

مذكرة معلومات

للطرح الخاص للاكتتاب للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية لاكتتاب في سندات توريق طويلة الأجل شركة اي أف جي هيريس
للتوريق ش.م.م

برنامج اصدار سندات توريق طويل الاجل لمدة ثلاث سنوات بمبلغ (٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري فقط أربعة مليار جنيه مصري)
والإصدار الأول للبرنامج الخامس بقيمة إجمالية قدرها (١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط مليار وأربعمائة وثلاثة وعشرون مليون جنيه لا غير)

على النحو التالي:

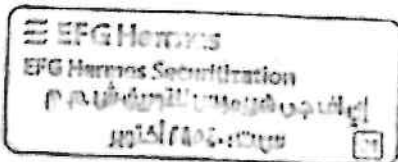
سندات الشريحة الاولى (أ) سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء
لتعجل بدء من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها
(٩٤٦,٢٩٥,٠٠٠) جنيه مصري (فقط تسعمائة وستة وأربعون مليون ومائتان وخمسة وتسعون ألف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ
استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر تحتسب بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بالنسبة للقسط الأول ثم
(شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (١٩,٦٥%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣)
أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء
لتعجل بدء من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة بحد أقصى (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها
(٤٧٦,٧٠٥,٠٠٠) جنيه مصري (فقط أربعمائة وستة وسبعون مليون وسبعمائة وخمسة آلاف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك
السندات شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة ش، وذات عائد سنوي ثابت (٢٠,١٠%) 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 الاول للبرنامج الخامس لسندات التوريق للطرح الخاص كما يلي وفقاً للقرار رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ كما يلي:

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

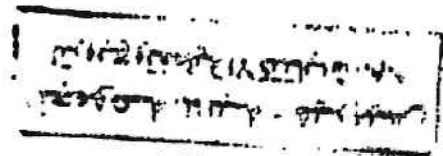
١٠% بحد أدنى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه حيث لا تنفد بالنسبة
المحددة للحد الأدنى للاكتتاب.



DA

1

Handwritten signature or mark.

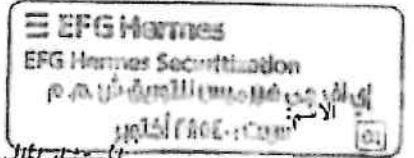


MA

أطراف الإصدار

شركة يو للتمويل الاستهلاكي (Consumer Finance) (قالبو للتمويل الاستهلاكي سابقا).

Handwritten signature and initials.



المستشار المالي والمترقب والمنسق المالي ورئيس الإصدار ورئيس الإصدار الأول من البرنامج الخامس

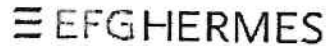
المجموعة المالية شرمس للتمويل وتغطية الاكتتاب



Handwritten signature and name: د. ديار ناصر، رئيسة مجلس إدارة، الاسم:

الصفة:

ضامني تغطية الاكتتاب للإصدار الأول للبرنامج الخامس



Handwritten signature: Amal Saad.



الاسم/ مصطفى حار
الصفة/ عضو مجلس إدارة
أمين الحفظ ومعلقى الاكتتاب للإصدار الأول للبرنامج الخامس



المستشار القانوني لعملية التوزيع

مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما

علي الدين وشاحي وشركاهما | ALC

الصفة:

علي الدين وشاحي وشركاهما | ALC

المجموعة المالية - هيرميس
لتوزيع وتغطية الاكتتاب ش.م.م.

مراقبا الحسابات

مؤسسة - KPMG حازم حسن

أولاً : البيانات العامة لأطراف التوريق

١- الخليل (منشئ محفظة التوريق لإصدارات البرنامج):

اسم الشركة: شركة يو للتمويل الاستهلاكي (U consumer finance) ("الشركة").

تم تعديل الاسم بالسجل التجاري بتاريخ ٢٠٢٣/٠٦/٠١

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

رقم قيد وتاريخ الترخيص بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي: الترخيص رقم ١٣ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨ بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية.

القيد بالسجل التجاري: سجل تجارى رقم ٣٤٢٦٠ - سجل تجارى ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥.

لقر الرئيسي: القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وذلك من خلال عقود عمليات تمويل شراء السلع والخدمات لأغراض استهلاكية ("عقود التمويل") وكذلك تتضمن عقود تمويل سيارات بالتقسيط (ويشار إليها فيما بعد بـ "عقود السيارات") وتمتلك قبل عملاتها ("المدين" أو "المديين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة المدفوع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/٦/١ المبرم فيما بين كلا من شركة يو للتمويل الاستهلاكي وشركة أي أف جي هيرميس للتوريق ش.م.م. ولتنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة أي أف جي هيرميس للتوريق ش.م.م. وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الخامس وهذه السندات قابلة للتداول في مقابلها وغير قابلة للتحويل إلى أسهم.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق ائتمالية بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج الخامس لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها ١,٧٤٣,٤١٩,٤٤٣ جنيهاً مصرياً.

٢- شركة التوريق (المحال إليه):

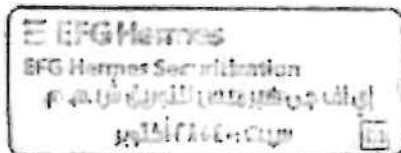
أي أف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.، شركة مساهمة مصرية غرضها الوحيد يتمثل في توريق الحقوق لئالية وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية، مقيدة بالسجل التجاري تحت رقم ٢٨٥٤٠ - سجل تجارى ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١ والحاصلة على الترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٧٥٩ بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/١٣ مقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

اسم الشركة: أي أف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.

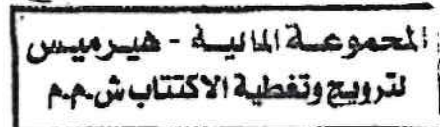
تاريخ التأسيس: ٢٠١٨/٢/١١



3



DA



MA

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية

غرض الشركة: توريق الحقوق المالية بمراعاة أحكام قانون سوق رأس المال.

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

رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: رقم ٧٥٩ بتاريخ ٢٠١٨/٠٥/١٣

مقر النشاط وعنوان المراسلات: القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

مسئول علاقات المستثمرين:

الأستاذ/ (معتز محمود عباس)

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

تليفون: ٠١٠١٦١٩٣٢٧٦

بريد الكتروني: mabbas@efg-hermes.com

رأس المال المصدر والمدفوع: رأس المال المصدر: ٥ مليون جنيه مصري، للدفع ٥ مليون جنيه

٣- الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق:

شركة يو للتتمويل الاستهلاكي U consumer finance، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة اي اف جي هرميس للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١.

تلتزم بموجبه بتحصيل 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 التوريق لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٣/٦/١.

كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ وكذلك يلتزم بإمسك دفاتر مستقلة محفظة التوريق عن الحسابات الخاصة بالنشاط المتنازل للمحصل وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها أو قد يبرمها مستقبلاً وذلك وفقاً للسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته كما يلتزم المحصل بتوريد البيانات الخاصة بموقف العملاء لأمين الحفظ. الكتاب الدوري الصادر عن الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢٢.

EFG Hermes
EFG Hermes Sec. Adm. S.A.
إيف إف جي هرميس للتأمين ش.م.م
Herzogenbergstr. 11
10119 Berlin, Germany

DA



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

MA

وتتم عملية التحصيل عن طريق قيام المتعاقدين مع شركة يو لتمويل الاستهلاكي U consumer finance بسداد الأقساط الشهرية المستحقة بناءً على التعاقد المبرم بين شركة يو لتمويل الاستهلاكي U consumer finance و عملائها المدنيين من خلال قنوات الدفع المتوفرة لعملائها و المعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني و الموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو لتمويل الاستهلاكي U consumer finance (المحصل) والتي تشمل على سبيل المثال وليس الحصر قنوات السداد النقدي و السداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت و تعليمات الخصم المباشر من الحسابات البنكية للعملاء المدنيين وخدمات التحصيل الميداني.

ويتلزم المحصل في حالة إخفاق أي من المدنيين عن هذا السداد باتخاذ الإجراءات المنصوص عليها في المادة (٦) (وخاصة بمحالات عدم سداد أي من المدنيين للأقساط المستحقة عليهم) من عقد الخدمة و التحصيل. وذلك في موعد أقصاه سبعة (٧) أيام عمل مصري من تاريخ الإخفاق و إبلاغ أمين الحفظ بما تم من إجراءات في هذا الشأن.

ويكون للمحصل، تنفيذاً لشروط العقود لئلا مع المدنيين، في حالة تأخر المدنيين عن الوفاء بأي قسط في ميعاد استحقاقه على النحو الوارد بالعقود و بناءً على تصريح كتابي مسبق من شركة التوريد القيام بالآتي:

(أ) إبلاغ أمين الحفظ بمحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدنيين واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدنيين عن سدادها و توريدها إلى أمين الحفظ فوراً وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في العقود المنشعة للمحقوق المحالة و توريدها إلى أمين الحفظ.

