DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

مذكرة معلومات

للطرح الخاص للاكتتاب للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات توريق قصيرة الأجل مقابل الحقوق المالية المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance لشركة اي اف جى للتوريق ش.م.م.

اصدار برنامج سندات توريق قصيرة الاجل لمدة سنتين بمبلغ (10,000,000,000) جم عشرة مليار جنيه مصري

الإصدار الأول من البرنامج السابع بقيمة إجمالية قدرها 460,650,000 جنيه مصري (فقط أربعمائة و ستون مليون و ستمائة و خمسون ألف جنيه مصري لا غير) لمدة 12 شهور

على النحو التالي:

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 اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠ جم (فقط أربعمائة وستون مليوناً و ستمائة وخمسون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات في الشهر الثالث في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتحتسب بدءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٠٪) 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.

وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات التوريق للطرح الخاص وفقا 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 حيث لا تتقيد بالنسبة المحددة للحد الأدنى للاكتتاب.

تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ وإدارة الأوراق المالية-الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار الأول من البرنامج السابع 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

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

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

فهرس محتويات مذكرة المعلومات

أطراف الإصدار ٣
أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السابع ٤
ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق ٧
رابعاً: بيانات المحفظة المحالة ٣١
خامساً: التصنيف الائتماني ٤٧
سادساً: البيانات الخاصة بالاكتتاب في الإصدار الأول من البرنامج السابع ٤٩
سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الأول من البرنامج السابع ٥١
ثامناً: تقرير مراقبا الحسابات عن الإصدار الأول من البرنامج السابع وفقاً لمعيار ٣٤٠٠ ..... ٥٣
تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة ٥٤
عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ..... ٥٥
الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقا لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ..... ٥٦
الثاني عشر: احكام عامة ٥٧
الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة شركة التوريق ٥٩
الرابع عشر: إقرار الشركة المحيلة ٦٠
الخامس عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل سندات الإصدار الأول من البرنامج السابع ٦٢
موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٥/٦/١ ..... ٦٨

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

أطراف الإصدار

الاسم: وليد محمود عبد السلام حسونة
الصفة: رئيس تنفيذي

محيل محفظة البرنامج
شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance

valu*

U Consumer Finance S.A.E ش.م.م. س.ت: ٣٤٢٦٠

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

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

الاسم: دعاء عفيفي
الصفة: رئيس مجلس الإدارة
Doaa Afifi

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

ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار الأول من البرنامج السابع

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

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
DA

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الاسم: دعاء عفيفي
الصفة: رئيس مجلس الإدارة
Doaa Afifi

الاسم: محمد علي بدر
الصفة: قائم بأعمال رئيس الشركات والمؤسسات

أمين الحفظ للإصدار الأول من البرنامج السابع

البنك العربي الافريقي الدولي
Corporate & Institutional Banking
CIB30001
arab african international bank

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

متلقي الاكتتاب للإصدار الأول من البرنامج السابع

البنك العربي الافريقي الدولي
عمليات التوريق والخصم
Securitization and Discounting Department
OPCU10
African International Bank

البنك العربي الافريقي الدولي
Securitization and Discounting Department
OPCU10
African International Bank

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

مراقب حسابات الشركة المصدرة والشركة المحيلة
مكتب بيكر تيللي bakertilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال

bakertilly
HILAL & ABDEL GHAFFAR
MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

عمرو وحيد

المستشار القانوني لعملية التوريق
مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

اسم الموقع: معتز عبد العزيز الدريني
الصفة: الشريك المؤسس

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السابع

- **رقم البرنامج:**
السابع.
- **إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:**
١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠جم (فقط عشرة مليار جنيه مصري لا غير)

- **إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:**
١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ثلاثة عشر مليار جنيه مصري لا غير).

- **عدد وحجم الإصدارات المتوقعة:**
بحد أقصى (٩) تسع إصدارات، بشرط ألا تتعدى قيمة الإصدارات على مدار البرنامج ١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (فقط عشر مليار جنيه مصري لا غير).

- **مدة البرنامج:**
عامان ميلاديان تبدأ من تاريخ موافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج.

- **المحيل ومنشئ محفظة التوريق لإصدارات البرنامج:**
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 تجارى رقم ٣٤٢٦٠ – سجل تجارى ٦ اكتوبر المميز – بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (vw- 409&408&407&406) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد القرية الذكية – طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

- **تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق قصيرة الاجل (البرنامج السابع):**
حصلت شركة أي اف جي للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٥٧) لسنة ٢٠٢٥ بتاريخ ٢٠٢٥/٠٧/٠٩ 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.

- **موافقة الجمعية العامة العادية للشركة المصدرة على البرنامج السابع بتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/١٢:**
وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالإجماع بتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/١٢ على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج السابع) لسندات توريق قصيرة الآجل لمدة عامان ميلاديان وبحد أقصى (١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد.
وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من الإصدارات وتفويض رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب منفردان في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U

Consumer Finance ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظة 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.

- **توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج:**

تتكون محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج السابع في قيام شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م ("الشركة المحيلة") بحوالة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (محفظة التوريق) الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين والضمانات الصادرة في مقابلها علي سبيل المثالث لا الحصر "سندات إذنيه أو شيكات بنكية"، التي يصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة، علماً بأن القيمة الإجمالية للمحفظة بمبلغ (١٣,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم وذلك مقابل برنامج سندات توريق متعدد الإصدارات بمبلغ (١٠,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جم وهي قيمة البرنامج.

- **هيكل مساهمين الشركة المحيلة وفقاً لأخر بيان مرسل من مصر للمقاصة بهيكل رأس مال الشركة في تاريخ ٢٠٢٥/٠٦/٣٠ :**

هيكل مساهمين الشركة المحيلة	النسبة
شركة اى اف جى فاينانس القابضة ش.م.م	٦٧٪
مساهمون اخرون (مساهمي شركة مجموعة أي اف جي القابضة ش.م.م EFG Holding)	٢٠،٤٨٧٪
أي اف جي في ايه ليميتد EFG VA InvestedCo Limited	٣,٩٥١%
EFG Pay Tech 3100 B.V	٣،٤٥%
VA LTIP SPV1 Limited	٢,٥%
VA LTIP SPV2 Limited	٢,٦%

- **هيكل المساهمين شركة التوريق**

هيكل مساهمين شركة التوريق	النسبة
شركة اى اف جى فاينانس القابضة ش.م.م	٩٩,٩٩٨٪
شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م	٠,٠٠١٪
شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م	٠,٠٠١٪

- **تتبع هيكل مساهمين شركة اي اف جي فاينانس القابضة:**

أسم المساهم	الجنسية	الصفة	عدد الأسهم الاسمية	النسبة المئوية
هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ش.م.م	مصرية	مؤسس	٦٣,٥٠٠	٠,١%
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	مصرية	مؤسس	٦٣,٥٠٠	٠,١%
EFG HOLDING مجموعه اي اف جي القابضة ش.م.م	مصرية	مؤسس	٧١,٧٠٣,٠٠٠	٩٩,٨%

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اى اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2020

bakertilly
MOHAMED HILAL & FAHID ABDEL GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار
5 18

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.
اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 199

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- **أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق والشركة المحيلة**

أعضاء مجلس إدارة الشركة المحيلة	الصفة
فاطمة إبراهيم محمود لطفي	رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي
وليد محمود عبد المنعم حسونة	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
محمد حافظ محمد جبر هير ميس علي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
احمد أسامة عبد القادر احمد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
ماجد مصطفي كامل محمد العزب العيوطي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
نهي مجدي محمد العويطي رزق	عضو مجلس إدارة مستقل
أميرة محمد علي شريف	عضو مجلس إدارة مستقل
شهاب الدين عبد الله مرزيان	عضو مجلس إدارة مستقل
جورجينا إيهاب قدرى ميرهم جرجس	عضو مجلس إدارة مستقل

أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق	الصفة
دعاء ماهر بدر عفيفي	رئيس مجلس ادارة
هشام مصطفى عبد المقصود البساطي	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
مها نبيل ماهر أحمد عيد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
طارق عبد المعطى محمد عثمان	عضو مجلس إدارة
وليد عماد الدين محمد سلطان	عضو مجلس إدارة

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

EFG Hermes 0
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2019

ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق

١- **المحيل (منشئ محفظة التوريق):**

الاسم: شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠،

رقم الترخيص بمزاولة النشاط: حاصلة على الترخيص رقم ١٣ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨ بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي

رقم السجل التجاري: سجل تجارى رقم ٣٤٢٦٠ – سجل تجارى ٦ اكتوبر المميز – بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥

غرض الشركة: مزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقا للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.

المركز القانوني وعنوان المراسلات: وحدة رقم (vw- 409&408&407&406) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة.

تزاول الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقا 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"**) حقوقا مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة (**"محفظة التوريق"**) وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٥/٠٧/١٥ 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 الأول من البرنامج السابع في مقابلها وهذه السندات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج السابع لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها (٥٥٤,٤٣٥,٩١٨) جنيهاً مصري.

٢- **العلاقات المرتبطة**

لا يوجد عناصر ارتباط مباشرة بين الشركة المحيلة وشركة التوريق ولكن يوجد عناصر ارتباط غير مباشرة بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م U Consumer Finance وشركة أي اف جي للتوريق حيث ان المساهم الرئيسي مشترك في الشركتين.

وهو:

الشركة المحيلة	النسبة	شركة التوريق	النسبة
شركة اى اف جى فاينانس القابضة ش.م.م	%٦٧	شركة اى اف جى فاينانس القابضة ش.م.م	٪٩٩,٩٩٨

كما أنه لا يوجد أي عناصر ارتباط تتمثل في مساهمة أي من أطراف عملية التوريق في بعدهما البعض.

٣- **شركة التوريق (المحال إليه):**

أي أف جى للتوريق ش.م.م.

تاريخ التأسيس: ٢٠١٨/٠٢/١١.

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 تجارى ٦ أكتوبر -بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١.

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

مسئول علاقات المستثمرين: الأستاذة/ ريم جوهر

تليفون: 01062630630 (+2)

التزامات شركة التوريق:

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

- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقا لأحكام قوانين السارية في جمهورية مصر العربية وان لها الصلاحية والأهلية لقبول إحالة محفظة التوريق ولإصدار 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 الحكومية اللازمة لمباشرة نشاطها والتراخيص اللازمة لذلك. وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- متابعة قيام امين الحفظ والمحصل تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم وبخاصة السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) والإصدار الأول من البرنامج السابع المودعين لدى امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي.
- ان الشركة قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لإصدار السندات وفقا للنظام الأساسي للشركة والقوانين السارية بما في ذلك قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان ونفاذ الموافقات والتصاريح اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.
- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها والشكل القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل. والحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافذه وأنها خاليه من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.
- أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.

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

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

- لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- انها مسئولة عن صحة البيانات والمستندات والاقرارات المقدمة الى الهيئة وكذلك ان كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر بانها لم تغفل عمدا ايه وقائع او اعتبارات أخرى قد تجعل هذه البيانات مضللة وان التوقعات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق اعدت وفقا لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصدق عليها من مراقبا الحسابات.
- لا يحق للشركة المصدرة إجراء أية تعديلات على مذكرة المعلومات للإصدار إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني.
- الالتزام بمتابعة اداء أطراف عملية التوريق واخطار الهيئة فور حدوث أي اخلال بالالتزامات والواجبات الملقاة عليهم.
- اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل أو أمين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة إخلال المحصل.
- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات الاصدار قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك
- أن حصيلة السندات لن تستخدم في أي غرض يتعارض مع أي من القوانين واللوائح السارية وانه سيتم استخدامه في الغرض الوارد بهذه المذكرة.
- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وارسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلتزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بهم من حقوق وضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد والمصاريف المستحقة على المحفظة.
- تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذيتين والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة فور الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار اليها في هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى امين الحفظ".
- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى قد ابرمتها أو قد تبرمها لاحقا وبإمساك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا القيام بمتابعة قيام المحصل بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
- الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بهذه المذكرة.
- تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسئولة عن التحصيل وامين الحفظ للإصدار وفقا لما سيحدد بمذكرة المعلومات او العقود المبرمة معهم للإصدار، واخطار الهيئة في حالة وجود أي اخلال لتلك الالتزامات.
- الالتزام بما جاء بالكتاب الدوري رقم (٧) لسنة ٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن ضوابط توريق الحقوق المالية.
- الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة الحقوق المالية محل محفظة الاصدار انه لم يسبق حوالتها في أي اصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات او منازعات او قضايا او تعد ضمانة لدى الغير مقابل أي قروض او تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

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

- في حالة انهاء عقد امين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار الأول من البرنامج السابع) تلتزم الشركة المصدرة بإنهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات امين الحفظ فيما يخص الإصدار ات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار. وتلتزم بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشتركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
- التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار الأول من البرنامج السابع) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال امين الحفظ وذلك دون الاخلال بحقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخري.
- وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها الى امين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).
- الالتزام بان تكون الحقوق المالية محل محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة، كما ان محفظة التوريق ليست محل لضمان أيا من القروض والتسهيلات الائتمانية وانه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات او امتيازات مترتبة لصالح الغير.
- الالتزام بمتابعة قيام المحصل وأمين الحفظ بالتزاماتهم المحدد بهذه المذكرة والخاص بهذا الإصدار والعقود المبرمة بينهم وبين شركة التوريق وذلك في حالات تعثر المدينين فيما يخص السندات لأمر الخاصة بعدة إصدارات.

