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار السابع من البرنامج الثاني (نظام البرنامج متعدد الإصدارات)) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية ، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة اى اف جى للتوريق (ش.م.م.)) ، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها .

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) - (الإصدار السابع من البرنامج الثاني (نظام البرنامج متعدد الإصدارات)) ، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة اسمية ٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر سندات التوريق على شريحتين في مقابل حقوق مالية كما يلي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠) جم (فقط ستمائة وتسعة وثلاثون مليون وثلاثمائة وستون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٨,٥٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠) جم (فقط مائتان وثمانية وأربعون مليون وستمائة وأربعون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ستة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٨,٦٥٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

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



وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية، والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن قرارات ستصدرها إدارة الشركة 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.

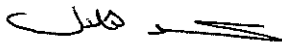
وحيث أن هذا التقرير للاستخدام الخاص لإداره الشركة فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف أخرى بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

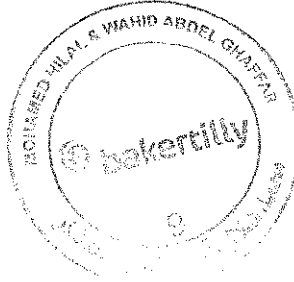
-وتجدر الإشارة إلي أنه بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري في إجتماعها الإستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.


وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، وفيما عدا حالة عدم التأكد للتأثير المحتمل وغير المحدد لزيادة معدلات الفائدة من قبل البنك المركزي المصري المذكورة بالتفصيل بعالية، لم ينم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، ومن رأينا أيضاً 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


محمد حسام الدين هلال
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار




عمرو وحيد عبد الغفار
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

٤٦٦٦

القاهرة في ١٢ مارس ٢٠٢٤

تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة

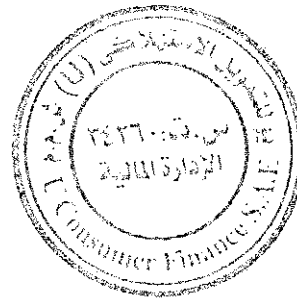
قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال (١٢) أشهر (طوال عمر الإصدار):

الإجمالي	2025	2024	البيان
١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩	٨٥,٢٧٠,٣١٩	٩٥٨,٧١٠,٣٩٠	إجمالي التدفقات النقدية
.	.	.	حساب الحصيلة في بداية الفترة
١,٠٤٣,٩٨٠,٧٠٩	٨٥,٢٧٠,٣١٩	٩٥٨,٧١٠,٣٩٠	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠-	.	٦٣٩,٣٦٠,٠٠٠-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
٥٤,١٧٠,٦١٧-	.	٥٤,١٧٠,٦١٧-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
٢٤٨,٦٤٠,٠٠٠-	٣٥,٧٨٦,٤٧١-	٢١٢,٨٥٣,٥٢٩-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
٤٧,٩١٢,٣٥٩-	٩٠٤,٣٣٦-	٤٧,٠٠٨,٠٢٣-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
١١,٤٨٥,٣٦٠-	٣٧,٥٢٤-	١١,٤٤٧,٨٣٦-	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٨,٣٦١,٦٩٣	١٨٠,٧٦٦	٨,١٨٠,٩٢٧	عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى
٢٠,٦٨١-	٢,٠٣٠,٦٣١	٢,٠٥١,٣١٢-	حساب احتياطي
٥٠,٧٥٣,٣٨٤	٥٠,٧٥٣,٣٨٤	.	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق بتاريخ فبراير ٢٠٢٤ وفقاً لما يلي:

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

تم الاحتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (١٦) % كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الإستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار وعلى اساس معدل خصم شهري بين ٢٨,٥٤) % - (٢٨,٦٥) % ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).



SS

DRENY & PARTNERS

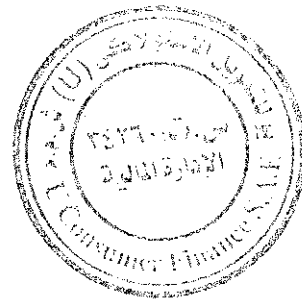
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

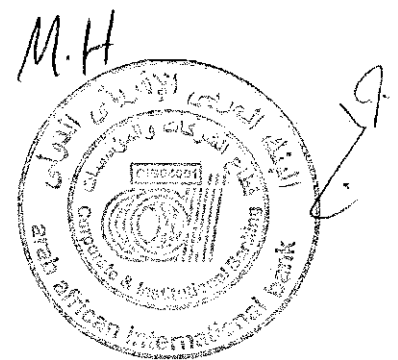
عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

تقر وتتعهد إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٣/١٩٩٩ بصفتها مروج الاكتتاب الإصدار السابع من البرنامج الثاني بأنها المسئولة 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.