(ب) في حالة عدم سداد المدنيين للأقساط المستحقة وفقاً للعقود المبرمة مع العملاء (المدنيين):

في حالة عدم التزام المدنيين بسداد الأقساط المستحقة المتأخرة على عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين شركة يو لتمويل الاستهلاكي U consumer finance و المدنيين حتى اليوم الخامس من تاريخ استحقاق تلك الأقساط يحق للمحصل تطبيق غرامة تأخير شهرية يتراوح قدرها من ٦% إلى ١٠% من قيمة القسط المتأخر تضاف فيما بعد إلى قيمة الأقساط الغير مسددة بحيث يكون إجمالي القسط للتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل الأقساط الشهرية التالية، ويتم توريد الأقساط الشهرية و الغرامة المحتسبة عليها إلى حساب المحصلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلهم.

في حالة عدم سداد المدنيين لقسطين متتاليين من الأقساط الشهرية المستحقة، يكون للمحصل الحق و بدون أي شروط في الرجوع على المدنيين و المطالبة بكامل الأقساط المستحقة على الدين إضافة إلى غرامة التأخير، بالإضافة إلى تعليق حساب المدنيين على التطبيق الإلكتروني الخاص بالمحصل (شركة يو لتمويل الاستهلاكي U consumer finance) وذلك لحين سداد الأقساط المستحقة و يكون للمحصل في حالة سداد المدنيين للأقساط المستحقة الخيار في إعادة فتح الحساب من عدمه.

وفي حالة عقود السيارات يقوم المحصل باتخاذ الإجراءات المنصوص عليها في عقود التمويل وكذلك التنفيذ بموجب الأوراق التجارية مستحقة الأداء على العملاء المتخلفين عن السداد وذلك وفقاً لعقود تمويل السيارات.

(ج) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم توريد الأقساط المستحقة التي تحمل أجافاً فوراً دون حاجة لإنذار أو تنبيه نتيجة لإخلال المدنيين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحافظة.

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إيف إف جي هرميس للتأمين ش.م.م
القاهرة - مصر

DA

5

المجموعة المالية - شيزومييس
لترويج و تغطية الاكتتاب ش.م.م

MA

كذلك يلتزم المحصل بإسكاف دفاتر حسابات مستقلة مخفظة التوريق لكل إصدار من إصدارات البرنامج الخامس عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية مخفظة توريق أخرى قد أبرم أو قد يبرم لاحقاً عقد خدمة وتحصيل بشأنها، وذلك وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولائحته التنفيذية والسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.

كما يلتزم المحصل بالكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ الخاص بالاقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني. بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) - الاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المخفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات التمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة العقد على ان يتم إيضاح ان تلك للمديونيات تم توريقها وليست ضمن مخفظة ائتمان المحصل.

وكما يتعهد المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب تقديم تقرير شهري يوضح حالات التأخر أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين والإجراءات التي قام بها تجاه هؤلاء المدينين.

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

(أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الجوهرية الواردة في المادتين الثالثة والسابعة بموجب عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٣/٦/١ ومنها "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"

(ب) عدم توريد الحصة فور تحصيلها إلى أمين الحفظ لإيداعها في حساب الحصة.

(ج) إخلال المحصل بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.

(د) أن أصبح المحصل يفتضى حكم نهائي معسر أو مفلس، أو إذا أقر أو كتابة بعدم قدرتهم على سداد ديونهم القائمة عند استحقاقها.

(هـ) عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس.

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

(ز) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن العقود محل مخفظة التوريق نسبة ٥٠% من إجمالي الحقوق محل مخفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال.

في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها في البند (١٤) من عقد الخدمة والتحصيل والخاص بمحالات إخلال المحصل، تقوم شركة التوريق بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريق والإدارة المختصة بالمهبة العامة للرقابة المالية فوراً بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موسى عليه يعلم الوصول.

وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال ١٥ أيام من تاريخ إخطار شركة التوريق، يحق لشركة التوريق فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل وموصى عليه يعلم الوصول، وتلتزم شركة التوريق في جميع الأحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والمهبة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء المهلة ولن ينتج طلب شركة التوريق انهاء العقد لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والمهبة العامة للرقابة المالية على الإنهاء طبقاً لأحكام المادة (١٤) من عقد الخدمة والتحصيل.

EPG Finance
EPG Services Specialization
إبلاغ أمين الحفظ
٢٠٢٣/٦/١

DA



مجموعة أنفيلد - هيرميس
تدريج وتقابة الاكتاب ش.م.م

MA

وفي حالة إنهاء هذا العقد وفقاً لأحكام هذه المادة، يقوم كلاً من شركة التوريد والمحصل، في خلال ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ الإنهاء، بتسوية حساباتهما للتملقة بحقوق شركة التوريد والمحصل وأية مبالغ أخرى مستحقة لأي من الطرفين وفقاً لهذا العقد. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريد لأمين الحفظ والمحصل على مخالصة منه بذلك، على ألا يخل إنهاء هذا العقد بحق أي من الطرفين في مطالبة الطرف الآخر بأية تمويضات تستحق له بموجب أحكام هذا العقد أو القانون واجب التطبيق.

في حالة قيام شركة التوريد باستبعاد المحصل وإنهاء دورها كمحصل وتفعيل دور المحصل الاحتياطي، يلتزم المحلل بإخطار المدينين بتعيين المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدي المحلل على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن.

من المتفق عليه فإن (المحصل) ملتزم بتنفيذ كافة الالتزامات الواردة في عقد الخدمة والتحصيل.

ولحماية حملة سندات التوريد من أية مخاطر في التحصيل قد تؤثر في حقوق حملة السندات فقد قامت الشركة بالاتفاق مع البنك العربي الأفريقي الدولي بالقيام بدور المحصل الاحتياطي بموجب عقد المحصل الاحتياطي المؤرخ في ٢٠٢٣/٦/١، ومن المتفق عليه أن يجوز لشركة أي اف جي هيرمس للتوريد ش.م.م في حالة تعثر المحصل أو إخفائه الجسيم في أداء التزاماته أو بناءً على طلب جماعة حملة السندات، أن تقوم بإنهاء عقد الخدمة والتحصيل وتفعيل عقد المحصل الاحتياطي وذلك بعد موافقة جماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني والهئية العامة للرقابة المالية، على ألا ينقل التصنيف المحلي الائتماني للمحصل الاحتياطي عن درجة BBB- طوال مدة الإصدار، ويلتزم المحصل فور إبلاغه بأسم المحصل الاحتياطي باطلاع على الجوانب التنفيذية المتعلقة بالتحصيل ويتم إخطار المدينين بتفعيل عقد التحصيل مع المحصل الاحتياطي وذلك بموجب خطاب مسجل يعلم الوصول على عناوينهم الثابتة لدي المحصل على أن يتم اتخاذ كافة الإجراءات القانونية في هذا الشأن. وتتميز سندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس بتعزيز ائتماني داخلي نسبته (٦٣,٦٢%) بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي المصاريف المتعلقة بالإصدار وذلك لمواجهة أي عجز في تحصيل قيم الأقساط المستحقة محل محفظة التوريد على المدينين.

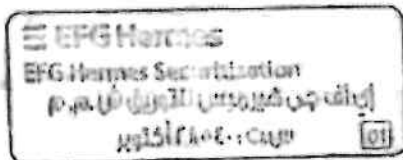
٤- أمين الحفظ الإصدار الأول من البرنامج الخامس

البنك العربي الأفريقي الدولي، سجل تجاري رقم (١٢٨٨٠٦) القاهرة بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المرمم بينه وبين شركة اي اف جي هيرمس للتوريد ش.م.م، بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١ والمرخص له بالقيام بنشاط أمين الحفظ بتخصيص ٣ من الهيئة العامة للرقابة المالية بتاريخ ٢٠٠٢/٠٨/٠٦

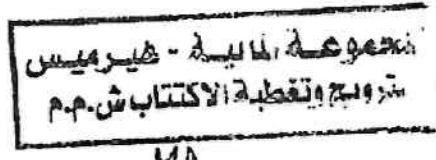
- التزامات أمين الحفظ:

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

١. حفظ وإسماك حسابات محفظة التوريد لكل إصدار وإدارتها باسم وإصلاح حملة سندات التوريد وفقاً للعقد المرمم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات العناية للرجل المبرهن في تنفيذ أوامر شركة التوريد أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريد.
٢. أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريد لصالح حملة سندات التوريد ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه أو اليوم التالي لتاريخ الإضافة) إلى حساب المحصل في ذلك اليوم لصالح حملة سندات التوريد.
٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ تجاهه النص والعجز في التدفقات النقدية ويوَجَّه إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودعه بمبلغ ٤٢,٦٩٠,٠٠٠ ج.م (فقط إثنتان وأربعون مليون وستمائة وتسعون ألف جنيه مصرياً لا غير) يمثل ٣% من قيمة الإصدار ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب المحصلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من تاريخ الإصدار. من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي") طوال



DA



MA

١٣. رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق تمهيدا لردّها إلى الشركة المهيمنة عند انتهاء مدة سندات التوريق أو السداد المعجل الكلي للسندات أيهما أقرب وبعد الوفاء بكامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وبعد سداد كافة المصروفات الخاصة بالإصدار كما يلتزم أمين الحفظ برد كافة الحقوق والضمانات والمستحقات المالية، والأوراق التجارية المتعلقة بمحفظة التوريق إلى الشركة المهيمنة، بالإضافة إلى تسليم المستندات المثبتة لتلك الحقوق والضمانات والمستحقات.