٤- المستشار القانوني للإصدار:

مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية.
عنوان: مبني ١٠، مباني بوليجون بيزينس بارك، بيفيرلي هيلز، الشيخ زايد.
تليفون: 38653877 (202+).

٥- مراقبا الحسابات شركة التوريق:

السيد الأستاذ/ عمرو وحيد عبد الغفار (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٦) والسيد الاستاذ/ 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.

٦- الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق خلال عمر الإصدار الأول من البرنامج السابع:

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "**المحصل**") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "**شركة التوريق**") بتاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

(أ) التزامات الشركة القائمة على 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 – (البنك العربي الافريقي الدولي)، ومتابعة التوريد لدي أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقا لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٠٧/١٥.
٢. يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين عن سدادها والإجراءات التي

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
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

قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها الى أمين الحفظ وموافاة امين الحفظ بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقا للنموذج المعد لدى الهيئة.

٣. يلتزم المحصل وفقا 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 عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذة وذلك في حدود المحفظة التي تم توريقها 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، وكذا 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 موضحا 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 توضيح الإجراءات التي قام بها المحصل تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها.

٦. يلتزم المحصل بإمساك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريق للإصدار الأول من البرنامج السابع عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة 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.

٧. الفصل التام بين محفظة توريق الإصدار الأول من البرنامج السابع وأية محافظ توريق أخرى قد قامت الشركة بحوالتها او تقوم بها الشركة مستقبلا وإمساك دفاتر مستقلة تقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المحصل بتحصيلها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد فور التحصيل.

٨. الفصل بين الحسابات الخاصة بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس والاصدار الأول من البرنامج السابع) وسوف يتم سداد المستحقات المالية الناشئة عن العقود المشتركة بين تلك الإصدارات بصورة منفصلة ومستقلة وفقا لفصل الحسابات وكذلك الالتزام باتخاذ الإجراءات التي تمكنه من تحقيق ذلك الفصل، ويتحمل المحصل المسئولية القانونية في حالة مخالفة ذلك.

٩. بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة بهذا العقد وفقا للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق.

١٠. مطالبة المدينين بتنفيذ التزاماتهم وفقا لعقود التمويل الاستهلاكي في حالة اخلالهم بذلك (على سبيل المثال لا الحصر توجيه إنذارات للمدين المخل)، أو إنهاء العقد واتخاذ كافة الإجراءات القانونية لاسترداد الأقساط المستحقة على النحو

الوارد بعقد التمويل الاستهلاكي.

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

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

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

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

- القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الاضافة) 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 ونافذاً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام بألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.
- وفي جميع الأحوال يحظر على المحصل اتخاذ ايه إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

(ب) طرق التحصيل:

تتم 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 الالكتروني الخاص بالشركة علي انه يحق للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الالكتروني 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٪ الي 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 الاخلال 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

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 23540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

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

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. وتجدر الإشارة ان هناك تدفقات مالية متولدة عن عقود محالة بضماناتها ضمن الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) ضمن متحصلات الإصدار الأول من البرنامج السابع – وحيث ان المحصل هو ذاته في كلا الاصدارات وكذلك امين الحفظ، فانه في حالة اخلال المدين في السداد فسوف يكون متأخرا عن سداد المستحقات لتلك الإصدارات وعليه فان اية مبالغ سوف يتم استيفائها من المدين بموجب تلك العقود او الضمانات فسوف يتم سدادها الي كل من الإصدارات سالفة الذكر ، كلا بحسب نسبته في تلك المبالغ.

٢) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم التوريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها 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.

٣) استلام كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل وذلك قبل ميعاد التحصيل بحد أقصى ١٥ يوماً.

(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٪ و١٥٪ من المبلغ المراد سداده معجلاً (وفقا لكل عقد على حدا)، على انه من حق الشركة تغيير نسبة السداد المعجل المشار اليها 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 على 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 واخطار امين الحفظ برصيد المحفظة لقائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد الاخذ في الحسبان مبالغ الوفاء المعجل وتوريد حصيلة الأقساط المسددة وفاءًا 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 ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

(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 مصفٍ على أصوله أو إذا أوقع حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على

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

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

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 لدي 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 الاخلال. على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

(ح) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين و توريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية -بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه- مضافا اليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها ،على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الى حساب الحصيلة و ابلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل. وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقا لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسئولة عن التحصيل.

(ط) في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها أعلاه والخاص بحالات إخلال المحصل، تقوم شركة التوريق بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريق والإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موصى عليه بعلم الوصول.

(ي) وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال 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 انهاء 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.

(ك) 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 الاخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام عقد الخدمة والتحصيل أو القانون واجب التطبيق.

٧- **<u>أمين الحفظ الإصدار الأول من البرنامج السابع:</u>**

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 ٢٠٢٥/٠٥/٤(عقد حفظ وادارة أوراق مالية) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) رقم ٣ بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٦.

- **التزامات أمين الحفظ:**

يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بواجباته والتزاماته

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 26540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2010

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الواردة في عقد أمين الحفظ وعدم قيامه بأعمال تخل بحقوق حملة السندات حيث يلتزم أمين الحفظ بما يلي:

١. حفظ وإمساك حسابات محفظة التوريق باسم ولصالح حملة سندات التوريق نيابة عن العميل وفقا لتعليماته الكتابية وفي حدودها ووفقاً 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 واستلام كافة أصول المستندات والمتفقة مع ما سيرد بمحضر الاستلام والمستندات المودعة لدى امين الحفظ والمنصوص عليها ضمن مذكرة المعلومات.

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 لمحفظة التوريق.

٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ١١,٥١٦,٢٥٠ جم (فقط أحد عشر مليون و خمسمائة و ستة عشر ألف و مئتان و خمسون جنية مصري لا غير 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 (2.5)% 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.

وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد 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.

و في حالة حدوث تعثر او اخلال من قبل المدينين في أي من الإصدارات الخاصة بالضمانة (سندات لأمر) أو انتهاء مدة أي اصدار من الإصدارات القائمة خلال فترة سريان الإصدار او الاصدارات الأخرى محل الضمانة ، يلتزم امين الحفظ بعدم تسليم المُحيل الضمانة الخاصة بالإصدارات المشتركة مع الإصدار محل الضمانة وذلك لحين انتهاء كافة الإصدارات الخاصة بتلك الضمانة، وعند طلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، على امين الحفظ ان يقوم بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة عليه من المحصل بعد استيفائها نتيجة استخدام تلك الضمانة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة المحصلة نتيجة لذلك على الإصدارات القائمة كلٍ بحسب نسبته، وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين، على ان يقوم امين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة اشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل اليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع امين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوالة. الا في حالة استخدام الضمانة وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحا نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار امين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

EFG Hermes 03
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2019

bakertilly
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

٤. أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقا لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق.

٥. 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.

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

٧. يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الكتابية الصادرة منها مباشرة. 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 ولا يحق لها الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.

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

٩. 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 ويراه محققاً لمصلحة العميل وحملة سندات التوريق وذلك 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.

١٠. يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردها إلى المحيل، طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق المؤرخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥، عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب وسداد كافة العمولات والمصاريف.

١١. يلتزم أمين الحفظ بدءً من تاريخ هذه النشرة بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بحد اقصى ١٥ يوم فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

١٢. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وممثلي جماعة حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك. يلتزم امين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام المحصل بتوريد الاقساط المستحقة من المدينين لحساب الحصيلة فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية الشهرية -بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه- مضافا اليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها ،على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الى حساب الحصيلة و ابلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريق

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2010

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

مراعاة لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن وفقا للعقد المبرم مع مقدم خدمة التحصيل.

١٣. يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق للإصدار الأول من البرنامج السابع 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 وفى سبيل ذلك يقوم بفتح الحسابات الأتية:

- إمساك حساب حصيلة 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.

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 لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات الخاصة بالإصدار خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

١٤. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين واللوائح المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقا للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني بهذا التقرير على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وأية تعديلات تطرأ عليهما ويتضمن أيضاً الرصيد القائم لسندات التوريق ومرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر وكشف حساب الحصيلة منذ بداية الإصدار حتى تاريخه وكذلك يبين مبلغ التحصيل التراكمي منذ بداية الإصدار وحتى تاريخه. مع الأخذ في الاعتبار اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يسلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

١٥. علي ان يلتزم امين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقارير الشهرية للمحفظة خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الإلكتروني على ان يتم موافاة الهيئة بتلك التقارير الشهرية بعد اعتمادها من مراقب الحسابات.

١٦. يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل او في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2013
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

وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.

١٧. يلتزم امين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وفقا لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين طبقا لبيان التحصيل المرسل من المحصل، وعلى شركة التوريق ان تلتزم بموافاة أمين الحفظ بهذه البيانات لاستيفاء اجراءات التحديث.

١٨. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السابع 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.

١٩. ويقوم أمين الحفظ بعد الحصول على موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد او 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 قانونا وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتتحمل شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها منشئ محفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وان يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد اخر المدة ورصيد اخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

٢٠. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الأول من البرنامج السابع والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة او قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الأول من البرنامج السابع الناتجة عن العقود المودعة طرف امين الحفظ بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس ، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) عن حسابات محفظة التوريق للإصدار الأول من البرنامج السابع او الإصدارات القائمة الاخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وفى حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) والإصدار الأول من البرنامج السابع الذين في حوزة امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة (سندات لأمر) الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على ان يقوم امين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة أشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل اليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع امين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوالة. الا في حالة استخدام الضمانة

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م
Reg.No. 759 on 13 May., 2016

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار امين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

٢١. في حالة انتهاء مدة أي اصدار من الإصدارات المشتركة مع الإصدار الأول من البرنامج السابع خلال فترة سريان الإصدار الأخير، يلتزم امين الحفظ بعدم تسليم المحيل مستندات المحفظة المشتركة مع الإصدار الأخير وان تظل ضمن مستندات الإصدار وذلك لحين انتهاء مدة الإصدار الأول من البرنامج السابع.

- **المستندات المودعة لدي 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 ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها العميل المؤرخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

٣. أصول كافة الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم (60,853) عقد تمويل استهلاكي محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وعملائها، (تولد عنه عدد (93,533) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة) بالإضافة الى عدد (104) عمليات تمويل شراء سيارات.

٤. أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة وهي أصل عدد (552) شيك بنكي قابل للتظهير لشركة التوريق بالنسبة لعقود تمويل السيارات تمثل (0.9)% من إجمالي الضمانات، وعدد (60,853) سندات لأمر، تمثل (99.1)% من إجمالي الضمانات وذلك لبيانات شراء السلع والخدمات وذلك على النحو التالي :

- عدد (٩,٤٦٧) عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره (١٢٦,٦٨١,٧٢٣) جم بنسبة 23% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد (٩,٤٦٧) سند لأمر بقيمة ١٢٦,٦٨١,٧٢٣ جنيه مصري.

- عدد (١٠٤) عقد تمويل شراء سيارات ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ يوليو ٢٠٢٥، وتمثل مبلغ وقدره ٣٧,٣٧١,٤٧٤ جم بنسبة ٧ % من حجم محفظة الإصدار وما يخصهم من شيكات بنكية عددهم (٥٥٢) شيك بنكي قابل للتظهير.

- عدد (٤,٤٠٥) عقد ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/٢٤ وتمثل مبلغ وقدره (٢٧,٤٦١,٦٦٥) جم بنسبة ٥٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٤,٤٠٥ سند لأمر بقيمة (٢٧,٤٦١,٦٦٥) جنيه مصري.

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

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- عدد (٢,٨٧٧) عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٠ وتمثل مبلغ وقدره (٢١,٤٠٠,١٦٦) جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢,٨٧٧ سند لأمر بقيمة (٢١,٤٠٠,١٦٦) جنيه مصري.

- عدد (٣,٠٣٦) عقد ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦ وتمثل مبلغ وقدره (٢٢,٥٨٨,٥٢٢) جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد (٣,٠٣٦) سند لأمر بقيمة (٢٢,٥٨٨,٥٢٢) جنيه مصري.

- عدد ٣,٧٩٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢ وتمثل مبلغ وقدره ٢٨,٧٤٨,٨٧٦ جم بنسبة ٥٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٣,٧٩٥ سند لأمر بقيمة ٢٨,٧٤٨,٨٧٦ جنيه مصري.

- عدد ٢,٦١٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ١٢/ ١١/ ٢٠٢٤ وتمثل مبلغ وقدره ٢٣,٩٠٧,٢٣٦ جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢,٦١٥ سند لأمر بقيمة ٢٣,٩٠٧,٢٣٦ جنيه مصري.