EFG Hermes 02
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May.

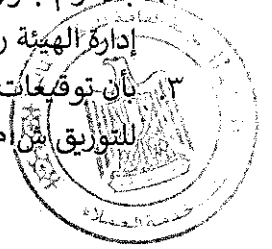
DA



الثاني عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة

يقر رئيس مجلس إدارة الشركة المصدرة بالآتي:

١. بالالتزام بأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة وتلتزم الشركة المصدرة للقوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة في شأن الإصدار.
٢. بالالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
٣. بأن توفيات أطراف عملية التوريق على كافة المستندات المتعلقة بالإصدار السابع من البرنامج الثاني لشركة إي اف جي للتوريق من م.م المقدمة الى الهيئة العامة للرقابة المالية صادرة ممن نسبت اليه.



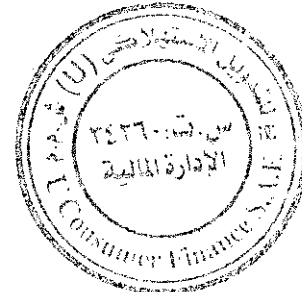
٤٦١٥٠



Aw

M.H

SS



الحادي عشر: إقرار ضامن التغطية وفقا لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

يقر ويتعهد كلاً من:

- شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩، و
- البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٠١/٠٧/٢٠١٩،

بصفتهم ضامنوا التغطية بالإصدار السابع من البرنامج الثاني بأنهم المسؤولين 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.

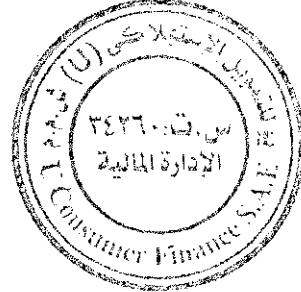


٤٦٦٦٠

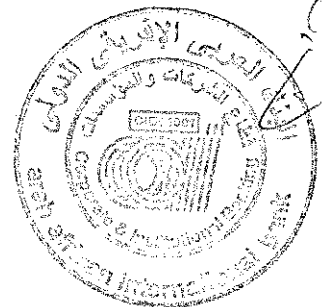


SS

A.W



M.H



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

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الخميس الموافق ٢٠٢٤/٠٣/١٢ طرفا العقد هما:

- شركة يو للتمويل الاستهلاكي **U Consumer Finance**، خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري ٦ أكتوبر رقم (٣٤٢٦٠) الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (VW- 406&407&408) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة. طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المحيل"
- أي اف جي للتوريق ش.م.م.، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٢٨٥٤٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١ 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 التمويل الاستهلاكي (يشار إليها فيما يلي بـ "الاتفاقات المنشئة للمحفظة") المبرمة بين المحيل وعملائه، حيث يمتلك قبل هؤلاء العملاء (يشار إليهم فيما يلي بـ "المدينين") 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 (٧٥٩) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣ وذلك بغرض إصدار سندات توريق قصيرة الاجل - الإصدار السابع من البرنامج الثاني - على برنامج مدته سنتين بقيمة قدرها ٩ مليار جنيه مصري وكذا قدرها (٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بالنسبة للإصدار السابع، تصدر على شريحتين قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقرها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق محل الإصدار السابع من البرنامج الثاني لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن أفرا 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، ومع التزام الطرف الثاني (المحال إليه) بإمداد البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢ 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 والتحويل المبرم مع شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٤/٠٣/١٢.

1. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاكتتاب مقابل الحوالة عن عقد الحوالة والبالغ قدره (٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري إلى المحيل بعد خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ (١٢,٩٦٤,٨٠٠) جم وذلك فور تمام تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك من حصيلة الاكتتاب في سندات التوريق.
2. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظه التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بعقد الحوالة، 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 عقد الحوالة 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 بعقد الحوالة ٥٪ من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظه 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.