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

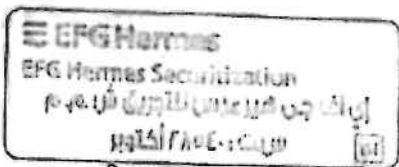
١٥. يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق للإصدار الأول من البرنامج الخامس عن جميع الحسابات الأخرى لديه ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو لتزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض أو أية حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

- إمساك حساب خصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من خصيلة 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 للسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولته نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.
- حساب خدمة التعثر (في حالة عدم إصدار خطاب الضمان)
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.

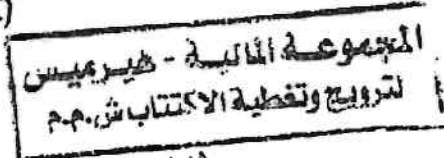


ويجوز تمثيل جماعة حملة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المتعلقة بشأن الإفشاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار الهيئة والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة



DA



MA

التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وأية تعديلات تطرأ عليهما ويتضمن أيضاً الرصيد القائم لسندات التوريق ومرفق به كشف حساب المتحصلات للمودعة في الحساب خلال الشهر وكشف حساب الحصيلة منذ بداية الإصدار حتى تاريخته. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يسلم يدوياً باشيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة.

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

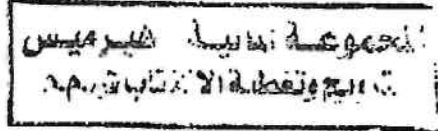
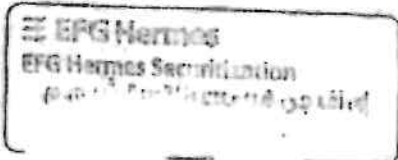
يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم الالتزام اخصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدينين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها و/أو عند سداد ٥٠% أو اقل من المبالغ المفترض تحصيلها شهرياً، على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية برد المحصل.

يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الخالية للإصدار الاول من البرنامج الخامس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات للتعرف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحرص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الاول من البرنامج الخامس لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف للمشار 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 وقيل ميعاد السداد.

في حالة العجز في الوفاء بمحقوق حملة سندات التوريق، يكون من حق أمين الحفظ الخصم من رصيد الحساب الاحتياطي وذلك بالقدر اللازم لمواجهة العجز في الوفاء بمحقوق حملة سندات التوريق ودون الحاجة للرجوع إلى العميل وسيتم إضافة عائد استثمار هذا الحساب لرصيد حساب الحصيلة ويستخدم في المدفوعات الخاصة بمصروفات وكوبونات وإستهلاك للسندات مع مراعاة المحافظة على النسبة القائمة المحددة طوال عمر الإصدار. ويتم تمويل الحساب عن طريق الخصم من حساب الحصيلة خلال أول شهر اعتباراً من اليوم التالي لخلق باب الاكتتاب وحتى استكمال رصيد الحساب الاحتياطي. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحوالة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات للمودعة في الشهر التالي وفي حالة استمرار العجز وعدم كفاية الحساب الاحتياطي يتم التمويل من خلال حساب خدمة التشر/تسليم خطاب الضمان بالقدر اللازم لسداد العجز وذلك من قبل أمين الحفظ مباشرة بعد إخطار شركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية بالحوالة للمدة المحددة.

ويقوم أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق في حينه باستيفاء فائض المبالغ المودعة لدى الشركة في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري طبقاً لأعلى سعر عائد متاح كما له أن يعهد إلى إحدى شركاته إدارة محافظ الأوراق المالية للاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على النحو المقرر قانوناً وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتتحمل شركة يو للتمويل



الاستهلاكي U consumer finance، بصفتها منشئ محفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق.

بموجب عقد الحوالة المبرم بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١ بين شركة التوريق والشركة الخبلة فإن الخليل ملتزماً بفتح حساب يسمى بحساب خدمة التعثر لدى أمين الحفظ وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم قيمة (١١٣,٨٤٠,٠٠٠) جنيه مصري بما يساوي نسبة ٨% من إجمالي حصيلة الاكتتاب في السندات فور نفاذ الحوالة أو عن طريق خطاب ضمان بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من محيل محفظة التوريق لصالح حملة السندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس)، وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمواجهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وعائد، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر/ خطاب ضمان وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لسداد العجز بعد استنفاذه بالكامل يكون من حق أمين الحفظ الخصم من حساب خدمة التعثر / تسهيل خطاب الضمان النهائي الغير قابل للإلغاء (تسهيل كلي أو جزئي بما يكفي لتغطية العجز) المودع لدى أمين الحفظ والمخصص لمواجهة حالات التعثر للمدينين والتي قد تنشأ خلال عمر الإصدار. وفي حالة تسهيل خطاب الضمان (كلياً/جزئياً) يلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التصنيف الائتماني وأهوية العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات. ويحق للمحيل سحب المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان ويلتزم أمين الحفظ بالانفراج عن المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر الي الخليل فور تسلمه خطابات الضمان علاوة على العائد المترتب على المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر حتى تمام تسليم خطاب الضمان لأمين الحفظ.

على أن تقوم شركة مبريس للتصنيف الائتماني بمراجعة حساب خدمة التعثر / خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على المبلغ بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، وبعد ستة اشهر يقوم أمين الحفظ بتخفيض حساب خدمة التعثر ليكون ٨% من رصيد الإصدار القائم بعد ستة اشهر اذا تم توريد ما لا يقل عن ٩٥% (وفقاً للتقارير الدورية المقدمة من أمين الحفظ) من التدفقات النقدية لتلك الفترة بما يساوي ٧٢٤,٠٥٩,٢٧٦ جنيه مصري فقط لا غير وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات.

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

المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة يو للتسويل الاستهلاكي U consumer finance، بصفتها الخليل وشركة أي اف جي هيريس للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠٢٣ /٦/١

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة يو للتسويل الاستهلاكي U consumer finance، بصفتها الخليل ولللتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة أي اف جي هيريس للتوريق ش.م.م بصفتها العميل المؤرخ ٢٠٢٣ /٦/١

٣. عدد قرص صلب واحد (HDD) تتضمن مسح ضوئي من الاوراق المنشئة لحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم ١٥٦,٧٧٦ عقد التي تمثل كامل الحد الائتماني الممنوح لكل محيل المحفظة وشركة يو للتسويل الاستهلاكي ش.م.م وعلاقتها

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إي اف جي هيريس للتوريق ش.م.م
٢٠٢٣ /٦/١

DA

11

الجموعه الماليه - هيريس
لتوريق ونظية الاكتتاب ش.م.م

MA

والمستندات المثبتة للحقوق المتمثلة في الاستثمارات وعقود التمويل الاستهلاكي ومستندات الضمان حسب الأحوال، وكذلك بيان بعمليات الشراء محل محفظة التوريق وتفاصيلها على أن يكون القرص الصلب (HDD) مغلق غير قابل للإضافة أو الحذف بعد تمام إدراج المستندات عليه، ويتم تسليمه إلى أمين الحفظ للقيام بمهامه، كما يتم تسليم نسخه منه إلى الهيئة.

٤. أصول كافة عقود السيارات المخالة وعددها ١٧ عقد.

٥. أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بمحفظات عقود السيارات المخالة بما في ذلك الأوراق التجارية (الشيكات) الخاصة بها.

٦. تعهد غير قابل للإلغاء طوال مدة الإصدار، صادر من الشركة المحيلة وشركة التوريق (المصدرة) بتسليم أصل الاتفاقات المنشئة والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظة التوريق إلى الجهات الرقابية وأمين الحفظ فور طلبها في أي وقت.

٥ بيان مفصل بالقيمة للزاد حوائثها من القيمة الإجمالية لمحفظة التوريق حيث لن يتم إحالة كافة الحقوق المالية (الأقساط) ولكن القيمة المبينة بالملحق فقط.

٦. صورة ضوئية طبق الأصل من مذكرة للمعلومات الخاصة بالاكنتاب في برنامج سندات التوريق طويلة الأجل - الإصدار الأول من البرنامج الخامس - مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

٧. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة ابي اف جي هيرميس للتوريق وشركة يو للتسويل الاستهلاكي U consumer finance.

٨. بيان موقع من الشركة المحيلة (يو للتسويل الاستهلاكي U consumer finance) يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريق والحد الائتماني الممنوح له والقيمة المستخدمة من الحد الائتماني وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين والتي سيتم حوائثها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق.

٩. نسخة من عقد الاحتياطي للمرم مع (البنك العربي الافريقي الدولي).

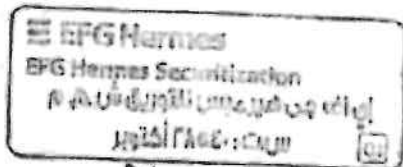
- حالات إنهاء عقد أمين الحفظ

١. ينتهي عقد أمين الحفظ بانتهاء مدة سندات التوريق وحصول حملة سندات التوريق على كافة حقوقهم ورد ما قد يكون فائضاً من الأموال بمحفظة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها للمحيل طبقاً لأحكام القانون وكذا عقد حوالة محفظة التوريق.