- عدد ١١,٩٧٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ٨٨,٣٥٢,٧٧٧ جم بنسبة ١٦٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ١١,٩٧٤ سند لأمر بقيمة ٨٨,٣٥٢,٧٧٧ جنيه مصري.

- عدد ٢٢,٦٨٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره ١٧٧,٩٢٣,٤٧٩ جم بنسبة ٣٢ % من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢٢,٦٨٤سند لأمر بقيمة ١٧٧,٩٢٣,٤٧٩ جنيه مصري.

٥. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق المحالة.
٦. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في برنامج سندات التوريق قصيرة الأجل -الإصدار الأول من البرنامج السابع -مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
٧. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة اي اف جي للتوريق وشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance.
٨. إقرار بالتصريح لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن تحصيل الحقوق المحالة والمستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بحد أقصي ١٥ يوم.
٩. ملف الكتروني ببيان من الشركة المحيلة (يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريق والرقم القومي والحد الائتماني الممنوح له والقيمة المستخدمة من الحد الائتماني وقيمة الحقوق

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2010

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

المالية الخاصة بكل مدين ومواعيد استحقاقها والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق والخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع فقط، وتعهد الشركة المحيلة بان ذلك البيان يتفق مع الوارد الى الهيئة والذى صدر عنه موافقة الحوالة تنفيذا للكتاب الدوري رقم (٦) لسنة ٢٠٢٤.

- **حالات إنهاء عقد أمين الحفظ**

١. ينتهي عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم مع 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 لردها للمحيل طبقا 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 أخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه. علي انه في حالة انهاء عقد أمين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار الأول من البرنامج السابع) تلتزم الشركة المصدرة بإنهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات أمين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار. وتلتزم بالتعاقد مع بنك أمين حفظ واحد بكافة الإصدارات القائمة والمشتركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
- 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 الانهاء 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 حسابه لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمه على شركة التوريق لصالح امين الحفظ. وتلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد بكافة الإصدارات القائمة والمشتركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

٥. <u>مدير الإصدار الأول من البرنامج السابع ومروج الاكتتاب:</u>

- شركة اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب 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

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

bakertilly
MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.
يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الاتي:

(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 وردت 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 الأول من البرنامج السابع:**

- 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 والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١.

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

٧. **البنك متلقى الاكتتاب:**

البنك العربي الافريقي الدولي فرع الرئيسي (جاردن سيتي).

٨. **مسئولي الاتصال**

الإصدار الأول من البرنامج السابع			
	شركة التوريق	الشركة المحصلة	أمين الحفظ
الاسم	ريم جوهر	عبد الرحمن عامر	محمد عبد الرؤوف
البريد الالكتروني	rgohar@efg-hermes.com	aamer@valu.com.eg	mabdelraouf@aaib.com
رقم المحمول	(+2) 01062630630	+201149320111	(+2)01008042429
المسمى الوظيفي	موظف عمليات	محلل مالي	مدير اداره التوريق والخصم

ثالثاً: بيانات الإصدار الأول من البرنامج السابع

- **رقم الإصدار:**

الإصدار الأول من البرنامج السابع 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:**

(٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) جنيه مصري.

- **مدة الإصدار الأول من البرنامج السابع:**

(١٢ شهر) تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

عدد السندات:

(٤,٦٠٦,٥٠٠) سند.

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

وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥ بالإجماع على الاتي:

إصدار سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (الإصدار الأول من البرنامج السابع) 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 (460,650,000) جم (فقط أربعمائة وستون مليوناً وستمائة وخمسون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات في الشهر الثالث في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتحتسب بدءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٠٪) 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.

تفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب منفردان او من يفوضاهما في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الأول من البرنامج السابع بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance بصفتها محيلة لمحفظة 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 بناءات عليها وذلك بشرط الا يترتب علي هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار.

- **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 ٢٠٢٥/٠٧/١٥ والمنشور ملخصه بالمذكرة.

- **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 أدني 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 أقصى 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 (٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) جنيه مصري، وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٥/٠٨/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب.

- **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 على (شريحة واحدة) يتم طرحها على النحو التالي:
يتم طرح ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية. كما يتم طرح ١٠٪ بحد أدني من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

- **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 على ان يصرف الكوبون في اليوم **الاخير** من الشهر المعني، مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال، 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 والقيد 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، وتتمثل هذه الإشارة في ذكر رقم الإصدار من البرنامج

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR. 93540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

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

والقيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق وسعر العائد. وسيتم الاشارة إلى:
الإصدار الأول من البرنامج السابع بمبلغ (٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهرا وعائد سنوي ثابت يبلغ (٢٢,٥٠)%.

- **القيد بالبورصة المصرية:**

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ التقديم، 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 الأول من البرنامج السابع بمبلغ (٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهرا وعائد سنوي ثابت يبلغ (٢٢,٥٠)%.

- **سعر العائد:**

ذات عائد ثابت (٢٢,٥٠٪).

- **سعر الإصدار:**

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

- **مصاريف الإصدار:**

(٥) قروش للسند الواحد (بواقع نصف في الالف من قيمة السند الاسمية).
ويتم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين وتوريد تلك المصاريف الي حساب الحصيلة لدي امين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب وذلك بعد غلق باب الاكتتاب.

- **السداد / الاستهلاك:**

يسدد / يستهلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (9) اقساط تبدأ من الشهر الثالث للإصدار ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقا لأولويات السداد المشار إليها في البند (رقم ١٠ (السداد/الاستهلاك)) اولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الاتي:

الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	٠	٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
2	٠	٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
3	-١٤٠,٧٣٧,٣٤٤	٣١٩,٩١٢,٦٥٦	30.55%	69.45%
4	-٥٥,٨٤٤,٤٩٥	٢٦٤,٠٦٨,١٦١	12.12%	57.33%

EFG Hermes 03
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2013

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

5	-٥٠,٢٥٥,٧٢٨	٢١٣,٨١٢,٤٣٤	10.91%	46.42%
6	-٤٠,٥٧١,٢٤٠	١٧٣,٢٤١,١٩٤	8.81%	37.61%
7	-٤٠,٦٦٢,٠٩٩	١٣٢,٥٧٩,٠٩٥	8.83%	28.78%
8	-٣٨,٠٣٦,٦٣٠	٩٤,٥٤٢,٤٦٥	8.26%	20.52%
9	-٣٥,٨١٤,٦٢٠	٥٨,٧٢٧,٨٤٥	7.77%	12.75%
10	-٣٣,٤٧٣,٧٨٧	٢٥,٢٥٤,٠٥٧	7.27%	5.48%
11	-٢٥,٢٥٤,٠٥٧	٠	5.48%	0.00%
12	٠	٠	0.00%	0.00%
الإجمالي	-٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠	٠	100.00%	

- **مكان سداد الكوبونات:**

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

- **أسلوب احتساب العائد:**

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

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

٣٦٥

«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لشركة إي أف جي للتوريق 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 محفظة التوريق وذلك من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الاقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

- **حق الشركة في الاستدعاء المعجل للسندات**

لا يوجد.

- **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.

- **أولويات استخدام المبالغ المحصلة**

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف

ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي.

ثالثاً: سداد عائد السندات

رابعاً: سداد أصل السندات في ضوء المتحصلات الفعلية.

خامساً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً إلى محيل المحفظة بعد استهلاك السندات من أصل وعائد بالكامل وأي مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار.

- **الضمانات النقدية:**

التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (٨,٩٠)% بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥ تبلغ قيمتها الإجمالية (٥٥٤,٤٣٥,٩١٨) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٥١٠,٠٣٦,٨٥٥) جنيه مصري وعلى اساس معدل خصم (٢٢,٥٠)% ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهريا يستحق لحملة السندات بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهريا بعد اول كوبون وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره (٥٠١,٦٣٥,٥٣٤) 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 (٥٠٤,٥٧٥,٣١١) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) جنيه مصري مما يعنى أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (٨,٩٠)% من قيمة الإصدار بعد خصم العمولات والمصاريف، والذي يمثل ضمانة إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتهما.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق	(٥١٠,٠٣٦,٨٥٥)
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	(٨,٤٠١,٣٢١)
القيمة الحالية للمحفظة بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	(٥٠١,٦٣٥,٥٣٤)
قيمة الإصدار	(٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠)
تعزيز ائتماني داخلي نسبته (٨,٩٠%)، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان	(٨,٩٠٪)

القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	[redacted]

- **حساب الاحتياطي:**

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ (١١,٥١٦,٢٥٠) جم (فقط أحد عشر مليون و خمسمائة و ستة عشر ألف و مئتان و خمسون جنيهاً مصرياً لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول على أن يظل يمثل (٢,٥)% من رصيد السندات القائم **("رصيد الحساب الاحتياطي")** طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (نسبة ٢,٥٪ من رصيد السندات القائم) 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 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.

- **جماعة حملة السندات:**

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

- **إفصاحات محيل المحفظة:**

١. 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.
٢. 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 الصادرة بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٤ وإنها ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي وفقا للنموذج وذلك من تاريخ صدور هذا القرار.
٣. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance بصفتها المحيل لمحفظة التوريق – ملتزمة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2013

EFG Hermes
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., 1

٤. يقر المحيل بانه لم يسبق حوالة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن بيانات الشراء السلع والخدمات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع لأي جهة أخرى او لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج السابع فقط محل تلك المذكرة.

٥. يقر المحيل بأن محفظة التوريق لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.

٦. يقر المحيل بقيامه بالتأكد من ان الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الإصدار الأول من البرنامج السابع فقط محل تلك المذكرة.

٧. يقر المحيل ان الشركة قد قامت بالالتزام بضوابط قانون التمويل الاستهلاكي المنظم للنشاط رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠ في كافة بنوده وكذا جميع القرارات والكتب الدورية المنظمة لممارسة نشاط التمويل الاستهلاكي.

٨. يقر المحيل أن العقود المتضمنة بالإصدار والمتمثلة في عقود أكثر من عملية موقعة من الشركة كطرف أول ومن العملاء المدينين كطرف ثاني عن إجمالي الحد الائتماني والذي يتفق وقيمة الضمانة الموقعة من العميل، كما تم ادراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطبق الحدود الدنيا والقصوى للفائدة، ويكون السعر النهائي مدرج بالتطبيق الالكتروني يظهر قبل إتمام العملية في حالات عقود التمويل لأكثر من عملية، وفى حالة ظهور أي معاملات بخلاف ذلك في تاريخ نفاذ الحوالة بالمحفظة المحالة الى شركة التوريق تتحمل شركة مسئولية سدادها وكامل المسئولية القانونية بشأنها.

٩. بالنسبة للعملاء الذين تزيد قيمة معاملاتهم عن الحد الائتماني والفائدة فإن قيمة تلك العمليات لا تشمل تجاوز الحد الائتماني الممنوح للعميل ولا يوجد بها متأخرات واجبة الدفع، ولكنها تعكس زيادة قيمة الحد الائتماني الممنوح للعميل علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الالكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.

١٠. أن جميع العمليات التي بدرجة استعلام ائتماني (صفرية) قد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) والتأكد من عدم إدراج أي منهم بالقوائم السلبية وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء وفقا للسياسة الائتمانية الخاصة بالشركة والنظام الإلكتروني لها وجميعهم عملاء من ذوي الجدارة ولهم صفة الانتظام وعدم وجود أي تأخيرات للعملاء بالمحفظة المحالة الى التوريق.

١١. إن الشركة تلتزم بتسليم جميع العقود المتضمنة بالحوالة وكذا الضمانة عنها لأمين حفظ واحد وشركة توريق واحدة وأن أمين الحفظ الحالي لكافة ما سبق تنفيذه من كافة إصدارات محافظ التوريق وكذا المحفظة محل الإحالة المعروضة هو البنك العربي الأفريقي الدولي، وأن شركة التوريق الحالية لكافة ما سبق تنفيذه من إصدارات محافظ التوريق وكذا المحفظة محل الإحالة المعروضة هي شركة اي اف جي للتوريق.

١٢. الاتفاقات المنشئة للحقوق المالية المحالة الخاصة بالإصدار القائم (الأول من البرنامج السابع) والسندات لأمر محل العديد من الإصدارات تتمثل في الاتي:

(أ) عدد (٩,٤٦٧) عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره (١٢٦,٦٨١,٧٢٣) جم بنسبة 23% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد (٩,٤٦٧) سند لأمر بقيمة ١٢٦,٦٨١,٧٢٣جنيه مصري.

(ب) عدد (١٠٤) عقد تمويل شراء سيارات ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ يوليو ٢٠٢٥، وتمثل مبلغ وقدره ٣٧,٣٧١,٤٧٤ جم بنسبة ٧ % من حجم محفظة الإصدار وما يخصهم من شيكات بنكية عددهم (٥٥٢) شيك بنكي قابل للتظهير.

(ج) عدد (٤,٤٠٥) عقد ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/٢٤ وتمثل مبلغ وقدره (٢٧,٤٦١,٦٦٥) جم بنسبة ٥٪ من حجم محفظة

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May, 20
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., 19

الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٤,٤٠٥ سند لأمر بقيمة (٢٧,٤٦١,٦٦٥) جنيه مصري.