DA EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

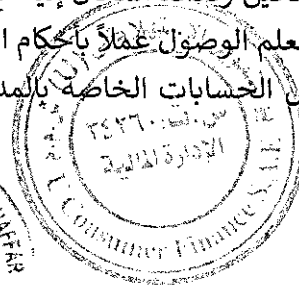
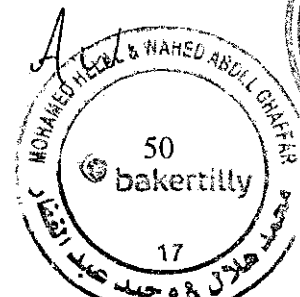
٣. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

1. بأنه 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 وأنه لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.
2. أن الحقوق المكونة لمحفظه التوريق للإصدار السابع من البرنامج الثاني ليست محل عملية إصدار توريق أخرى. لا تتضمن الحقوق المالية الآجلة المحالة أية حقوق مالية ناتجة عن عمليات شقلباظ.
3. أن محفظة التوريق خالية من أي عقود تتضمن نظام شقلباظ.
4. أن محفظة التوريق خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.
5. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
6. أن إبرام عقد الحوالة 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.
7. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محفظة التوريق.

9. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظة التوريق
10. بأنه ملتزم بمعايير الملاءة المالية والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مجال التمويل الاستهلاكي.
11. أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة 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 وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة بخطاب مسجل بعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم ٤١ مكرر ١ من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
12. أنه قد قام بتفعيل الحسابات الخاصة بالمدينين على التطبيق الإلكتروني وذلك في تواريخ سابقة لتاريخ توقيع عقد الحوالة.



SS



M.H

١٣. أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على العقود أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات الوفاء لهذه العقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه مع الالتزام بالأحكام التي تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل العقد سارياً وناظماً بشرط أن تكون تلك التعديلات لا يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات. في حالة ادخال أي تعديل يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات دون الحصول مسبقاً على موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق وأمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية، يقع هذا التعديل باطلاً.

١٤. يحظر على المحيل القيام بمنح أي مدين أي تخفيض أو خصم في حالة الوفاء المعجل للأقساط المستحقة سواء كان كلياً أو جزئياً.

١٥. في حالة موافقة المحيل، وإخطار شركة التوريق، على إعادة جدولة الأقساط الخاصة باي مدين داخل محفظة التوريق، يلتزم المحيل بعدم جدولة أي من الأقساط الى مدد تعدي مدة تاريخ استحقاق/سداد الإصدار/السندات.

١٦. أن يقوم بإبلاغ المحال إليه وأمين الحفظ المنوط به حفظ وإدارة الإصدار السابع من البرنامج الثاني لسندات التوريق (ويشار إليه فيما بـ "أمين الحفظ") في حالة حدوث أي حالة من حالات الاخلال الجوهرية بشروط عقود التمويل الاستهلاكي فور حدوثها وكذلك إخطار كلاً من الهيئة العامة للرقابة المالية والممثل القانوني لجماعة حملة سندات الإصدار السابع من البرنامج الثاني وشركة التصنيف الائتماني فوراً بأية أحداث جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على حوالة محفظة التوريق أو حقوق حملة سندات التوريق.

١٧. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٤/٤/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة وإيداعها لديه بالبنك بحساب الحصيلة.

١٨. طبقاً لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance 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 الهيئة العامة للرقابة المالية.

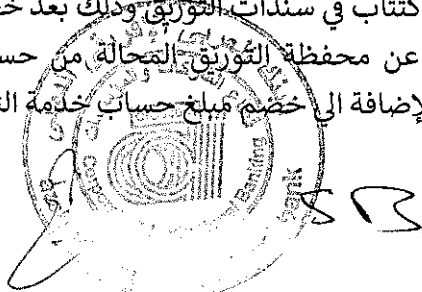
٤. بقر وتضمن ويتعهد المحال اليه بالآتي:

١. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وأن له أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة إليه 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.

٢. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامها الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصلة عليها.

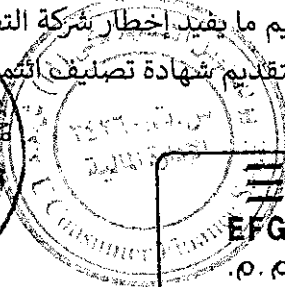
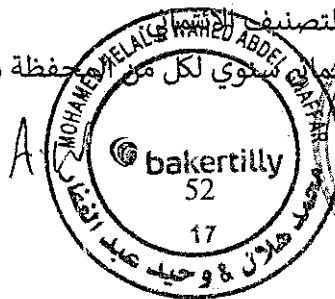
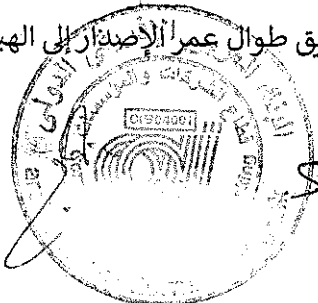
٣. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.