٢. لا يكون إنهاء هذا العقد أو تعديل شروطه نافذاً ومرتبياً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة التواعد 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 إنجائه وفقاً للآتي:

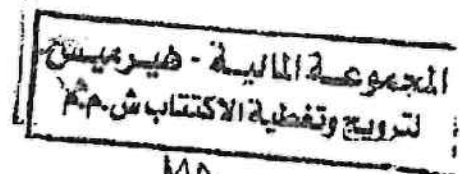
(أ) في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، باخطار شركة التوريق وذلك بالبريد مصحوباً بطلب الوصول برغبته في إنهاء ائتماند وذلك قبل ثلاثة (٣) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك أميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه (بشار إليه فيما يلي بـ "البنك الجديد").



DA



12



MA

ب) في حالة رغبة شركة الترويج في الإنهاء يجب، وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة لجنة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم الشركة بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل ٧ أيام عمل مصري من تاريخ الإنهاء ويكون مذيل بالتوقيع المعتمد للشركة أو من يتوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلته محفظة الترويج إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة الترويج وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على شركة الترويج لصالح أمين الحفظ.

٥. المستشار القانوني للإصدار:

الدكتور/ مجاء على الدين - محام والشريك المؤسس - مكتب على الدين وشاحي وشركاهما.

٦. المستشار المالي للإصدار والمدير والمرتب العام للإصدار ومروج الإصدار:

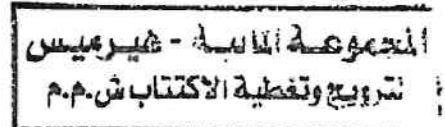
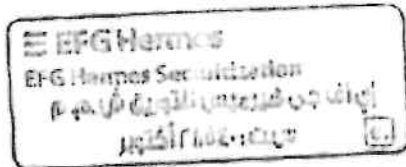
المجموعة المالية هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب، المرخص لها بمزاولة نشاط الترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة برقم ٢٥٨ بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩. وتتعهد بأنها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس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

يلتزم مدير الإصدار بما يلي:

- ١- التحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:
 - (أ) بيان لللاء 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 اخطار لها بفرض الاكتتاب في الطرح.
- ٢- الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت إليه أو تمكن من الاطلاع عليها.
- ٣- تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات المالية.
- ٤- اخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص وأية متطلبات قانونية وإجرائية متعلقة بالطرح.

٧. ضامو تغطية اكتتاب الإصدار:

- شركة المجموعة المالية هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩.
- البنك العربي الأفريقي الدولي، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والتقديم بسجل الهيئة برقم ٧٦٦ بتاريخ ٠١/٠٢/٢٠١٩.



MA

DA

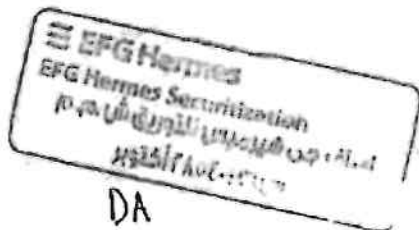
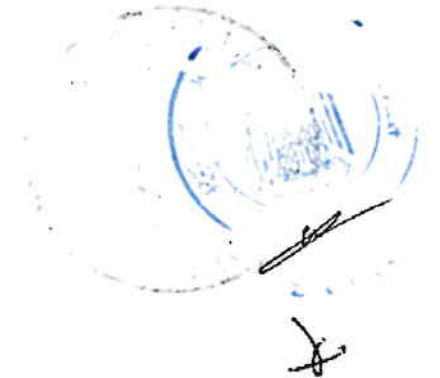
ينحصر دور والتزامات ضامنو تغطية الاكتتاب على الإصدار الأول للبرنامج الخامس محل هذه المذكرة وفقا للشروط والأحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزم بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للسندات، حيث يلتزم بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها.

٨. مراقبا الحسابات:

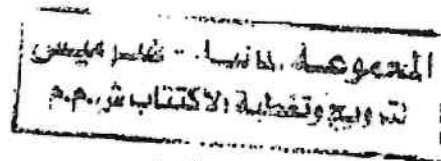
السيد الأستاذ/ سامي عبد الحفيظ أحمد ابراهيم (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٧) والسيد الأستاذ/ إيهاب محمد فؤاد أبو المجد (سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٧٨)، مراقبا الحسابات من مكتب (KPMG حازم حسن)، وعنوانه (مبنى KPMG حازم حسن رقم ١٠٥ شارع ٢ - القرية الذكية - كيلو ٢٨ طريق مصر إسكندرية الصحراوي - الهرم - الجزيرة - كود بريدي (١٢٥٧٧)).

٩. البنك متلقي الاكتتاب:

البنك العربي الافريقي الدولي فرع جاردن سيتي



DA



MA

ثانياً: البيانات الخاصة بالبرنامج الخامس

- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:
٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط أربعة مليار جنيه مصري لا غير)
- إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة للبرنامج:
٤,٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط خمسة مليارات وخمسمائة مليون جنيه مصري لا غير)
- عدد وحجم الإصدارات المتوقعة:
(٢) إصدارات لكل سنة من سنوات البرنامج بإجمالي ٦ إصدارات متوقعة خلال عمر البرنامج طويل الأجل، بحسب لا يتعدى إجمالي قيمة جميع الإصدارات ٤,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط أربعة مليار جنيه مصري لا غير).
- مدة البرنامج:
ثلاثة سنوات تبدأ من تاريخ موافقة مجلس إدارة الهيئة على البرنامج
- تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق:
بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٤٦ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٣/٠٣/٠٨ "ووفق لشركة اي اف جي هيرميس" للتوريق على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق طويلة الأجل على عدة إصدارات شريطة ألا تقل درجة التصنيف الائتماني لمخافض 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 العمومية غير العادية للشركة على البرنامج بتاريخ ٢٠٢٣/٣/٢
- القرار الأول: الموافقة على طرح برنامج متعدد الإصدارات لسندات توريق لمدة (٣) سنوات بقيمة حدها الأقصى (٤) مليار جنية مصري.
- وافقت الجمعية العامة غير العادية للشركة على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج الخامس للشركة) لسندات توريق لمدة (٣) سنوات وبحد أقصى (٤) مليار جنيه مصري بقيمة اسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد
- القرار الثاني: تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من إصدارات البرنامج.
- وقد تم تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من إصدارات البرنامج الخامس واتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة تمويل للاستهلاكي ش.م.م بصفتها محيلة لحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائمات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناء عليها.
- توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج الخامس:

تتمثل محافظ التوريق المزمع حوالتهم خلال مدة البرنامج (الخامس) البالغ ثلاث سنوات في قيام شركة يو لدا ويل الاستهلاكي ش.م.م (الشركة المحيلة) بحوالة بعض من المستحقات المالية الآجلة والمستحقة لها في مقابل هولااء العملاء المتعاقدين معها الذين تتكون لهم كل محفظة محالة في هذا الإصدار من خلال عقود تمويل استهلاكي و/أو عمليات تمويلهم إقرار تلك العقود

تعهدات الشركة المصدرة:



٢٠٢٣/٠٣/٠٨

شركة التمويل للاستهلاكي ش.م.م
٢٠٢٣/٠٣/٠٨

ثالثاً: بيانات المحفظة المخالفة

١. معايير ومهمات اختيار محفظة التمويل

تمثل محفظة التمويل محل الإصدار الأول للبرنامج الخامس في كافة الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع الناجمة عن قيام المدينين بشراء سلع وخدمات عن طريق استخدام لجزء من حد التمويل الاستهلاكي الممنوح لهم من الشركة الممولة بموجب عقود التمويل الاستهلاكي وبيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بذلك والمستندات المبينة للمستندات المخالفة وتتكون محفظة التمويل من عدد (١٥٦,٧٧٦) عقد تمويل استهلاكي وتولد منها عدد (٣٨٥,٤١٧) عمليات شراء منشئ للحقوق تمثل الحد الائتماني الممنوح من شركة التمويل الاستهلاكي الى المدينين "، (تتضمن عدد (١٧) عقد تمويل سيارات بقيمة ١٦,٩٧٦,١٥٣ جنيه مصري) وقد تم اختيار المحفظة م اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

- أ- لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
- ب- لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع هذا العقد عن (٣٠) يوم.
- ج- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الأول من البرنامج- الخامس (١,٧٤٣,٤١٩,٤٤٣) جنيه مصري وقيمتها الحالية تبلغ (١,٥٠٦,٨٦٣,١١١) جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التمويل محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتروح بين (١٩,٨٠) % و (٢٠,١٠) % سنوياً ولمدة (٣٦) شهر (عمر المحفظة) محتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبيون بناءً على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التمويل 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 الحالية ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة (١,٤٨٤,١٦١,٦٩٠) جنيه مصري.

٢. تضم محفظة التمويل بالآتي:

- أ- أذا قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والبرمة مع عملائه من المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
- ب- يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة محفظة التمويل في صورة مدفوعات شهرية بالجنبه للمصري من خلال قنوات الدفع المعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني والموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance (المحيل) والتي تشمل على هيبيل المثال وليس الحصر قنوات السداد النقدي والسداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت وتعليمات الخصم المباشر من الحسابات البنكية وخدمات التحصيل الميداني.
- ج- كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق.
- د- كافة إتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.