(د) عدد (٢,٨٧٧) عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٠ وتمثل مبلغ وقدره (٢١,٤٠٠,١٦٦) جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢,٨٧٧ سند لأمر بقيمة (٢١,٤٠٠,١٦٦) جنيه مصري.

(هـ) عدد (٣,٠٣٦) عقد ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦ وتمثل مبلغ وقدره (٢٢,٥٨٨,٥٢٢) جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد (٣,٠٣٦) سند لأمر بقيمة (٢٢,٥٨٨,٥٢٢) جنيه مصري.

(و) عدد ٣,٧٩٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢ وتمثل مبلغ وقدره ٢٨,٧٤٨,٨٧٦ جم بنسبة ٥٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٣,٧٩٥ سند لأمر بقيمة ٢٨,٧٤٨,٨٧٦ جنيه مصري.

(ز) عدد ٢,٦١٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ١١/١٢/ ٢٠٢٤ وتمثل مبلغ وقدره ٢٣,٩٠٧,٢٣٦ جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢,٦١٥ سند لأمر بقيمة ٢٣,٩٠٧,٢٣٦ جنيه مصري.

(ح) عدد ١١,٩٧٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ٨٨,٣٥٢,٧٧٧ جم بنسبة ١٦٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ١١,٩٧٤ سند لأمر بقيمة ٨٨,٣٥٢,٧٧٧ جنيه مصري.

(ط) عدد ٢٢,٦٨٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره ١٧٧,٩٢٣,٤٧٩ جم بنسبة ٣٢ % من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢٢,٦٨٤سند لأمر بقيمة ١٧٧,٩٢٣,٤٧٩ جنيه مصري.

(أ) علي انه في حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الاصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس والإصدار الأول من البرنامج السابع) الذين في حوزة امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على ان يقوم امين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة أشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل اليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع امين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوالة. الا في حالة استخدام الضمانة وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار امين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

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

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

رابعاً: بيانات المحفظة المحالة

١. **معايير وسمات اختيار محفظة التوريق**

تتمثل محفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السابع 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 (60,853) عقود التمويل الاستهلاكي، (تولد عنهم (93,533) بيانات شراء السلع والخدمات)، بالإضافة الى عقود تمويل السيارات البالغ عددها (104) عقد والمستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (60,853) سند لأمر بقيمة (517,064,444) جنيها مصرياً بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (552) شيك بنكي قابلين للتظهير بقيمة ٣٧,٣٧١,٤٧٤ جنيها مصريا فيما يخص عمليات شراء سيارات ليصبح إجمالي نسبة الضمانات (١٠٠٪) من عدد عقود محفظة التوريق، والتي تعد جميعها الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم ابرامها بين المحيل وعملائه (ويشار إليهم فيما بعد "بالمدينين").

تتمثل محفظة التوريق في الآتي:

(أ) عدد (٩,٤٦٧) عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره (١٢٦,٦٨١,٧٢٣) جم بنسبة 23% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد (٩,٤٦٧) سند لأمر بقيمة ١٢٦,٦٨١,٧٢٣جنيه مصري.

(ب) عدد (١٠٤) عقد تمويل شراء سيارات ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ يوليو ٢٠٢٥، وتمثل مبلغ وقدره ٣٧,٣٧١,٤٧٤ جم بنسبة ٧ % من حجم محفظة الإصدار وما يخصهم من شيكات بنكية عددهم (٥٥٢) شيك بنكي قابل للتظهير.

(ج) عدد (٤,٤٠٥) عقد ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/٢٤ وتمثل مبلغ وقدره (٢٧,٤٦١,٦٦٥) جم بنسبة ٥٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٤,٤٠٥ سند لأمر بقيمة (٢٧,٤٦١,٦٦٥) جنيه مصري.

(د) عدد (٢,٨٧٧) عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٢٠ وتمثل مبلغ وقدره (٢١,٤٠٠,١٦٦) جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢,٨٧٧ سند لأمر بقيمة (٢١,٤٠٠,١٦٦) جنيه مصري.

(هـ) عدد (٣,٠٣٦) عقد ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦ وتمثل مبلغ وقدره (٢٢,٥٨٨,٥٢٢) جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد (٣,٠٣٦) سند لأمر بقيمة (٢٢,٥٨٨,٥٢٢) جنيه مصري.

(و) عدد ٣,٧٩٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢ وتمثل مبلغ وقدره ٢٨,٧٤٨,٨٧٦ جم بنسبة ٥٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٣,٧٩٥ سند لأمر بقيمة ٢٨,٧٤٨,٨٧٦ جنيه مصري.

(ز) عدد ٢,٦١٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ١١/١٢/ ٢٠٢٤ وتمثل مبلغ وقدره ٢٣,٩٠٧,٢٣٦ جم بنسبة ٤٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢,٦١٥ سند لأمر بقيمة ٢٣,٩٠٧,٢٣٦ جنيه مصري.

(ح) عدد ١١,٩٧٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم

EFG Hermes 02
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

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

ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ٨٨,٣٥٢,٧٧٧ جم بنسبة ١٦٪ من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ١١,٩٧٤ سند لأمر بقيمة ٨٨,٣٥٢,٧٧٧ جنيه مصري.

(ط)عدد ٢٢,٦٨٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره ١٧٧,٩٢٣,٤٧٩ جم بنسبة ٣٢ % من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع بالإضافة الي عدد ٢٢,٦٨٤سند لأمر بقيمة ١٧٧,٩٢٣,٤٧٩ جنيه مصري.

وتتكون محفظة التوريق من عدد (60,853) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنهم عدد (93,533) بيانات شراء السلع والخدمات) بالإضافة الى عقود تمويل السيارات البالغ عددها (104) عقود، وتم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

أ- لا يوجد أي حالات إخلال كلى 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.

ب- 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.

ج- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الأول من البرنامج السابع (٥٥٤,٤٣٥,٩١٨) جنيه مصري وقيمتها الحالية تبلغ (٥١٠,٠٣٦,٨٥٥) جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (٢٢,٥٠%) سنوياً ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهريا 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 (٥٠٤,٥٧٥,٣١١) جنيه مصري.

ح- كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها (60,853) عقود تمويل استهلاكي (تولد عنهم (93,533) بيانات شراء السلع والخدمات) بالإضافة الى عقود تمويل السيارات البالغ عددها (104) عقود لم يسبق حوالتها لإصدار أي سندات توريق وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الأول من البرنامج السابع فقط.

خ- يلتزم المحيل (المحصل) بإصدار تصريح لكل من شركة التوريق وامين الحفظ بخصم قيمة الحساب الاحتياطي (١١,٥١٦,٢٥٠) جنية مصري من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار وتحويلها الى حساب الحصيلة لدى البنك العربي الافريقي الدولي - أمين الحفظ.

د- كافة عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

ذ- يقر المحيل ان الشركة قد قامت بالالتزام بضوابط قانون التمويل الاستهلاكي المنظم للنشاط رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠ في كافة بنوده وكذا جميع القرارات والكتب الدورية المنظمة لممارسة نشاط التمويل الاستهلاكي.

ر- يقر المحيل أن العقود المتضمنة بالإصدار والمتمثلة في عقود أكثر من عملية موقعة من الشركة كطرف أول ومن العملاء كطرف ثاني عن إجمالي الحد الائتماني والذي يتفق وقيمة الضمانة الموقعة من العميل، كما تم ادراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطبق الحدود الدنيا والقصوى للفائدة، ويكون السعر النهائي مدرج بالتطبيق الالكتروني يظهر قبل إتمام العملية في حالات عقود التمويل لأكثر من عملية، وفى حالة ظهور أي معاملات بخلاف ذلك في تاريخ نفاذ الحوالة

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.

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

بالمحفظة المحالة الى شركة التوريق تتحمل شركة مسئولية سدادها وكامل المسئولية القانونية بشأنها.

ز- بالنسبة للعملاء الذين تزيد قيمة معاملاتهم عن الحد الائتماني والفائدة فإن قيمة تلك العمليات لا تشمل تجاوز الحد الائتماني الممنوح للعميل ولا يوجد بها متأخرات واجبة الدفع، ولكنها تعكس زيادة قيمة الحد الائتماني الممنوح للعميل علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الالكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.

س- أن جميع العمليات التي بدرجة استعلام ائتماني (صفرية) قد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) والتأكد من عدم إدراج أي منهم بالقوائم السلبية وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء وفقا للسياسة الائتمانية الخاصة بالشركة والنظام الإلكتروني لها وجميعهم عملاء من ذوي الجدارة ولهم صفة الانتظام وعدم وجود أي تأخيرات للعملاء بالمحفظة المحالة الى التوريق.

ش- إن الشركة تلتزم بتسليم جميع العقود المتضمنة بالحوالة وكذا الضمانة عنها لأمين حفظ واحد وشركة توريق واحدة وأن أمين الحفظ الحالي لكافة ما سبق تنفيذه من كافة إصدارات محافظ التوريق وكذا المحفظة محل الإحالة المعروضة هو البنك العربي الأفريقي الدولي، وأن شركة التوريق الحالية لكافة ما سبق تنفيذه من إصدارات محافظ التوريق وكذا المحفظة محل الإحالة المعروضة هي شركة اي اف جي للتوريق.

٢. <u>تتسم محفظة التوريق بالآتي:</u>

١. أنها قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع عملائه من المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.

٢. أن المحيل يمتلك محفظة التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأن المحيل ضامنا لوجودها وقت الحوالة وفقاً للمادة (٤١) مكرر (١) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

٣. 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 الالكتروني الخاص بالشركة. علي انه يحق للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الالكتروني للشركة.

٤. كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة تغطى المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق.

٥. كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها (60,853) عقد تمويل استهلاكي (والتي تولد عنهم عدد (93,533) بيانات شراء السلع والخدمات) بالإضافة الى عقود تمويل السيارات البالغ عددها (104) عقد لم يسبق حوالتها ضمن أي اصدار سندات توريق قائمة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الأول من البرنامج السابع فقط.

٦. توافق سمات ومعايير المحفظة مع شروط الحوالة وفقاً للكتب الدورية الصادرة عن الهيئة.

٧. كافة اتفاقيات وعقود التمويل تم إبرامها وفقا لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٨. أنها قد نشأت بموجب عقود التمويل الاستهلاكي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة والنموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

٩. تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي (10) سنوات من تاريخ التوقيع على العقد.

١٠. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق مضمونة بنسبة 100% بأوراق تجارية متمثلة على سبيل الحصر في سندات لأمر وشيكات بنكية قابلة للتظهير بإجمالي عدد (552) شيك وعدد (٦٠,٨٥٣) سندات لأمر.

١١. المستندات المثبتة للضمانات المحالة الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (٦٠,٨٥٣) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (552) شيك بنكي قابلين للتظهير فيما يخص تمويل شراء السيارات.

١٢. أن كافة عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

١٣. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (2020/11) حتى (2025/7) وقد تم ابرامها وفقا للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة.

١٤. محفظة التوريق محل الإصدار لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.

١٥. يبلغ الحد الأقصى لأي عميل عدد (١) عقد بنسبة تمويل تبلغ (1) % من إجمالي قيمة المحفظة حيث يبلغ اكبر مبلغ مستحق على أي مدين في محفظة التوريق مبلغ ٦,١٦٧,١٧٢ من اجمالي مبلغ عقود التمويل محل المحفظة.

١٦. تبلغ نسبة السلع التي يمكن الرجوع عليها (٠)% من إجمالي المحفظة، بينما تبلغ السلع التي لا يمكن الرجوع عليها نسبة (١٠٠)%.

١٧. تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٥/٨ وتنتهي في ٢٠٢٦/٧.

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

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريبا)
١	08/2025	61,362,149	11%
٢	09/2025	62,197,185	11%
٣	10/2025	62,616,521	11%
٤	11/2025	60,989,651	11%
٥	12/2025	51,808,044	9%
٦	01/2026	43,281,735	8%
٧	02/2026	42,414,156	8%
٨	03/2026	39,570,084	7%
٩	04/2026	36,557,401	7%
١٠	05/2026	33,653,161	6%
١١	06/2026	32,632,598	6%
١٢	07/2026	27,353,234	5%
الإجمالي		**554,435,918**	**100%**

١٩. إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي (٥٥٤,٤٣٥,٩١٨) جنيه مصري لا غير والمتمثلة في الفترة من

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 20

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

٢٠٢٥/٨/١ وتنتهي في ٢٠٢٦/٧/٣١.

٢٠. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع لم يسبق إصدار أيه سندات توريق مقابلها مسبقاً ولم يتم إصدار أيه حوالة حقوق للمحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع.

٢١. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع وضماناتها الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع لن يصدر لها سندات توريق لاحقاً.

٢٢. أن أمين الحفظ في كافة الإصدارات القائمة الصادرة مقابل محافظ حقوق مالية لشركة يو للتمويل الاستهلاكي والإصدار الأول من البرنامج السابع هو البنك العربي الأفريقي الدولي وأن كافة الإصدارات المستقبلية التي قد تصدر من جانب شركة يو للتمويل الاستهلاكي ستظل مع ذات أمين الحفظ دون تغييره.

٢٣. في تاريخ نفاذ الحوالة، الحقوق المالية محل العقود المكونة للمحفظة محل الإصدار ليست موضوعا لأي حوالة في إصدار توريق قائم.