٤. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الإكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الإكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي بعد الإصدار من تاريخ تغطية الإكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٤/٤/١ وحتى تاريخ غلق الحساب. بالإضافة إلى خصم مبلغ حساب خدمة التعثر



البالغ (١٢,٩٦٤,٨٠٠) جم وذلك من مقابل الحوالة قبل تحويلها المحيل.

٥. أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريد إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريد من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصاريف.
٦. متابعة أداء أطراف عملية التوريد " امين الحفظ - شركة التحصيل " في أداء التزاماتهم واطار الهيئة فور حدوث أي تقاعس او عدم التزام من قبلهم في أداء التزاماتهم.
٧. كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
٨. تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريد بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة، خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريد بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريد)، بأن تودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها بالجزء الأول من هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى امين الحفظ".
٩. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريد تكون ملكاً لحملة سندات التوريد دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريد ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريد، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريد ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريد أو بين حسابات محافظ التوريد المختلفة بعضها البعض.
١٠. أن كافة أصول الشركة المصدرة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
١١. الحفاظ على وجود الشركة المصدرة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
١٢. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة المصدرة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
١٣. 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 الاخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.
١٤. التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار السابع من البرنامج الثاني) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد الشهرية التي تتم من خلال امين الحفظ وذلك دون الاخلال بحقوقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريد أخرى.
١٥. التزام الشركة المصدرة بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي ترضيها الهيئة وأرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة.
١٦. تقرر الشركة المصدرة أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
١٧. أن تستخدم الشركة المصدرة حصيلة سندات التوريد وفقاً للغرض من الإصدار.
١٨. لا يحق لشركة التوريد إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريد إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة وتقديم ما يفيد إخطار شركة التصنيف الائتماني لكل من محافظ توريد سندات التوريد طوال عمر الإصدار إلى الهيئة
١٩. تلتزم الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من محافظ توريد سندات التوريد طوال عمر الإصدار إلى الهيئة



MAD
**DRENY &
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY &
PARTNERS**

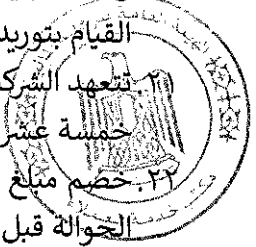
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

العامه للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

٢٠. تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق الإصدار السابع من البرنامج الثاني وأية محافظ توريق أخرى السابقة والمستقبلية والالتزام بإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها.

٢١. تعهد الشركة المصدرة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.

٢٢. خصم مبلغ حساب خدمة التعثر البالغ (١٢,٩٦٤,٨٠٠) جم ويلتزم امين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة قبل سدادها للمحيل.

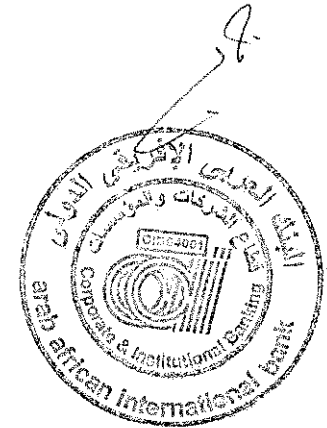


٤٣٦٦

DAE EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

DAE 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

AW *M.H*
SS



الرابع عشر: أحكام عامة

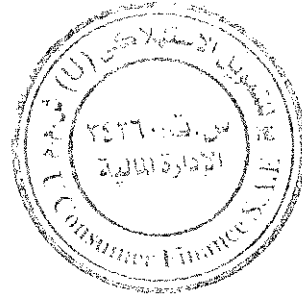
- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
- ٢- يتم الاكتتاب في سندات التوريق قصيرة الأجل وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ والقرار ٤٨ لسنة ٢٠١٩ والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١.
- ٣- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق قصيرة الأجل خلال خمسة وأربعين (٤٥) يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٤- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار السابع من البرنامج الثاني للشركة.
- ٥- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل إقرار إصدارات متعددة بمراعاة ما يلي:
 - ألا يتجاوز مجموع الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
 - ألا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة.
 - ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- ٦- تلتزم الجهة المصدرة في حالة الرغبة في تجديد البرنامج الحصول على موافقة الهيئة قبل انتهاء مدة سريانه الواردة بتلك المذكرة مرفقاً بها المستندات المطلوبة من الهيئة.
- ٧- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.
- ٨- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ٩- يلتزم أمين الحفظ بان 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.
- ١٠- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار السابع من البرنامج الثاني.
- ١١- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار السابع من البرنامج الثاني.