- هـ- تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التمويل (١٢) شهر من تاريخ التوقيع على العقد.
- و- جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التمويل أبرمها في الفترة من (١٧) حتى (٢٠٢٣) وقد تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة
- ز- يبلغ الحد الأقصى لأي عميل عدد ١ عقد بنسبة ١٠,٠٨ % من الحد الأقصى للمحفظة بقيمة ١,٣٤١,٠٠٠ ج.م

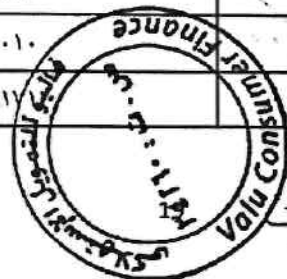


ح- تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٣/٧ وتنتهي في ٢٠٢٦/٦
a. أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
١	٢٠٢٣/٣١/٧	١٦٦,٢٢٧,٩٦٣	10%
٢	٢٠٢٣/٣١/٨	١٤٦,٧٦٦,٩٩٣	8%
٣	٢٠٢٣/٣٠/٩	١٢٩,٤٣٣,٩٨٣	٧%
٤	٢٠٢٣/٣١/١٠	١١٥,٩٦٢,٨٦٠	٧%
٥	٢٠٢٣/٣٠/١١	١٠٠,٨٧٤,٧٧١	٦%
٦	٢٠٢٣/٣١/١٢	١٠٢,٩٠١,١٨٩	٦%
٧	٢٠٢٤/٣١/١	٩١,٨٢٤,٧٧٩	٥%
٨	٢٠٢٤/٢٩/٢	٧٥,٩٨٥,٩٤٧	٤%
٩	٢٠٢٤/٣١/٣	٧٩,٨٦٩,٦٣٦	٥%
١٠	٢٠٢٤/٣٠/٤	٦٦,٩٢٥,٢٣٧	٤%
١١	٢٠٢٤/٣١/٥	٥٧,٢٦٩,٨٨٤	٣%
١٢	٢٠٢٤/٣٠/٦	٥٢,٧١٣,٠٠٤	٣%
١٣	٢٠٢٤/٣١/٧	٤٨,٢٨٦,٣٩٥	٣%
١٤	٢٠٢٤/٣١/٨	٤٤,٧٥٦,٩٦٦	٣%
١٥	٢٠٢٤/٣٠/٩	٤١,٥١٨,٠٧٢	٢%
١٦	٢٠٢٤/٣١/١٠	٣٨,٧٥١,٢٠٧	٢%
١٧	٢٠٢٤/٣٠/١١	٣٥,٧١٣,٩٩٤	٢%
١٨	٢٠٢٤/٣١/١٢	٣٣,٥٧٢,٣٧٩	٢%
١٩	٢٠٢٥/٣١/١	٢٩,٤١٧,٩٥٦	٢%
٢٠	٢٠٢٥/٢٨/٢	٢٧,١١٧,٧٩٢	٢%
٢١	٢٠٢٥/٣١/٣	٢٣,٣٥١,٧٢٣	١%
٢٢	٢٠٢٥/٣٠/٤	٢١,٢٩٢,٠١٠	١%
٢٣	٢٠٢٥/٣١/٥	١٩,٧٠٦,١١٧	١%

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إيف إف جي هرميس سيكريتيزيشن ش.م.م
١٥١٥١٢٨٥٠٠٠٠٠٠٠٠

DA



المجموعة المالية - شبروعيس
تدويج وتفطية الاكثاب ش.م.م

MA

٢٤	٢٠٢٥/٣٠/٦	١٨,٩٦٥,٩٧٢	%١
٢٥	٢٠٢٥/٣١/٧	١٨,٢٤٤,٨٠٩	%١
٢٦	٢٠٢٥/٣١/٨	١٧,٥٠٥,٨٦٧	%١
٢٧	٢٠٢٥/٣٠/٩	١٦,٩٤٦,٤٢٧	%١
٢٨	٢٠٢٥/٣١/١٠	١٦,٣٧١,٤٨٦	%١
٢٩	٢٠٢٥/٣٠/١١	١٥,٨٠٦,١٧٦	%١
٣٠	٢٠٢٥/٣١/١٢	١٥,١٧٣,٠٣٠	%١
٣١	٢٠٢٦/٣١/١	١٤,٣٦٨,٨٥٨	%١
٣٢	٢٠٢٦/٢٨/٢	١٣,٨١٨,٤٩٧	%١
٣٣	٢٠٢٦/٣١/٣	١٣,٢٤٣,٥٨٦	%١
٣٤	٢٠٢٦/٣٠/٤	١٢,٨٥٢,٩٣٦	%١
٣٥	٢٠٢٦/٣١/٥	١٠,٠٢٣,٢٢٨	%١
٣٦	٢٠٢٦/٣٠/٦	٩,٨٥٧,٦٦٠	%١
الإجمالي		1,743,419,443	100%

إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي (١,٧٤٣,٤١٩,٤٤٣) جنيه مصري لا غير والمتمثلة في الفترة من ٢٠٢٣/٧/١ وتنتهي في ٢٠٢٦/٦/٣٠ ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التمويل: (فقط ١,٧٤٣,٤١٩,٤٤٣ جنيه مصري لا غير).

ط- في تاريخ نفاذ الحوالة العكود المكونة للمحفظة محل الإصدار ليست موضوعاً لأي حوالة في إصدار تمويل قائم
ي- لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التمويل.

ك- لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعكود المكونة للمحفظة.

ل- تنتهي مدة محفظة التمويل بانتهاء مدة سندات التمويل وتزول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعكود المشعة للحقوق محل المحفظة وكذا فائض المحفظة إلى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance، "الجيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التمويل.

توصيف محفظة الإصدار الأول للبرنامج الخامس

تتكون المحفظة من إجمالي عدد (١٥٦,٧٧٦) عقد تمويل استهلاكي تولد منها عدد (٣٨٥,٤١٧) عمليات شراء منشئ للحقوق (تتضمن عدد ١٧ عقد تمويل سيارات بقيمة ١٦,٩٧٦,١٥٣ جنيه مصري)، بقيمة إجمالية (١,٧٤٣,٤١٩,٤٤٣) جنيه مصري وقيمتها الحالية (١,٥٠٦,٨٦٣,١١١) جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقب حسابات شركة التمويل محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين (١٩,٨٠) % و (٢٠,١٠) % سنوياً ولمدة (٣٦) أشهر (عمر المحفظة) يتناسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التمويل ومكوناتها تأثر كل من المعاملات والمصاريف التي تنجم عن خصمها من حصيلتها المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التمويل الإجمالية مكوناً مبلغ (١,٤٨٤,١٦١,٦٩٠) جنيه مصري وتتضمن

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إي إف جي هرميس للأوراق المالية ش.م.م
١٩٦٥/٢٨٥٠٠٠٠٠٠٠

DA



المعروض عليه إنما ليصفاً - هيريس ميديس
نمر وبيع وتقطعية الاككتاب ش.م.م

MA

محفظة التوريد عدد (١٥٦,٧٧٦) عقد تمويل استهلاكي تولد منها عدد (٣٨٥,٤١٧) عمليات شراء منشئ للحقوق بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٣/٦/١ ويتم تحليلها كالتالي:

تحليل الخفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
القاهرة	952,110,221	83,932	54%	55%
الجيزة	434,229,504	42,481	27%	25%
الإسكندرية	192,788,390	16,597	11%	11%
القليوبية	28,388,191	2,599	2%	2%
الغربية	21,336,535	1,940	1%	1%
الغردقة	12,074,254	1,076	1%	1%
الشرقية	13,447,770	1,156	1%	1%
الدقهلية	12,941,131	978	1%	1%
البحيرة	12,065,009	878	1%	1%
أسوط	7,219,253	624	0%	0%
الإسماعيلية	8,574,886	646	0%	0%
المنوفية	6,449,637	558	0%	0%
دمياط	5,178,488	397	0%	0%
كفر الشيخ	3,299,415	308	0%	0%
المنيا	3,194,329	294	0%	0%
البحر الأحمر	4,417,669	396	0%	0%
بورسعيد	5,428,790	329	0%	0%
السويس	3,947,947	276	0%	0%
مطروح	2,904,495	235	0%	0%
أسيوط	2,993,319	235	0%	0%
بني سويف	3,443,335	246	0%	0%
سوهاج	1,597,589	133	0%	0%
الفيوم	2,030,420	158	0%	0%
قنا	1,081,883	91	0%	0%
الأقصر	1,031,876	112	0%	0%
جنوب سيناء	798,943	55	0%	0%
شمال سيناء	346,986	35	0%	0%
الوادى الجديد	177	1	0%	0%
الإجمالي	1,743,19,443	159,776	100.00%	100.00%

EFG Hermes
Hermes Securitization
إي إف جي هرميس التوريق ش.م.
سجل تجاري: ٢٨٥٤٠٠ أكتوبر

DA

بالتعاون مع شركة أمانا تيمبل - شيرميس
إنتروبيج وتفضيلية الاكتتاب ش.م.م

MA

تحليل الخفضة حسب تاريخ تفعيل الحساب على التطبيق الالكتروني:

السنة	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠١٧	327,668	17	0%	0%
٢٠١٨	46,688,278	3,093	3%	2%
٢٠١٩	92,870,022	7,359	5%	5%
٢٠٢٠	179,504,719	12,288	10%	8%
٢٠٢١	345,566,530	31,510	20%	20%
٢٠٢٢	935,583,464	92,944	54%	59%
٢٠٢٣	142,878,762	9,565	8%	6%
الإجمالي	1,743,419,443	١٥٦,٧٧٦	%١٠٠	%١٠٠

تحليل الخفضة حسب تاريخ اجمال السداد:

السنة	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠٢٣	343,940,618	60,332	%٢٠	%٣٨
٢٠٢٤	716,063,254	66,079	%٤١	%٤٢
٢٠٢٥	258,523,002	14,420	%١٥	%٩
٢٠٢٦	214,059,487	8,878	%١٢	%٦
٢٠٢٧	158,616,855	5,982	%٩	%٤
٢٠٢٨	49,091,232	1,066	%٣	%١
٢٠٢٩	1,283,996	6	%٠	%٠
٢٠٣٠	185,400	1	%٠	%٠
٢٠٣١	١,٠٥٠,٥١٢	8	%٠	%٠
٢٠٣٢	٦٠٥,٠٨٨	4	%٠	%٠

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إي إف جي هرميس التوزيع ش.م.م.
EFG HEMES

DA

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

MA

%١٠٠	%١٠٠	١٥٦,٧٧٦	١,٧٤٣,٤١٩,٤٤٣	الإجمالي
------	------	---------	---------------	----------

تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

النسبة	القيمة	البند
%٨٩	1,549,386,758	السلع
%١١	194,032,686	الخدمات
%١٠٠	1,743,419,443	الإجمالي

تحليل المحفظة وفقاً للأصل الذي تم شراؤه

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	المحافظة
السلع		
35%	541,593,039	التجارة الإلكترونية
26%	401,482,437	الأجهزة و للهواتف و لايتوب
8%	131,547,632	ملابس
9%	134,539,208	سوبر ماركت
12%	178,612,274	مستلزمات المنزلية و أثاث
5%	76,131,366	مجوهرات
1%	9,861,640	مستحضرات تجميلية ومركز تجميل
0%	5,591,672	مركبات ذات عجلات
0%	282,551	رياضة ولياقة بدنية
0%	2,233,375	مستلزمات الحيوانات الأليفة
0%	2,377,045	مأكولات ومشروبات
2%	23,657,459	ادرات مكتبية
1%	21,825,926	لكسموارات وقطع غيار سيارات
0%	1,895,864	محللات أطفال
0%	595,421	متنوعات وأشياء أخرى
0%	39,755	طاقة شمسية
1%	16,976,153	سيارات
0%	131,919	محطة بنزين
0%	12,021	صيدايات (مستلزمات طبية)
89%	1,549,386,758	اجمالي السلع
الخدمات		
1%	15,819,493	السفر والرحلات
3%	53,516,788	خدمات السيارات
0%	7,316,062	وسائل الترفيه

2%	28,115,994	رعاية صحية
2%	32,649,668	اشترك عضويات النوادي
0%	7,896,411	تعليم
0%	8,497,275	خدمات منزلية
0%	229,773	تأمين
2%	39,991,241	عروض فاليو
11%	194,032,686	اجمالي الخدمات
100%	1,743,419,443	الإجمالي

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار الـ 36 أشهر (طوال عمر الإصدار):

النسبة (تقريباً)	إجمالي المتحصلات (جم)	الشهر والسنة	م
10%	177,227,962	٢٠٢٣/٣١/٧	١
8%	147,777,992	٢٠٢٣/٣١/٨	٢
7%	129,422,982	٢٠٢٣/٣٠/٩	٣
7%	110,962,86٠	٢٠٢٣/٣١/١٠	٤
7%	1٠٠,8٧٤,٧٧١	٢٠٢٣/٣٠/١١	٥
7%	1٠٢,9٠١,189	٢٠٢٣/٣١/١٢	٦
5%	91,824,779	٢٠٢٤/٣١/١	٧
4%	7٥,98٥,9٤٧	٢٠٢٤/٢٩/٢	٨
5%	79,869,627	٢٠٢٤/٣١/٣	٩
4%	77,92٥,22٧	٢٠٢٤/٣٠/٤	١٠
2%	٥٧,269,88٤	٢٠٢٤/٣١/٥	١١
2%	٥2,٧١٣,٠٠٤	٢٠٢٤/٣٠/٦	١٢
2%	٤٨,287,29٥	٢٠٢٤/٣١/٧	١٣
2%	٤٤,٧٥7,977	٢٠٢٤/٣١/٨	١٤
2%	٤١,٥١٨,٠٧٢	٢٠٢٤/٣٠/٩	١٥
2%	٣٨,٧٥١,2٠٧	٢٠٢٤/٣١/١٠	١٦
2%	٣٥,٧١٣,99٤	٢٠٢٤/٣٠/١١	١٧
2%	٣٣,٥٧٢,٣٧٩	٢٠٢٤/٣١/١٢	١٨
2%	٢٩,٤١٧,9٥7	٢٠٢٥/٣٠/١	١٩

٢٠	٢٠٢٥/٢٨/٢	٢٧,١١٧,٧٩٢	٢%
٢١	٢٠٢٥/٣١/٣	٢٣,٣٥١,٧٢٣	١%
٢٢	٢٠٢٥/٣٠/٤	٢١,٢٩٢,٠١٠	١%
٢٣	٢٠٢٥/٣١/٥	١٩,٧٠٦,١٧١	١%
٢٤	٢٠٢٥/٣٠/٦	١٨,٩٦٥,٩٧٢	١%
٢٥	٢٠٢٥/٣١/٧	١٨,٢٤٤,٨٠٩	١%
٢٦	٢٠٢٥/٣١/٨	١٧,٥٠٥,٨٦٧	١%
٢٧	٢٠٢٥/٣٠/٩	١٦,٩٤٦,٤٢٧	١%
٢٨	٢٠٢٥/٣١/١٠	١٦,٣٧١,٤٨٦	١%
٢٩	٢٠٢٥/٣٠/١١	١٥,٨٠٦,١٧٦	١%
٣٠	٢٠٢٥/٣١/١٢	١٥,١٧٣,٠٣٠	١%
٣١	٢٠٢٦/٣١/١	١٤,٣٦٨,٨٥٨	١%
٣٢	٢٠٢٦/٢٨/٢	١٣,٨١٨,٤٩٧	١%
٣٣	٢٠٢٦/٣١/٣	١٣,٢٤٣,٥٨٦	١%
٣٤	٢٠٢٦/٣٠/٤	١٢,٨٥٢,٩٣٦	١%
٣٥	٢٠٢٦/٣١/٥	١٠,٠٢٣,٢٢٨	١%
٣٦	٢٠٢٦/٣٠/٦	٩,٨٥٧,٦٦٠	١%
الإجمالي		1,743,419,443	100%

البيان	2,023	2,024	2,025	2,026	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٧١٢,١٦٧,٧٥٩	٦٦٧,١٨٧,٥٠٠	٢٣٦,٨٩٩,٤٢٠	٧٤,١٦٤,٧٦٤	١,٧٩٠,٤١١,٤٤٣
حساب الحصيلة في بداية الفترة	٠	٠	٠	٠	٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٧١٢,١٦٧,٧٥٩	٦٦٧,١٨٧,٥٠٠	٢٣٦,٨٩٩,٤٢٠	٧٤,١٦٤,٧٦٤	١,٧٩٠,٤١١,٤٤٣
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	-٥٩,٠٦٤,٠٥٧	-٣٥٥,٦٧٠,٩٤٣	-	-	-٤٤٦,٧٣٥,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	٥٣,٣٩٥,٥٢٠	١٧,٨٦٦,٧٧٢	-	-	٧١,٢٦٢,٢٩٢
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	٠	-٢٢٧,٤١٥,٠٢٧	-٢١٧,٢٣١,٩٢٥	-٣١,٩٥٨,٠٣٨	-٤٧٦,٧٠٤,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	-٤٨,٠٥٠,١١٠	-٥٠,٢١٩,٣٣٦	-٢٧,٨٢٠,٧٧٥	-٩,٥٠٠,٢٢٩	-١٦٦,٠٠٠,٤٤٥
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	١٧,٤٦٨,٤٥٥	٣,٧٢٦,٠٤١	١,٥٦٧,٦٦١	٥٦,٥٢٢	٢٣,٨٨٨,٦٧٩
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	٧,٨٤١,٣٨٧	١,٥٨١,٩٥٧	٣٧٩,٤٤١	٦٨٤,٨٣٧	١٠,٠٨٧,٦٢٢
حساب احتياطي	٣٠,٤٨١,٠٠٥	٢١,١٥٨,٦٦٩	٧,٤٦١,٥٠١	١,٥١٠,٨٢٦	٦٠,٦١٢,٠٠١
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	٠	٠	٠	٤٣,٧٩٠,٨٠٨	٤٣,٧٩٠,٨٠٨

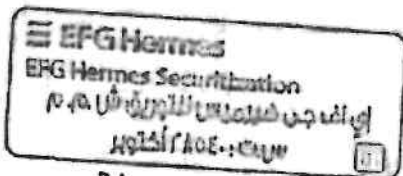
تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظه وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق بتاريخ يونيو ٢٠٢٣ وفقا لما يلي:

- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظه وفقا للبيانات المقدمة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقا لتقرير مراقب الحسابات.
- معدل خصم شهري يتراوح بين (١٩,٨٠) % و (٠) % و لمدة ٣ أشهر (المحفظه).