٢٤. جميع الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق قائمة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير وليست ضمانة لأي عملية تمويل أخري للشركة المحيلة.

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

٢٦. لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.

٢٧. تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداد معجل وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة 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 والمصروفات.

٢٨. تم الاستعلام الائتماني عن كافة العملاء محل محفظة التوريق وذلك وفقاً لسياسات الشركة المحيلة وذلك قبل اصدار موافقة ائتمانية للعملاء ومنحهم الحد الائتماني وتبين ان هناك عملاء بنسبة (31)% من اجمالي قيمة المحفظة بقيمة (١٧١,٩٨٦,٦٢٤) جم ليس لديهم استعلام ائتماني نظرا لعدم وجود سابقة تعاملات بنكية لهم وان (69)% من اجمالي قيمة المحفظة بقيمة (٣٨٢,٤٤٩,٢٩٤) جم لديهم استعلام ائتماني. فيما يخص العملاء الحاصلين علي درجة استعلام ائتماني (صفرية) فقد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال نظامها الالكتروني، وتم إعطاء هؤلاء العملاء حد ائتماني منخفض نظراً لعدم و جود درجة استعلام ائتماني يتم تحديد الحد الائتماني وفقاً لها.

٤٦١٦٠

- **<u>توصيف محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع</u>**

تتكون المحفظة من عدد (60,853) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد (93,533) عمليات شراء سلع وخدمات) بالإضافة الى عقود تمويل السيارات البالغ عددها (104) عقد، بقيمة إجمالية (٥٥٤,٤٣٥,٩١٨) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٥١٠,٠٣٦,٨٥٥) جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (22.5%) سنوياً ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذى يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات، 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 (٥٠٤,٥٧٥,٣١١) جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

تتمثل القيمة إجمالية للمحفظة (٥٥٤,٤٣٥,٩١٨) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٥١٠,٠٣٦,٨٥٥) جنيه مصري وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (22.5%) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات.

ويتم تحليل المحفظة كالآتي:

- **تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:**

المحافظة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد(تقريبا)	نسبة إلى القيمة (تقريبا)
الإسكندرية	54,082,013	6,991	11.47%	9.75%
أسوان	578,444	69	0.11%	0.10%
أسيوط	2,487,808	274	0.45%	0.45%
البحيرة	4,122,923	419	0.69%	0.74%
بني سويف	1,251,041	132	0.22%	0.23%
القاهرة	290,296,464	29,780	48.85%	52.36%
الدقهلية	5,674,652	675	1.11%	1.02%
دمياط	1,877,207	208	0.34%	0.34%
الفيوم	923,490	103	0.17%	0.17%
الغربية	8,050,662	1,036	1.70%	1.45%
الجيزة	131,131,069	15,100	24.77%	23.65%
الغردقة	2,331,226	281	0.46%	0.42%
الإسماعيلية	4,352,052	597	0.98%	0.78%
كفر الشيخ	1,581,462	181	0.29%	0.29%
الأقصر	341,844	36	0.06%	0.06%
مطروح	660,515	87	0.14%	0.12%
المنيا	1,135,663	163	0.27%	0.20%
المنوفية	3,558,131	390	0.64%	0.64%
الوادي الجديد	41,696	5	0.01%	0.01%
شمال سيناء	260,665	39	0.06%	0.05%
بورسعيد	4,903,529	438	0.72%	0.88%
القليوبية	15,268,925	1,747	2.87%	2.75%
قنا	614,027	75	0.12%	0.11%
البحر الأحمر	3,371,244	302	0.50%	0.61%
الشرقية	7,461,672	862	1.41%	1.35%
سوهاج	882,381	90	0.15%	0.16%
جنوب سيناء	586,433	48	0.08%	0.11%
السويس	6,608,680	829	1.36%	1.19%
الإجمالي	**554,435,918**	**60,957**	**100%**	**100%**

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 Mar., 2001

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

م	الضمانة	العدد	عدد عقود المحفظة التي تغطيها الضمانة	القيمة	النسبة من اجمالى عدد الضمانات	النسبة من اجمالى عدد العقود	النسبة من اجمالى قيمة العقود
١.	شيكات بنكية	٥٥٢	104	37,371,474	٪٠,٩	0.2%	6.7%
٢.	سندات لأمر	٦٠,٨٥٣	60,853	517,064,444	٪٩٩,١	99.8%	93.3%
	الإجمالي	٦١,٤٠٥	**60,957**	٥٥٤,٤٣٥,٩١٨	٪١٠٠	**100%**	**100%**

- تحليل المحفظة حسب الضمانة:

الإصدار	سندات لأمر	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة
الإصدار الاول من البرنامج الخامس	22,684	177,923,479	37%	34%
الإصدار الاول من البرنامج السادس	11,974	88,352,777	20%	17%
الإصدار الثاني من البرنامج السادس	2,615	23,907,236	4%	5%
الإصدار الثالث من البرنامج السادس	3,795	28,748,876	6%	6%
الإصدار الرابع من البرنامج السادس	3,036	22,588,522	5%	4%
الإصدار الخامس من البرنامج السادس	2,877	21,400,166	5%	4%
الإصدار السادس من البرنامج السادس	4,405	27,461,665	7%	5%
الإصدار الأول من البرنامج السابع	9,467	126,681,723	16%	25%
الإجمالي	**60,853**	**517,064,444**	**100%**	**100%**

- تحليل المحفظة حسب نوع التمويل:

نوع التمويل محل العقود	عدد العقود	عدد المعاملات	قيمة المعاملات جم
سلع وخدمات (بيانات شراء)	60,853	93,533	517,064,444
تمويل سيارات	104	104	٣٧,٣٧١,٤٧٤
المجموع	٦٠,٩٥٧	**93,637**	**554,435,918**

- تحليل المحفظة وفقا للضمانات مشتركة للإصدارات قائمة

الإصدار	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة	التاريخ المتوقع لانتهاء الاصدار
الإصدار الاول من البرنامج الخامس	22,684	177,923,479	37%	34%	٢٠٢٦/٦

EFG Hermes 02
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2019

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

الإصدار الاول من البرنامج السادس	11,974	88,352,777	20%	17%	٢٠٢٥/٨
الإصدار الثاني من البرنامج السادس	2,615	23,907,236	4%	5%	٢٠٢٥/١٠
الإصدار الثالث من البرنامج السادس	3,795	28,748,876	6%	6%	٢٠٢٥/١٢
الإصدار الرابع من البرنامج السادس	3,036	22,588,522	5%	4%	٢٠٢٦/١
الإصدار الخامس من البرنامج السادس	2,877	21,400,166	5%	4%	٢٠٢٦/٣
الإصدار السادس من البرنامج السادس	4,405	27,461,665	7%	5%	٢٠٢٦/٦
الإصدار الأول من البرنامج السابع	9,467	126,681,723	16%	25%	٢٠٢٦/٨
الإجمالي	60,853	517,064,444	100%	100%	

في ضوء الجدول المذكور والمشار اليه أعلاه والتاريخ المتوقع لانتهاء كل اصدار من الإصدارات المشتركة المشار اليها، فانه في حالة انتهاء مدة أي اصدار من الإصدارات خلال فترة سريان الإصدار الأول من البرنامج السابع، يلتزم امين الحفظ بعدم تسليم المحيل مستندات المحفظة المشتركة مع الإصدار الأخير الي المحيل وان تظل ضمن مستندات الإصدار وذلك لحين انتهاء مدة الإصدار الأول من البرنامج السابع.

بموجب عقود تمويل الاستهلاكي منها عدد (51,386) عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والاصدار الثاني والاصدار الثالث والاصدار الرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها) والمودعة كأصول لدى امين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جى للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥، ٢٠٢٤/٨/٢٥، (٢٠٢٤/١١/١٢)،(٢٠٢٤/١٢/٢٢)،(٢٠٢٥/٢/٦)، (٢٠٢٥/٠٥/٢٠)، (٢٠٢٥/٠٦/٢٤)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (390,382,721) جم بنسبة (٧٠)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع ، وعدد (٩,٥٧١) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جى للتوريق ش.م.م بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر وشيكات بنكية) والتي تمثل مبلغ وقدره (١٦٤,٠٥٣,١٩٧) بنسبة (30%)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع.

وفيما يتعلق ببيانات الشراء البالغ عددها (٩٣,٥٣٣) عقداً للسلع والخدمات وكذلك عقود تمويل السيارات البالغ عددها (104) عقود فانه لم يسبق حوالتها لإصدار اي سندات توريق سابقة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الأول من البرنامج السابع.

- **تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات:**

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريبا)
السلع	550,686,952	99.3%
الخدمات	3,748,966	0.7%
الإجمالي	554,435,918	100%

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 769 on 17

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	قيمة المعاملات وعمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة الى القيمة (تقريبا)	نسبة الى العدد(تقريبا)
2017	106,548	8	0.02%	0.01%
2018	12,077,111	1168	2.18%	1.92%
2019	17,137,852	2075	3.09%	3.40%
2020	31,278,450	3126	5.64%	5.13%
2021	64,960,945	7300	11.72%	11.98%
2022	116,672,143	16576	21.04%	27.19%
2023	88,082,040	11155	15.89%	18.29%
2024	113,302,675	13476	20.44%	22.11%
2025	110,818,154	6073	19.99%	9.96%
الإجمالي	**554,435,918**	**60,957**	**100%**	**100%**

- تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

قطاع/نوع	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة الى القيمة (تقريبا)
	السلع	
الأجهزة الكهربائية والالكترونيات	383,299,215	69.1%
الاثاث	62,305,938	11.2%
الأدوات والملابس الرياضية	1,580,628	0.3%
التشطيبات والتجهيزات المنزلية	5,324,663	1.0%
الملابس والاحذية والشنط	50,875,459	9.2%
المواد الغذائية	151,593	0.0%
قطع غيار المركبات	9,350,744	1.7%
لعب الأطفال	244,815	0.04%
محلات هدايا وورد	45,731	0.01%
مستحضرات طبية	136,692	0.02%
سيارات	37,371,474	6.74%
اجمالي السلع	**550,863,001**	**99.3%**
	الخدمات	
تامين	176,049	0.032%
خدمات السفر والسياحة والترفيه	2,134,024	0.4%
خدمات تعليمية	558,719	0.1%
خدمات طبية	880,174	0.2%
اجمالي الخدمات	**3,748,966**	**0.7%**
الإجمالي	**554,435,918**	**100.0%**

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

bakertilly
39
18

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- تحليل زمني لمنح التمويل للمحفظة:

الشهر	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريبا)	نسبة إلى العدد(تقريبا)
10/2020	١,٤٨٤	١	٪٠,٠٠٠٣	٪٠,٠٠١١
11/2020	٦,٠٩٣	٤	٪٠,٠٠١١	٪٠,٠٠٤٣
12/2020	٤,٠٤٤	٢	٪٠,٠٠٠٧	٪٠,٠٠٢١
01/2021	٤,٧٤٥	٢	٪٠,٠٠٠٩	٪٠,٠٠٢١
02/2021	٨٧٠	١	٪٠,٠٠٠٢	٪٠,٠٠١١
03/2021	٢,٦٨٩	٣	٪٠,٠٠٠٥	٪٠,٠٠٣٢
04/2021	٧٥٥	٢	٪٠,٠٠٠١	٪٠,٠٠٢١
05/2021	٤,١٨٧	٥	٪٠,٠٠٠٨	٪٠,٠٠٥٣
06/2021	٢٨,٦١٥	٢١	٪٠,٠٠٥٢	٪٠,٠٢٢٤
07/2021	٣٦,٧١٩	٣٢	٪٠,٠٠٦٦	٪٠,٠٣٤٢
08/2021	١٩,٩٤١	٢٤	٪٠,٠٠٣٦	٪٠,٠٢٥٦
09/2021	١١,٨٦٦	٢٨	٪٠,٠٠٢١	٪٠,٠٢٩٩
10/2021	١٧,١٦٥	٥١	٪٠,٠٠٣١	٪٠,٠٥٤٥
11/2021	١٣٨,٢٦٩	٢٨٨	٪٠,٠٢٤٩	٪٠,٣٠٧٦
12/2021	٦٣,٦٢١	٧٤	٪٠,٠١١٥	٪٠,٠٧٩٠
01/2022	٦١,٣٣٣	٦٢	٪٠,٠١١١	٪٠,٠٦٦٢
02/2022	١٤٦,٣٠٩	٣٠٣	٪٠,٠٢٦٤	٪٠,٣٢٣٦
03/2022	٥٩,٥١١	٦٧	٪٠,٠١٠٧	٪٠,٠٧١٦
04/2022	١٨٦,٧٣٤	١٧٢	٪٠,٠٣٣٧	٪٠,١٨٣٧
05/2022	١٣٥,٧٥٨	٧٨	٪٠,٠٢٤٥	٪٠,٠٨٣٣
06/2022	١٠٨,١٠٦	١٣٠	٪٠,٠١٩٥	٪٠,١٣٨٨
07/2022	٣٩,٥٦٣	٨٥	٪٠,٠٠٧١	٪٠,٠٩٠٨
08/2022	٥١,١٢٣	٧٤	٪٠,٠٠٩٢	٪٠,٠٧٩٠
09/2022	٧٨,٦٧٨	١٠٨	٪٠,٠١٤٢	٪٠,١١٥٣
10/2022	٤٠,٠٨٢	٨٠	٪٠,٠٠٧٢	٪٠,٠٨٥٤
11/2022	١٢٥,٦١٤	١٦٣	٪٠,٠٢٢٧	٪٠,١٧٤١
12/2022	٥٧,٣٠١	١٠٠	٪٠,٠١٠٣	٪٠,١٠٦٨
01/2023	٥٦,٠٠٥	١٠٦	٪٠,٠١٠١	٪٠,١١٣٢
02/2023	٥٥,٦٦٣	٩٣	٪٠,٠١٠٠	٪٠,٠٩٩٣
03/2023	١٢٥,٧١٢	١٢٥	٪٠,٠٤٥٤	٪٠,١٣٣٥
04/2023	٢٣٥,٩٢٨	١٤٩	٪٠,٠٤٢٦	٪٠,١٥٩١
05/2023	٢٨١,٤٩٥	١٨٠	٪٠,٠٥٠٨	٪٠,١٩٢٢
06/2023	٣٥٥,٩١٦	١٩٢	٪٠,٠٤٦٢	٪٠,٢٠٥٠