- ١٢- تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وأطراف عملية التوريق، والتي تعد جميعها النسبة لتلك العقود من قبيل القواعد الآمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يورد تلك العقود بخلافها، أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو

ضوابط.

١٣- يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م ومروج الطرح مع عدم الاخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة اي اف جي للتوريق عن طريق الاتصال بالسيد / معتر عباس) مسئول علاقات المستثمرين.

هذه المذكرة المتضمنة للإصدار السابع من البرنامج الثاني لإصدارات التوريق معدة من قبل شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. والملائمة للقانوني ومدير الإصدار وتم مراجعتها من مراقبا الحسابات وعلى مسئوليتهم الكاملة عن صحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات ويقروا بصحتها وأنه لم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار السابع من برنامج سندات التوريق الثاني من عدته وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاح اللازم والذي تم إعداده بمعرفة الشركة وعلى مسئوليتها والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



تذييل

موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٤/٠٣/١

أ. الاصدار الاول وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠١٨/١١ وبياناته على النحو الآتي:

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول	٢٠١٨/١١	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	البنك التجاري الدولي	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	الشريحة الأولى AA+, الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A

ب. البرنامج الاول وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٠/٥ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٠/٩	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م	بنك مصر	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1

ج. البرنامج الثاني وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢١/٧ والذي تم إصدار ستة إصدارات منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/٩	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٣٢٢,٥٥٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٨	شركة فالبو للتمويل	شركة فالبو للتمويل	البنك العربي الافريقي	٥٣٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك	P1

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
البرنامج		الاستهلاكي		الافريقي		بالكامل	
الثالث من البرنامج	٢٠٢٢/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك التجاري الدولي	٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الرابع من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الخامس من البرنامج	٢٠٢٣/٩	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٢٢,٣٠٠,٠٠٠	٣١٦,٢٣٩,٠٠٠	P1
السادس من البرنامج	2023/12	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٥٣,١٠٠,٠٠٠	٩٥٣,١٠٠,٠٠٠	P1

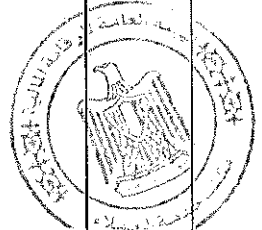
د. البرنامج الثالث وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢١/١٠ والذي تم إصدار ثلاث إصدارات منه وبياناته على النحو الآتي:

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 اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك التجاري الدولي	٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٦٨,٠٣٨,٨٣٠	الشريحة الأولى AA+, الشريحة الثانية AA, الشريحة الثالثة A-
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٩	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	بنك مصر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٣٧٥,٥٥٠,٠١١	الشريحة الأولى AA+, الشريحة الثانية AA, الشريحة الثالثة A-
الثالث من البرنامج	٢٠٢٣/٩	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك العربي	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى AA+, الشريحة الثانية AA

البرنامج	التمويلية (ش.م.م)	التمويلية (ش.م.م)	الافريقي	الشريحة الثالثة A-
----------	-------------------	-------------------	----------	--------------------

هـ. البرنامج الرابع وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٢/٢ والذي تم إصدار إصدارين 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 انتمائي
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/٦	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	بنك مصر	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	٤٤٠,١٧٣,٤٣٧	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة - AA، الشريحة الرابعة A، الشريحة الخامسة A-، الشريحة السادسة AA+، الشريحة السابعة AA-، الشريحة الثامنة A
الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/٣	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	البنك الأهلي المصري	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٧٨٨,١٤٦,٠٠٠	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A، الشريحة الرابعة AA+، الشريحة الخامسة AA، الشريحة السادسة A



و البرنامج الخامس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٢ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

آخر تصنيف ائتماني	الرصيد الحالي للإصدار	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	أمين الحفظ	المحصل	المحيل	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	رقم الإصدار
الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية A،	٦٨٣,١٨١,٠٠٠	١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠	البنك العربي الافريقي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	٢٠٢٢/٨	الأول من البرنامج



DRENY & PARTNERS

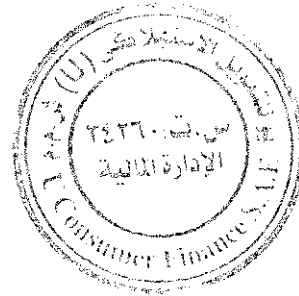
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

A.W

M.H



SS



9