المجموعة المالية - شليسبرغ
تدقيق وتغطية الاكتتاب ش.م.م

MA



DA

٣. تم احتساب العائد على حساب المحصلة بناء على معدل ٦% كنسبة مئوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من المحصلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار.

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق

إن للمخاطر التي قد تؤثر على التحصيل والوفاء بالإلتزامات المرتبطة بمحفظة التوريق أو على التعزيز الائتماني تتمثل في المخاطر التجارية والمخاطر المرتبطة بالسلع ومخاطر الوفاء المعجل ومخاطر التحصيل ومخاطر الهلاك الكلي والجزئي للسلع والخدمات هل العقود المكونة لمحفظة التوريق وذلك على النحو التالي:

أولاً: المخاطر التجارية من الأحداث المؤثرة والتي يمكن ان يكون لها تأثير جوهري على الاقتصاديات العملية والمحلية والتي تتعرض لها جميع دول العالم ومنها جمهورية مصر العربية هي انتشار الجوائح والتي قد يدفع الشركات الى وقف العمليات او الحد منها لفترات طويلة او غير محددة وتسيب التدابير المتخذة عائياً ومحلياً لاحتماء انتشار الفيروس كحظر السفر والحجر الصحي والتباعد الاجتماعي وإغلاق الخدمات غير الأساسية في حدود اضطرابات كبيرة للاعمال التجارية في جميع أنحاء العالم.

ولا يزال تأثير جائحة فيروس كورونا مستمراً فضلاً عن عدم وضوح استجابات الحكومة والبنك المركزي للمصري لمواقفها في الوقت الحالي ولا يمكن تقدير مدة وشدة هذه المواقف بشكل موثق، ولا يؤثر ذلك على الجودة الاستثمارية للمحفظة الحالية حيث أنها تتميز باشتراطها على ضمانات عدة ومنها التعزيز الائتماني الداخلي وحساب الاحتياطي وحساب خدمة التمر و/او خطاب الضمان البنكي والذي يضمن استمرارية المحفظة ووقتها لكون المحفظة تحفص سلع وخدمات مسلة.

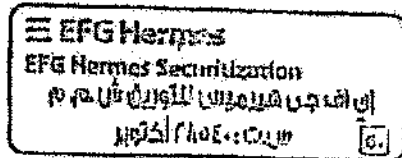
تتأثر أسعار السلع والخدمات تأثيراً طردياً بأي تعديل في في سعر الصرف بحيث ترتفع مع ارتفاعها وتنخفض بانخفاضها ولا يشكل اى ارتفاع في سعر الصرف على اية مخاطر على القدرة بالتحصيل.

ثانياً: مخاطر الإخلال والوفاء المعجل

قيام اى من المدينين بالوفاء للمعجل للعقد محل محفظة التوريق يؤدي الى انخفاض مبلغ العائد المتوقع للسندات (دون الإخلال بمعدل العائد الوارد بحلة للملكة)، وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ للمعجل سددها لاستهلاك أصل السندات بالساد المباشر لحلة السندات في الشهر التالي لتحصيلها وعليه يستهلك السند بمقدار مبالغ الوفاء المعجل مما لا يؤثر على حقوق حلة السندات لامكانهم من استثمار للمبالغ مرة اخرى بعد الاستهلاك الأسرع نتيجة الوفاء للمعجل

وقد تم تقييم مخاطر الإخلال فيتم بمثابة ذلك عن طريق التميز الائتماني (على النحو المعروف في هذه المفكرة) ويتم فتح حساب لدى أمين الحفظ بمثابة التقييم واليتم في التدفقات التقديرية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٤٢,٦٩,٠٠٠,٠٠٠ (فقط إثتان وأربعون مليون وستة وتسعون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) بما يمثل ٥٣% من قيمة الإصدار

ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب المحصول المستقبلي المنقول للتولدة خلال الشهر الأول للإصدار، على أن يظل يمثل ٣% من رصيد السندات القائمة ("رصيد الحساب الاحتياطي" طوال عمر الإصدار. وستتجاوز للمبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تقل رصيد الحساب



DA

المجموعة العامة لهذا التقييم - تم إعدادها بتاريخ ١٠/١٠/٢٠٢٠
تم إعدادها وتوقيعها بالاشتراك مع ١٠/١٠/٢٠٢٠

MA

الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

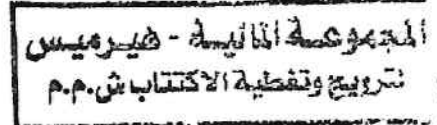
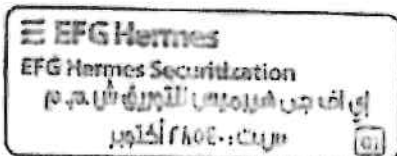
في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من لتحصلات المدوعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.، وذلك على الرغم من ان معدلات الاخلال الفعلية للمحافظة محل العرض تبلغ في تاريخ الحوالة صفر و لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط للمستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحافظة وحتى تاريخ توقيع هذا العقد عن (٣٠) يوم.

ثالثاً: مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة

(أ) مخاطر التحصيل

الشركة القائلة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظه التوزيع نتيجة لما يلي:

- عدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بما مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات، تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال التعزيز الائتماني لدي الشركة الوارد بالبند (التعزيز الائتماني) من القسم خامساً: احكام وشروط الإصدار.



- إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلي أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه.

بالإضافة إلى نظم التحصيل المباشر الواردة في بند "إفلاس المحصل" قد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين الشركة والمحصل علي حق الشركة في إنهاء العقد المذكور متى أخل المحصل بالتزاماته الجوهرية في العقد ولم يعالجها خلال مدة ثلاثين يوماً من تاريخ إخطاره بهذا الإخلال وتلتزم الشركة بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني والطبعة العامة للرقابة المالية فوراً برغبتها في إنهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لأثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حلة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني.

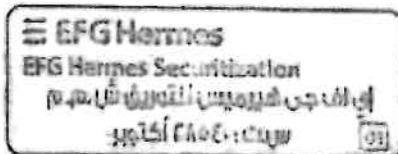
أيضاً يتضمن عقد الخدمة والتحصيل بنداً مما يفيد قيام الشركة في أي وقت بإختيار شركة تحصيل أخرى وذلك كمحصل احتياطي وفي ضوء ذلك فقد تم التعاقد مع (البنك العربي الافريقي) للقيام بدور المحصل الاحتياطي.

- إفلاس المحصل

وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق إلتزام المحصل بالآتي: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدي البنوك التي يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك لإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريق. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل أو بأي طريقة من طرق الدفع الإلكتروني الخاصة بالمحصل فيقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل في (حساب الحصيلة) لدى أمين الحفظ " البنك العربي الافريقي " مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحاً فيه المدفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة الواردة في هذا البند ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع الأخذ في الإعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

- 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 6% - 10% 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 التي لم يتوصل اليها المدين إضافة إلى غرامة التأخير، بالإضافة إلى تعليق حساب المدينين على التطبيق الإلكتروني الخاص بالمحصل في حالة سداد المدينين للأقساط المستحقة الخيار في إعادة فتح الحساب من عنده. أما عن المخالات الآتية يتم: أ) بالنسبة للخصم المباشر من حسابات المدينين لدي البنوك التي يتعامل معها المدينين يقوم المحصل بإيداع



DA

أحمد محمد عبد الله - شليس ميسس
تدوين وتقطيع الأكتتاب ش.م.م

MA

الأقساط الشهرية المستحقة على المدينين مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ وذلك بإجراء الخصم المباشر على حسابات المدينين وإضافة الأقساط الشهرية مباشرة بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل ودون المرور بأي من حسابات المحصل أو شركة التوريق. ب) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية بأوراق تجارية آجلة يتم إيداعها في حساب شركة التوريق ليتم تحصيلها وتحويل المبالغ النقدية فور التحصيل بحد أقصى ثلاث أيام عمل لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ. ج) بالنسبة للمدينين الذين يقومون بسداد الأقساط الشهرية نقداً لدى المحصل أو بأي طريقة من طرق الدفع الإلكتروني الخاصة بالمحصل يقوم المحصل بإيداع هذه المبالغ فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل في (حساب الحصيلة) لدى أمين الحفظ " البنك العربي الأفريقي " مصحوباً بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها أو توريدها لحساب الشركة موضحاً فيه لندفوعات الشهرية للمدينين بصورها المختلفة والواردة في هذا البند ويخطر به أمين الحفظ خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مع الأخذ في الاعتبار تحميل الشركة المصدرة مصاريف التحصيل الناتجة من عملية الخصم المباشر.

(ب) مخاطر التوريق لحساب الحصيلة الناشئة والمرتبطة بوجود محافظ توريق ومحافظ خاصة بالشركة.