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

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
CR NO. 28640 - Reg., 2018

U Consumer Finance S.A.E

07/2023	١,٢٩٧,٠٩٨	٤٦٥	٪٠,٢٣٣٩	٪٠,٤٩٦٦
08/2023	٤٢٤,٦٨٠	٢٠٨	٪٠,٠٧٦٦	٪٠,٢٢٢١
09/2023	٢٢٨,٢٢٢	١٨٥	٪٠,٠٤١٢	٪٠,١٩٧٦
10/2023	٥٣١,٧٤٢	٢٧٨	٪٠,٠٩٥٩	٪٠,٢٩٦٩
11/2023	٨٠٦,٢٤٠	٤٣١	٪٠,١٤٥٤	٪٠,٤٦٠٣
12/2023	٦٢٣,٠٣٤	٣٢٦	٪٠,١١٢٤	٪٠,٣٤٨٢
01/2024	٧٢١,٥٤٧	٣٨٩	٪٠,١٣٠١	٪٠,٤١٥٤
02/2024	٧٣٤,٦٥٨	٣٧٥	٪٠,١٣٢٥	٪٠,٤٠٠٥
03/2024	٧٥٧,٢٠٤	٤٣٦	٪٠,١٣٦٦	٪٠,٤٦٥٦
04/2024	٧٦٠,١٤٧	٥٠٢	٪٠,١٣٧١	٪٠,٥٣٦١
05/2024	١,٨٣٠,٥٩٠	٨٩٦	٪٠,٣٣٠٢	٪٠,٩٥٦٩
06/2024	١,٩٧٥,١٤٠	١,٠٤٨	٪٠,٣٥٦٢	٪١,١١٩٢
07/2024	٢,١٧٠,٠٦٤	١,١٢٦	٪٠,٣٩١٤	٪١,٢٠٢٥
08/2024	٢,٣١١,٣٧١	١,١٩٠	٪٠,٤١٦٩	٪١,٢٧٠٩
09/2024	١١,١٧٠,٨٨٤	٢,٩٥٦	٪٢,٠١٤٨	٪٣,١٥٦٩
10/2024	٣,٦٦٤,٥٧٦	١,٤٧١	٪٠,٦٦١٠	٪١,٥٧١٠
11/2024	١٠,٩١٤,٢٩٢	٣,٣٨٤	٪١,٩٦٨٥	٪٣,٦١٤٠
12/2024	٢٣,٥٢٣,١٤٣	٥,٥٦٢	٪٤,٢٤٢٧	٪٥,٩٤٠٠
01/2025	١٤,٨٩٩,٨٠١	٣,٤٩٦	٪٢,٦٨٧٤	٪٣,٧٣٣٦
02/2025	١٨,١٦٠,٢٩٥	٤,٠٩٧	٪٣,٢٧٥٥	٪٤,٣٧٥٤
03/2025	٤١,٦٩٥,٨٠٩	٥,٦٠٠	٪٧,٥٢٠٤	٪٥,٩٨٠٥
04/2025	١٢٤,٨٤٢,٥٠٩	١٥,٥٢٢	٪٢٢,٥١٧٠	٪١٦,٥٧٦٨
05/2025	٢٨٧,٨٢٤,٩٧٨	٤٠,٨٨٩	٪٥١,٩١٣١	٪٤٣,٦٦٧٦
الإجمالي	٥٥٤,٤٣٥,٩١٨	٩٣,٦٣٧	٪١٠٠,٠٠	٪١٠٠,٠٠

- تحليل المحفظة حسب اجال السداد:

السنة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد(تقريباً)
2025	88,920,905	16,360	16.04%	26.84%
2026	250,801,141	26,852	45.24%	44.05%
2027	108,215,608	11,663	19.52%	19.13%
2028	22,148,747	1,941	3.99%	3.18%
2029	19,168,381	1,869	3.46%	3.07%
2030	62,222,016	2,260	11.22%	3.71%
2031	718,404	2	0.13%	0.00%
2032	2,221,764	9	0.40%	0.01%
2034	18,952	1	0.00%	0.00%
الإجمالي	**554,435,918**	**60,957**	**100%**	**100%**

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريبا)
١	08/2025	61,362,149	11%
٢	09/2025	62,197,185	11%
٣	10/2025	62,616,521	11%
٤	11/2025	60,989,651	11%
٥	12/2025	51,808,044	9%
٦	01/2026	43,281,735	8%
٧	02/2026	42,414,156	8%
٨	03/2026	39,570,084	7%
٩	04/2026	36,557,401	7%
١٠	05/2026	33,653,161	6%
١١	06/2026	32,632,598	6%
١٢	07/2026	27,353,234	5%
الإجمالي		**554,435,918**	**100%**

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في (يوليو) ٢٠٢٥ وفقا لما يلي:

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٦	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٢٩٨,٩٧٣,٥٥٠	٢٥٥,٤٦٢,٣٦٨	٥٥٤,٤٣٥,٩١٨
حساب الحصيلة في بداية الفترة	٠	٠	٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٢٩٨,٩٧٣,٥٥٠	٢٥٥,٤٦٢,٣٦٨	٥٥٤,٤٣٥,٩١٨
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	٢٤٦,٨٣٧,٥٦٦-	٢١٣,٨١٢,٤٣٤-	٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠-
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	٣٨,٧٩٠,٧٣٥-	١٢,٩٤٧,٢٧٠-	٥١,٧٣٨,٠٠٦-
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	٨,١٨٩,٩٩٢-	٢٦٠,٨٦١-	٨,٤٥٠,٨٥٣-
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	٢,٨٤٢,٥٦٠	٢٣٤,١٩٣	٣,٠٧٦,٧٥٢
حساب احتياطي	٧,٩٩٧,٨١٦-	٧,٩٩٧,٨١٦	٠
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	٠	٣٦,٦٧٣,٨١٣	٣٦,٦٧٣,٨١٣

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

١. تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقا للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقا لتقرير مراقبا الحسابات.

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

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

٢. معدل خصم سنوي بنسبة (22.5%) ويحتسب شهرياً ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).
٣. تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (١٨)% كنسبة سنوية تقديرية 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 (٨,٤٥٠,٨٥٣) 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.
- اتعاب 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 والقيد المركزي.
- اتعاب 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 بمحفظة التوريق:**

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

- **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 والغرامات والتأخير.

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
bakertilly
MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار
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

- الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية.

اما عن الإجراءات المتخذة من جانب المحصل فهي كالاتي:

- 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٪ الي 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:**

أما في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين و توريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية -بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه- مضافا اليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها ،على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الى حساب الحصيلة و ابلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقا لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسئولة عن التحصيل.

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

- **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 مصرفي 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 ائتمانية مفصلة لكل عميل وذلك لمعرفه 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 عمل محل التمويل...الخ.

- **مخاطر الاخلال في سداد المدينين الأقساط ومخاطر الوفاء المعجل:**

الاخلال:

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 المحفظة 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٪ و١٥٪ من المبلغ المراد سداده معجلاً (وفقا لكل عقد على حدا)، على انه من حق الشركة تغيير نسبة الوفاء المعجل المشار اليها 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 على 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 وفاءًا 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.

- **مخاطر وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة:**

تتمثل مخاطر وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة حيث يوجد عقود تمويل الاستهلاكي عددها (51,386) عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والاصدار الثاني والاصدار الثالث والاصدار الرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى امين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥، ٢٠٢٤/٨/٢٥، (٢٠٢٤/١١/١٢)،(٢٠٢٤/١٢/٢٢)،(٢٠٢٥/٢/٦)، (٢٠٢٥/٠٥/٢٠)، (٢٠٢٥/٠٦/٢٤)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (390,382,721) جم بنسبة (٧٠)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع ، وعدد (٩,٥٧١) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر/شيكات بنكية) والتي تمثل مبلغ وقدره (١٦٤,٠٥٣,١٩٧) بنسبة (٣٠)%من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع.

ولتجنب هذا الخطر، يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام [illegible] محفظة التوريق الحالية للإصدار الأول من البرنامج السابع

EFG Hermes 02
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 88540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

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

والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة او قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الأول من البرنامج السابع الناتجة عن العقود المودعة طرف امين الحفظ بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والاصدار الثاني والاصدار الثالث والاصدار الرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) عن حسابات محفظة التوريق للإصدار الأول من البرنامج السابع او الإصدارات القائمة الاخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

وفى حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الاصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) والإصدار الأول من البرنامج السابع الذين في حوزة امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على ان يقوم امين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة أشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل اليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع امين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوالة. الا في حالة استخدام الضمانة وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار امين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

- **مخاطر انهاء عقد امين الحفظ:**

في حالة رغبة أمين الحفظ في إنهاء العقد 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 أخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه. علي انه في حالة انهاء عقد امين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار الأول من البرنامج السابع) تلتزم الشركة المصدرة بإنهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات امين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار. وتلتزم بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشتركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

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 الانهاء ويكون مذيل بالتوقيع المعتمد للشركة أو من ينوب عنه قائوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمه على شركة التوريق لصالح امين الحفظ. وتلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشتركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 750 on 13 May., 2018

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هيرميس للترويج والتغطية للاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 Reg.No. 256 on 15 Mar., 1999

خامساً: التصنيف الائتماني

١. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٨ يوليو ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المُنشئة من قِبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار الاول من البرنامج السابع لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، درجة ."P3" وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٥٥٤,٤٣٥,٩١٨ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ٥٠١,٦٣٥,٥٣٤ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ٦٠,٨٥٣ عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهم عدد ٩٣,٥٣٣ بيانات شراء السلع والخدمات. وهي محالة قانوناً "لشركة اى اف جى للتوريق ش.م.م." وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة الى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات والتي تتمثل في عقود التمويل استهلاكي للمحفظة المُضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود التمويل استهلاكي المُنشئة للمحفظة .

وقد تم منح هذه الدرجة بناءًا على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في يوليو ٢٠٢٥. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة اى اف جى للتوريق ش.م.م." وذلك بناءًا على الرأي القانوني المقدم من قِبل المستشار القانوني لعملية التوريق .

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 الأول من البرنامج السابع:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٢٨ يوليو ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الإئتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق قصيرة الأجل والمزمع إصدارها من قِبل شركة "اي اف جى للتوريق ش.م.م." (الإصدار الاول من البرنامج السابع لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، والمحفظة المُنشئة من قِبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٥٠١,٦٣٥,٥٣٤ جنيه مصري فقط لاغير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتي نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "اى اف جى للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل. ويعد هذا الطرح الاصدار الاول من البرنامج السابع لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل. وقد تم منح هذه الدرجة بناءًا 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 اى اف جى للتوريق ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في يوليو ٢٠٢٥، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٨,٩٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار- وتم حسابه بناءًا على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار- ويستخدم لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد. ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، حيث يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة ٢,٥٪ 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 (العائد)، 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 تُصدر على شريحة واحدة وتبلغ قيمتها ٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلى للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة "P1. (sf)" وهذه السندات تستحق وتصرف بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم تصرف شهرياً بعد ذلك، ويتم سداد/استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق ولمدة ١٢ أشهر من تاريخ الإصدار، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٢,٥٠٪ سنوياً ويصرف العائد بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد ذلك. وهذه السندات غير قابلة للاستدعاء المعجل.

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime1 (P1)" تعني 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 يشير الرمز (sf) الي أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المُهيكلة (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.

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
محمد هلال & وحيد عبد الغفار
48/18

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2015

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

سادساً: البيانات الخاصة بالاكتتاب فى الإصدار الأول من البرنامج السابع

١. نوع الاكتتاب:

طرح خاص في سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الاولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	بحد أقصي ٩٠٪	بحد أدني ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: ▪ المؤسسات ذات الملاءة المالية. ▪ المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية. ▪ الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. وفقاً للتعاريف الوارد بقراري مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ وتعريف المستثمرين المؤهلين والمؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولي 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 أدني 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 اقصى.
طريقة التخصيص ورد المستحقات	وفقاً للأولويات التي تحددها 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	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاكتتاب من خلاله، علما بأن هذه الخطابات	

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2016

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

التخصيص	غير قابلة للتداول أو التسجيل.

٢. **إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:**
١٠٠ جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف الإصدار الموضحة أدناه.

٣. **مصاريف الإصدار:**
(٥) قروش للسند الواحد (بواقع نصف في الألف من قيمة السند الإسمية).
ويتم سداد مصاريف الإصدار بوساطة المكتتبين 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 متلقى الاكتتاب:**
البنك العربي الافريقي الدولي فرع الرئيسي (جاردن سيتي).

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

EFG Hermes 04
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2012

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

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الأول من البرنامج السابع

نقر نحن معتز 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 (البرنامج السابع) بحد أقصى- تسعة إصدارات لمدة سنتين وكذلك الإصدار الأول من البرنامج لمدة حدها الأقصى- (١٢) شهر قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية قدرها (460,650,000) جنيه مصري وتصدر على شريحة واحدة، الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (60,853) عقد تمويل استهلاكي منشئ- للحقوق المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance مع عملائها (تولد عنهم عدد (93,533) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة) بالإضافة الى عقود تمويل السيارات البالغ عددها (١٠٤) عقود بمبلغ (554,435,918) جنيه مصي- تمثل إجمالي قيمة محفظة التوريق المحالة، وأن كافة عقود التمويل الاستهلاكي لمحفظة التوريق وبيانات الشراء (السلع والخدمات) معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، متوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وأنها لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ، بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥ ("عقد الحوالة").

نقر بأن المحفظة المحالة محل الإصدار الأول من البرنامج السابع للشركة المملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقا لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبه ناقلة لجميع الحقوق وتكون نافذة وناجزة فور تغطية الاكتتاب في الإصدار الأول من البرنامج السابع بالكامل وغير معلقة على شرط. وان الحقوق المالية محل محفظة التوريق لم يسبق حوالتها في أي إصدارات سندات توريق سابقة او لأي جهة أخرى وليست ضمانة لأي نوع من أنواع التمويل الأخرى للشركة المحيلة.

ونقر بفحص كافة العقود وبيانات الشراء محل محفظة التوريق المحالة والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق وهو ما يتفق مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به من نسبة الفحص للعقود وعددها (60,853) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد (93,533) بيانات شراء السلع والخدمات) بالإضافة الى عدد (104) عمليات تمويل شراء سيارات، تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظة والضمانات المرتبطة بها والمتمثلة في عدد (٦٠,٨٥٣) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (552) شيك بنكي بالنسبة للعقود الناتج عنها تمويل السيارات ، وانه قد تم تسليم عدد (51,386) عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والاصدار الثاني والاصدار الثالث والاصدار الرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى امين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥، ٢٠٢٤/٨/٢٥، (٢٠٢٤/١١/١٢)،(٢٠٢٤/١٢/٢٢)،(٢٠٢٥/٢/٦)، (٢٠٢٥/٠٥/٢٠)، (٢٠٢٥/٠٦/٢٤)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (390,382,721) جم بنسبة (٧٠)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع ، وعدد (٩,٥٧١) عقد بنسبة (٣٠)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ يوليو ٢٠٢٥.

وكذلك تم تسليم عدد (104) عقد تمويل شراء سيارات (ضمن العدد المذكور أعلاه وهو ٩,٥٧١ عقد) ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م وما يخصها من ضمانات (شيكات بنكية) تمثل عدد (552) شيك تم ايداعهم طرف أمين الحفظ بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ ، وتمثل مبلغ وقدره (37,371,474) جم بنسبة (7)% من حجم محفظة الإصدار.

وأن المستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق والإجراءات وبنود مذكرة

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 256 on 15 Mar., 19

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

المعلومات قد تم nمراجعتها وتحت مسـئوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضـوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشـورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضـوابط المسـتشـار 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 الإصـدار 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 سـندات التوريق والإفصـاح عن أيه تغيرات جوهرية تطرأ على بيانات مذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة الخاصة بالبرنامج توريق فور حدوث تلك التغيرات او تعديلات.

القاهرة في ٢٠٢٥/٠٧/١٥

المستشار القانوني لعملية التوريق
مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

EFG Hermes 03
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 Nov., 2019

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

ثامناً: تقرير مراقبا الحسابات عن الإصدار الأول من البرنامج السابع وفقاً لمعيار ٣٤٠٠

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2010

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

تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة

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

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٦	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٢٩٨,٩٧٣,٥٥٠	٢٥٥,٤٦٢,٣٦٨	٥٥٤,٤٣٥,٩١٨
حساب الحصيلة في بداية الفترة	٠	٠	٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٢٩٨,٩٧٣,٥٥٠	٢٥٥,٤٦٢,٣٦٨	٥٥٤,٤٣٥,٩١٨
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	٢٤٦,٨٣٧,٥٦٦-	٢١٣,٨١٢,٤٣٤-	٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠-
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	٣٨,٧٩٠,٧٣٥-	١٢,٩٤٧,٢٧٠-	٥١,٧٣٨,٠٠٦-
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	٨,١٨٩,٩٩٢-	٢٦٠,٨٦١-	٨,٤٥٠,٨٥٣-
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	٢,٨٤٢,٥٦٠	٢٣٤,١٩٣	٣,٠٧٦,٧٥٢
حساب احتياطي	٧,٩٩٧,٨١٦-	٧,٩٩٧,٨١٦	٠
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	٠	٣٦,٦٧٣,٨١٣	٣٦,٦٧٣,٨١٣

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في (يوليو) ٢٠٢٥ وفقا لما يلي:

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (18)% كنسبة سنوية تقديرية للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار وعلى اساس معدل خصم شهري بنسبة (٢٢,٥%) سنوية ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 ١٩٩٩/٠٣/١٥ بصفتها مروج الاكتتاب الإصدار الأول من البرنامج السابع 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 وفقا للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.

شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية

الاسم/ دعاء عفيفي

الصفة/ رئيس مجلس الإدارة

التوقيع/ Doaa Afifi

٤٦١٦٠

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

AW

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

MH

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

الحادي عشر: إقرار ضامني 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 ١٩٩٩/٠٣/١٥.
- البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١.

بصفتهما ضامنا التغطية بالإصدار الأول من البرنامج السابع بأنها المسئولة 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.

شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية	البنك العربي الافريقي الدولي
الاسم/ دعاء كفيفي الصفة/ رئيس مجلس الإدارة التوقيع/ Doaa Afify	الاسم/ محمد علي بدر الصفة/ قائم بأعمال رئيس القطاع الشركات والمؤسسات التوقيع/ M. Badr

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

Aw

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

H H

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

الثاني عشر: احكام عامة

١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال، وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة بشأن إصدار السندات التوريق او ضوابط حوالة المحافظ من جهات التمويل غير المصرفي.

٢- يقتصر الاكتتاب في السندات على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وفقا للتعريف الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤ وبالشروط المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.

٣- يعد الاكتتاب في اصدار سندات التوريق قبولًا لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبند (رابعاً - بيانات المحفظة المحالة) بمذكرة المعلومات وانه على دراية كاملة فيما يخص وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة والإصدار الأول من البرنامج السابع.

٤- تلتزم الشركة المصدر طوال مدة البرنامج بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات قصيرة الاجل، وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، وكذلك الأحكام المنظمة لسندات الشركات بقانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.

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

٦- 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.

٧- 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.

٨- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق قصيرة الأجل خلال خمسة وأربعون (٤٥) يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٩- 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 الأول من البرنامج السابع للشركة.

١٠-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.

١١-تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقا لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال

فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام او المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الافصاحات عن الأحداث الجوهرية.

١٢-قد تم تسليم عدد (٥١,٣٨٦) عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والاصدار الثاني والاصدار الثالث والاصدار الرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى امين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جى للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥، ٢٠٢٤/٨/٢٥، (٢٠٢٤/١١/١٢)،(٢٠٢٤/١٢/٢٢)،(٢٠٢٥/٢/٦)، (٢٠٢٥/٠٥/٢٠)، (٢٠٢٥/٠٦/٢٤)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (٣٩٠,٣٨٢,٧٢١) جم بنسبة (٧٠)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع، وعدد (٩,٥٧١) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جى للتوريق ش.م.م بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر/شيكات بنكية) والتي تمثل مبلغ وقدره (١٦٤,٠٥٣,١٩٧) بنسبة (٣٠)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع.

لذا، يلتزم أمين الحفظ في حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) والإصدار الأول من البرنامج السابع الذين في حوزة امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين، على ان يقوم امين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة اشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل اليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع امين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوالة. الا في حالة استخدام الضمانة وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار امين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول علي مستندات الضمانة المشتركة.

١٣-الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.

١٤-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.

١٥-تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والاصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع.

١٦-يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع.

١٧-يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م ومروج الطرح مع عدم الاخلال بأحكام المواد ٧٠ و٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة اي اف جي للتوريق عن طريق الاتصال بالسيدة/ (ريم جوهر) مسئول علاقات المستثمرين.

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

bakertilly
58
18

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

الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة شركة التوريق

يقر رئيس مجلس إدارة الشركة المصدرة بالآتي:

١. بالالتزام بأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذيتين 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. الالتزام بالكتاب الدوري رقم (٧) لسنة ٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٤. بأن توقيعات أطراف عملية التوريق على كافة المستندات المتعلقة بالإصدار الأول من البرنامج السابع لشركة إي اف جي للتوريق ش.م.م المقدمة الى الهيئة العامة للرقابة المالية صادرة ممن نسبت اليه.

٥. صحة البيانات والافصاحات وعدم اغفال أي بيانات كان يتعين ذكرها.

٤٦١٦٠

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

Aw

EFG Hermes 0
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2013

DA

MH

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

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الرابع عشر: إقرار الشركة المحيلة

نقر نحن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السابع للشركة إي أف جي للتوريق ش.م.م.، بأن محفظة التوريق المزمع حوالتها المتمثلة في عدد (60,853) عقود تمويل استهلاكي (المنبثق منها عدد (93,533) بيانات شراء سلع وخدمات) بالإضافة الى عقود تمويل السيارات البالغ عددها (١٠٤) عقد انه قد تم تسليم عدد (٥١,٣٨٦) عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والاصدار الثاني والاصدار الثالث والاصدار الرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى امين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جى للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥، ٢٠٢٤/٨/٢٥، (٢٠٢٤/١١/١٢)،(٢٠٢٤/١٢/٢٢)،(٢٠٢٥/٢/٦)، (٢٠٢٥/٠٥/٢٠)، (٢٠٢٥/٠٦/٢٤)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (٣٩٠,٣٨٢,٧٢١) جم بنسبة (٧٠)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع ، وعدد (٩,٥٧١) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جى للتوريق ش.م.م بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ بنسبة (٣٠٪) من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره (١٢٦,٦٨١,٧٢٣) بنسبة (٢٣)% من حجم محفظة الإصدار الأول من البرنامج السابع وعدد (552) شيك بنكي بنسبة (7)% من حجم محفظة الإصدار تخص عدد (104) عقد تمويل شراء سيارات ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السابع لسندات توريق شركة أي اف جى للتوريق ش.م.م، وتمثل مبلغ وقدره (37,371,474) جم تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ يوليو ٢٠٢٥.

وكذلك وبالنسبة إلى الحقوق المالية الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السابع:

١. لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق قائمة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة،
٢. نتعهد بعدم حوالة أياً من الحقوق المالية المكونة لمحفظة التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،
٣. أن محفظة التوريق ليست موضوعاً لضمان أياً من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريق،
٤. ونقر بان الحقوق المالية المكونة لمحفظة التوريق لن تكون موضوعاً لأياً من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،
٥. نقر بان الحقوق المالية محل عقود المحفظة (بيانات شراء سلع وخدمات) لم يسبق حوالتها في أي اصدار توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة كما ان محفظة التوريق ليست محل أي من القروض والتسهيلات الائتمانية، كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظة التوريق، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من أن بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الخاص بالإصدار محل هذه المذكرة.
٦. نقر بالتأكد من أن الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق فقط محل هذه المذكرة.
٧. كما نلتزم بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج السابع وذلك طوال مدة هذا الإصدار.
٨. ان المحفظة المحالة لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.
٩. كافة عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
١٠. تم ارسال ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقا للنموذج المعد من الهيئة في هذا

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2016

bakertilly
MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الشأن وصدرت موافقة الإدارة المختصة بالهيئة على الحوالة بتاريخ يوليو ٢٠٢٥ والتي تتوافق مع بيانات مذكرة معلومات الإصدار الأول من البرنامج السابع.

١١. نقر بالتأكد من ان الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص إصدارات سندات التوريق فقط محل هذه المذكرة.

١٢. يقر المحيل ان الشركة قد قامت بالالتزام بضوابط قانون التمويل الاستهلاكي المنظم للنشاط رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠ في كافة بنوده وكذا جميع القرارات والكتب الدورية المنظمة لممارسة نشاط التمويل الاستهلاكي.

١٣. يقر المحيل أن العقود المتضمنة بالإصدار والمتمثلة في عقود أكثر من عملية موقعة من الشركة كطرف أول ومن العملاء كطرف ثاني عن إجمالي الحد الائتماني والذي يتفق وقيمة الضمانة الموقعة من العميل، كما تم ادراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطبق الحدود الدنيا والقصوى للفائدة، ويكون السعر النهائي مدرج بالتطبيق الالكتروني يظهر قبل إتمام العملية في حالات عقود التمويل لأكثر من عملية، وفى حالة ظهور أي معاملات بخلاف ذلك في تاريخ نفاذ الحوالة بالمحفظة المحالة الى شركة التوريق تتحمل شركة مسئولية سدادها وكامل المسئولية القانونية بشأنها.

١٤. بالنسبة للعملاء الذين تزيد قيمة معاملاتهم عن الحد الائتماني والفائدة فإن قيمة تلك العمليات لا تشمل تجاوز الحد الائتماني الممنوح للعميل ولا يوجد بها متأخرات واجبة الدفع، ولكنها تعكس زيادة قيمة الحد الائتماني الممنوح للعميل علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الالكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.

١٥. أن جميع العمليات التي بدرجة استعلام ائتماني (صفرية) قد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) والتأكد من عدم إدراج أي منهم بالقوائم السلبية وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء وفقا للسياسة الائتمانية الخاصة بالشركة والنظام الإلكتروني لها وجميعهم عملاء من ذوي الجدارة ولهم صفة الانتظام وعدم وجود أي تأخيرات للعملاء بالمحفظة المحالة الى التوريق.

١٦. إن الشركة تلتزم بتسليم أصول جميع العقود المتضمنة بالحوالة وكذا الضمانة عنها لأمين حفظ واحد وشركة توريق واحدة وأن أمين الحفظ الحالي لكافة ما سبق تنفيذه من كافة إصدارات محافظ التوريق وكذا المحفظة محل الإحالة المعروضة هو البنك العربي الأفريقي الدولي، وأن شركة التوريق الحالية لكافة ما سبق تنفيذه من إصدارات محافظ التوريق وكذا المحفظة محل الإحالة المعروضة هي شركة اي اف جي للتوريق.

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2015

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الخامس عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل سندات الإصدار الأول من البرنامج السابع

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٥/٠٧/١٥

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&409) 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 تجارى 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 الأول من البرنامج السابع – على برنامج مدته سنتين بقيمة قدرها ١٠ مليار جنيه مصري وكذا قدرها (٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) جنيه مصري بالنسبة للإصدار الأول من البرنامج السابع ، تصدر على شريحة واحدة 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 يقررها 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 الأول من البرنامج السابع لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن أقرا 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 ٢٠٢٥/٠٧/١٥ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريق مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدينين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الخدمة والتحصيل المبرم مع شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

١. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاكتتاب مقابل الحوالة عن عقد الحوالة والبالغ قدره

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
62 18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

EFG Hermes
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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

(٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) جنيه مصري إلى المحيل وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ ٢٠٢٥/٠٨/٠١ حتى تاريخ نفاذ الحوالة (ان وجدت).

٢. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بعقد الحوالة، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوى 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.

٣. 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 لمحفظة التوريق، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٤. **يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:**

١. 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.

٢. ان الحقوق المكونة لمحفظة التوريق للإصدار الأول من البرنامج السابع ليست محل عملية اصدار توريق اخري.

٣. أن محفظة التوريق خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.

٤. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفى حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.

٥. 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.

٦. أن كافة عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

٧. بإرفاق ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقا للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن والحصول على موافقة الهيئة على الحوالة تنفيذا للكتاب الدوري رقم (٦).

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

٩. متابعة قيام امين الحفظ تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم وبخاصة السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات السابقة (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس والسادس من البرنامج السادس) والإصدار الأول من البرنامج السابع المودعين لدى امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي.

١٠. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظة التوريق.

١١. بأنه ملتزم بمعايير الملاءة المالية والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مجال التمويل الاستهلاكي.

١٢. أنه لا يلزم إخطار المدينيين بعقد الحوالة وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفى حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة بخطاب مسجل

A W

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2019

DA

bakertilly
63
18

MH

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A
اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 19

DA

بعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم ٤١ مكرر ١ من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

١٣. أنه قد قام بتفعيل الحسابات الخاصة بالمدينين على التطبيق الإلكتروني وذلك في تواريخ سابقة لتاريخ توقيع عقد الحوالة.

١٤. أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على العقود أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه لعقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه مع الالتزام بألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل العقد سارياً ونافذاً 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.

١٥. يحظر على المحيل القيام بمنح أي مدين أي تخفيض أو خصم في حالة الوفاء المعجل للأقساط المستحقة.

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

١٧. أن يقوم بإبلاغ المحال إليه وأمين الحفظ المنوط به حفظ وإدارة الإصدار الأول من البرنامج السابع 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 الأول من البرنامج السابع وشركة التصنيف الائتماني فوراً بأية أحداث جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على حوالة محفظة التوريق أو حقوق حملة سندات التوريق.

١٨. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٥/٠٨/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (ان وجدت)، 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 وايداعها لديه بالبنك بحساب الحصيلة.

١٩. ان المحفظة المحالة لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.

٢٠. طبقاً لأحكام قانون 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 وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢١. يقر المحيل بانه لم يسبق حوالة الحقوق المالية محل محفظة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن عدد (٩٣,٥٣٣) بيانات الشراء وكذلك عقود تمويل السيارات البالغ عددها (١٠٤) عقد بقيمة (٥٥٤,٤٣٥,٩١٨) جم لأي جهة أخرى او لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء والعقود المذكورة تخص اصدار سندات التوريق محل تلك المذكرة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الأول من البرنامج السابع.

٢٢. يقر المحيل ان الشركة قد قامت بالالتزام بضوابط قانون التمويل الاستهلاكي المنظم للنشاط رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠ في كافة بنوده وكذا جميع القرارات والكتب الدورية المنظمة لممارسة نشاط التمويل الاستهلاكي.

٢٣. يقر المحيل أن العقود المتضمنة بالإصدار والممثلة في عقود أكثر من عملية موقعة من الشركة كطرف أول ومن العملاء كطرف ثاني عن إجمالي الحد الائتماني والذي يتفق وقيمة الضمانة الموقعة من العميل، كما تم ادراج قيمة الحد الائتماني

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

وسعر العائد المطبق الحدود الدنيا والقصوى للفائدة، ويكون السعر النهائي مدرج بالتطبيق الالكتروني يظهر قبل إتمام العملية في حالات عقود التمويل لأكثر من عملية، وفى حالة ظهور أي معاملات بخلاف ذلك في تاريخ نفاذ الحوالة بالمحفظة المحالة الى شركة التوريق تتحمل شركة مسئولية سدادها وكامل المسئولية القانونية بشأنها.

٢٤. بالنسبة للعملاء الذين تزيد قيمة معاملاتهم عن الحد الائتماني والفائدة فإن قيمة تلك العمليات لا تشمل تجاوز الحد الائتماني الممنوح للعميل ولا يوجد بها متأخرات واجبة الدفع، ولكنها تعكس زيادة قيمة الحد الائتماني الممنوح للعميل علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الالكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.

٢٥. أن جميع العمليات التي بدرجة استعلام ائتماني (صفرية) قد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) والتأكد من عدم إدراج أي منهم بالقوائم السلبية وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء وفقا للسياسة الائتمانية الخاصة بالشركة والنظام الإلكتروني لها وجميعهم عملاء من ذوي الجدارة ولهم صفة الانتظام وعدم وجود أي تأخيرات للعملاء بالمحفظة المحالة الى التوريق.

٢٦. إن الشركة تلتزم بتسليم جميع العقود المتضمنة بالحوالة وكذا الضمانة عنها لأمين حفظ واحد وشركة توريق واحدة وأن أمين الحفظ الحالي لكافة ما سبق تنفيذه من كافة إصدارات محافظ التوريق وكذا المحفظة محل الإحالة المعروضة هو البنك العربي الأفريقي الدولي، وأن شركة التوريق الحالية لكافة ما سبق تنفيذه من إصدارات محافظ التوريق وكذا المحفظة محل الإحالة المعروضة هي شركة اي اف جي للتوريق.

٥. **يقر ويضمن 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 الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي بحد أقصى من تاريخ تغطية الاكتتاب 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 ٢٠٢٥/٠٨/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب.

٥. أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصاريف.

٦. متابعة أداء أطراف عملية التوريق " امين الحفظ – شركة التحصيل" في أداء التزاماتهم واخطار 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 التنفيذيتين والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

٨. تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة،

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
65/18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

EFG Hermes 02
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2019

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

خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن تودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار اليها بالجزء الأول من هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى امين الحفظ".

٩. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذى يبرم مع البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملكاً لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

١٠. أن كافة أصول الشركة المصدرة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذه 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) يوما 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 الأول من البرنامج السابع) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال امين الحفظ وذلك دون الاخلال بحقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخري.

١٥. التزام الشركة المصدرة بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وأرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة.

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

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

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

١٩. تلتزم الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

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

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

٢٢. تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسئولة عن التحصيل وامين الحفظ لكل اصدار من إصدارات البرنامج وفقا لما سيحدد بمذكرة المعلومات او العقود المبرمة معهم لكل اصدار من إصدارات البرنامج، واخطار الهيئة في حالة وجود أي اخلال لتلك الالتزامات.

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

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2013

bakertilly
66
18
MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

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

٢٥. الالتزام بإرفاق ملف الكتروني يتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب احالتها لإصدار سندات توريق مقابلها وفقا للنماذج المعدة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٦).

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

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

٢٨. وتلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (١٣) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٠٧/١٥.

٢٩. الالتزام بما جاء بالكتاب الدوري رقم ٧ لسنة ٢٠٢٤.

٣٠. في حالة انهاء عقد امين الحفظ الخاص بهذا الإصدار وانهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات امين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار، تلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشتركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و٧١ من القانون رقم الاطلاع ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. عن طريق الاتصال بالأستاذة/ ريم جوهر مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السابع، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما انها تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسئوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومدير الإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة ، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسئولية عن دقة وصحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات ويقروا بصحتها وأنه لم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أيه بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار السادس من برنامج سندات التوريق السادس من عدمه 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.

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2019

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٥/٦/٣٠

بيان بموقف الإصدارات القائمة وفقاً لتاريخ ٢٠٢٥/٠٦/٣٠

أ. الاصدار الاول وفقًا 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 وفقا 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 وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢١/٧ والذي تم إصدار تسع اصدارات 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 فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٣٢٢,٥٥٠,٠٠٠	-تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٨	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥٣٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثالث من	٢٠٢٢/١٢	شركة فاليو للتمويل	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك التجاري	٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1

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

bakertilly
MOHAMED HILAL & NABIL ABDELGHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
البرنامج		الاستهلاكي		الدولي			
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	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السادس من البرنامج	٢٠٢٣/١٢	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٥٣,١٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السابع من البرنامج	٢٠٢٤/٣	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2
الثامن من البرنامج	٢٠٢٤/٥	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦١٦،٧٥٠،٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2
التاسع من البرنامج	٢٠٢٤/٦	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,١٥٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2

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

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول	٢٠٢١/١٢	شركة اي	شركة اي	البنك	٧٩[illegible],٠٠٠	60,456,000	الشريحة الأولى AA+،

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2010

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

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار
Bakertilly
18

من البرنامج		اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	التجاري الدولي			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	681,437,271	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 الافريقي	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	865,902,000	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A-

هـ. البرنامج الرابع وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٢/٢ والذي تم إصدار إصدارين فقط منه وبياناته على النحو الاتي:

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/٦	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	بنك مصر	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	305,941,500	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة AA- ، الشريحة الخامسة A، الشريحة الخامسة A-، الشريحة السادسة AA+، الشريحة السابعة AA-، الشريحة الثامنة A

Aw

M H

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2016

DA

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
70 bakertilly 18
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

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

الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/٣	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	البنك الأهلي المصري	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	531,909,000	الشريحة الأولى +AA، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A، الشريحة الخامسة AA+، الشريحة الخامسةAA ، الشريحة السادسة.A

و. البرنامج الخامس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٣/٣ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الاتي:

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠	106,928,000	الشريحة الأولى PL، الشريحة الثانية A،

ز. البرنامج السادس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٧ والذي تم إصدار ستة اصدارات فقط منه وبياناته على النحو الاتي:

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٤/٨	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠	85,173,000	الشريحة الأولى PL، الشريحة الثانية A،
الثاني من البرنامج	٢٠٢٤/١١	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠	253,574,000	الشريحة الأولى PL، الشريحة

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

bakertilly
MOHAMED HILAL & WAHID BIN GHAFFAR
محمد هلال & وحيد عبد الغفار
18

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

							الثانية P2،
الثالث من البرنامج	٢٠٢٤/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥١٩،٢٠٠،٠٠٠	151,303,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2،
الرابع من البرنامج	٢٠٢٥\٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠	170,249,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2،
الخامس من البرنامج	٢٠٢٥/٥	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠	P1
السادس من البرنامج	٢٠٢٥/٦	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠	٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠	P1

DRENY & PARTNERS
الدريني 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

MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR
bakertilly
18

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