يمثل هذا الخطر في إمكانية حدوث خطأ من المحصل في توريد المبالغ المحصلة أو المنوردة إلى حساب الحصيلة الخاصة بمحفظه التوريق الإصدار الأول من البرنامج الخامس وهذا الخطأ الفني الذي قد يرجع إلى تعدد المحافظ التي يقوم المحصل بالعمل على تحصيلها والتي قد تكون بعضها خاصة بإصدارات توريق قائمة ومحافظ أخرى خاصة بنشاط المحصل ولم يتم إصدار سندات توريق مقابلها وقد تم معالجته من خلال:

يقوم المحصل بإسك دفاتر مستقلة للمحافظ عن الحسابات الخاصة بأية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود خدمة وتحصيل بشأنها والمحافظ الأخرى المرتبطة بنشاطه والتي لم يصدر في مقابلها سندات توريق، وذلك كله وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع إلتزامه ببذل عناية الرجل المرهص في أداء التزاماته.

الضمانات النقدية:

- التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (٣,٦٢%) بناءً على القيمة الحالية للمحفظه بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٣/٦/١ تبلغ قيمتها الإجمالية (١,٧٤٣,٤١٩,٤٤٣) جنيه مصري وقيمتها الحالية (١,٥٠٦,٨٦٣,١١١) جنيه مصري طبقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين (١٩,٨٠%) و (٢٠,١٠%) سنوياً ولمدة (٣٦) أشهر (عمر المحفظة) يحسب شهرياً والذي يستحق لحملة السندات بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كونون وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظه التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المحفظة التي ستتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره (١,٤٧٤,٥٧٠,٤٣٩) جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستحقة على المدينين من أصل المدينين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في الحسبان العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتبتين، تصبح القيمة الحالية للمحفظه (١,٤٨٤,١٦١,٦٩٠) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري مما أن حجم التعزيز الائتماني بحال نسبة (٣,٦٢%) من قيمة الإصدار بعد خصم العمولات والمصاريف، والذي يمثل ضماناً إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل بإيداع المبالغ المحصولة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم



استمرارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم ثابت بنسبة تتراوح بين (١٩,٨٠) % و (٢٠,١٠) % سنوياً ولمدة ٣٦ أشهر (عمر المحفظة)	١,٥٠٦,٨٦٣,١١١ جم
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصة المحفظة	(٣٢,٢٩٢,٦٧٢) جم
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصة المحفظة	١,٤٧٤,٥٧٠,٤٣٩ جم
قيمة الإصدار	١,٤٢٣,١٠٠,٠٠٠
تعزير ائتماني داخلي نسبته (٣,٦٢) %، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصة المحفظة على قيمة الإصدار	%٣,٦٢

الحساب الاحتياطي:

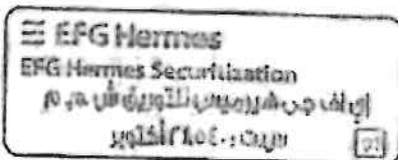
يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمعالجة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٤٢,٦٩٠,٠٠٠ (فقط إثنان وأربعون مليون وستمائة وتسعون ألف جنيهاً مصرياً لا غير) بما يمثل ٣% من قيمة الإصدار.

ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصة من التدفقات النقدية المتولدة خلال الشهر الأول للإصدار، على أن يظل يمثل ٣% من رصيد السندات القائمة ("رصيد الحساب الاحتياطي") طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكبي لحساب الاحتياطي.

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

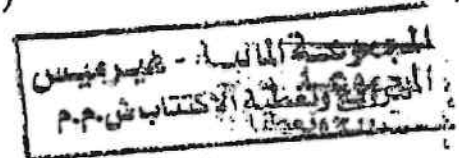
حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان:

تلتزم شركة يو للتمويل الاستهلاكي بفتح حساب لدى أمين الحفظ لخدمة التعثر بقيمة التعثر " وقيمته (١١٣,٨٤٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً بما يساوي نسبة ٨% من إجمالي حصة الاكتتاب في السندات فور نفاذ المدة من طريق خطاب التعثر بنكي نهائي غير قابل للإلغاء لدى أمين الحفظ صادر من محيل محفظة التوريق لصالح حملة السندات (الإصدار الأول من السندات الخمسة) وسيتم تمويل ذلك الحساب عن طريق الخصم من مبلغ الحوالة. وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمعالجة أي عجز في حساب الحصة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، حيث يتم تمويل هذا



DA

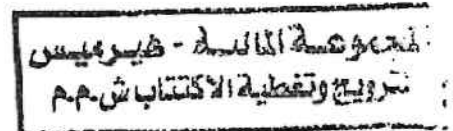
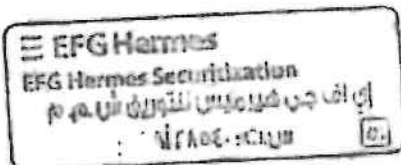
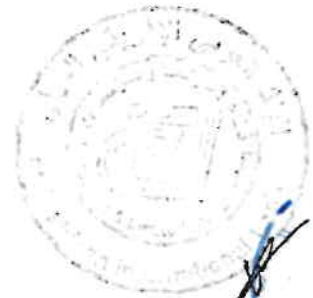
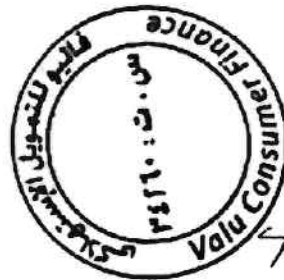
30



MA

العجز من خلال حساب خدمة التعثر وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي. وفي حالة عدم كفاية رصيد الحساب الاحتياطي لمواجهة أي عجز في سداد مستحقات حاملي السندات من أصل وعائد يتم الخصم من حساب خدمة التعثر/تسييل خطاب الضمان (جزئياً/كلياً بالقدر الكافي لسداد العجز) السالف ذكره وذلك بعد إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات. على أن تقوم شركة التصنيف الائتماني بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان سنوياً خلال عملية تجديد التصنيف الائتماني للسندات ويتم تخفيض/الحفاظ على المبلغ بناءً على أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر على مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات، وبعد ستة أشهر يقوم أمين الحفظ بتخفيض حساب خدمة التعثر ليكون 8% من رصيد الاصدار القائم بعد ستة اشهر اذا تم توريد ما لا يقل عن 95% (وفقاً للتقارير الدورية المقدمة من أمين الحفظ) من التدفقات النقدية لتلك الفترة مما يساوي ٢٢٤,٠٠٩,٣٧١ جنية مصري فقط لا غير وإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وحملة السندات.

ويستخدم حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان لمواجهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وأصل قيمة السند وذلك بعد استنفاد رصيد الحساب الاحتياطي. يحق للمحليل سحب المبالغ المودعة بحساب خدمة التعثر عن طريق طلب الإفراج عن المبالغ المودعة لدى أمين الحفظ بحساب خدمة التعثر فور تسليم أمين الحفظ خطاب الضمان السالف ذكره ويتنزم أمين الحفظ بالإفراج عن المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر إلى المحيل فور تسلمه خطاب الضمان علاوة على العائد المترتب على المبلغ المودع بحساب خدمة التعثر حتى تمام تسليم خطاب الضمان لأمين الحفظ.



رابعاً: التصنيف الائتماني

١. تصنيف الملاءة المالية لحفظة التوريق

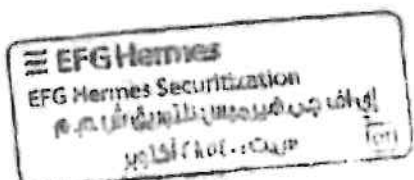
منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٨ يونيو ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لحفظة التوريق المنشئة من قبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس لإصدار سندات التوريق طويلة الأجل)، درجة "A-". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة الحفظة الإجمالية تبلغ ١٠,٧٤٣,٤١٩,٤٤٣ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ١٠,٤٧٤,٥٧٠,٤٣٩ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار، لعدد ١٥٦,٧٧٦ عقد تمويل استهلاكي وعدد ٣٨٥,٤١٧ عمليات شراء، والحالة قانوناً "لشركة أي أف جي ميريس للتوريق ش.م.م." وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه الحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى بالعهد من الضمانات (Secured Assets) والتي تمثل في عقود الاتفاقات المنشئة للمحفظة المضمنة في هذه الحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود الاتفاقات المنشئة للمحفظة.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلتها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في يونيو ٢٠٢٣. 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 أي أف جي ميريس للتوريق ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

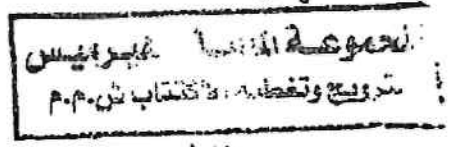
وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن محفظة المحقوق المحالة مصنفة عالياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة جيدة Above-Average Creditworthiness، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها الحفظة متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها. كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة.

٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار الأول من البرنامج الخامس

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٨ يونيو ٢٠٢٣ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق طويلة الأجل المزمع إصدارها من قبل شركة "أي أف جي ميريس للتوريق ش.م.م." (الإصدار الأول من البرنامج الخامس لإصدار سندات التوريق طويلة الأجل)، والحفظة المنشئة من قبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ١٠,٤٧٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١٠,٤٧٤,٥٧٠,٤٣٩ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصيغة قابلية للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء للمعجل بدءاً من الشهر السادس "أي أف جي ميريس للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء للمعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكيبون الرابع)، وهي ذات عائد سنوي ثابت. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على المعلومات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في



DA



MA

مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً "لشركة أى أف جى هرميس للتوريق ش.م.م"، والتي تم إمدادها لميريس في يونيو ٢٠٢٣، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

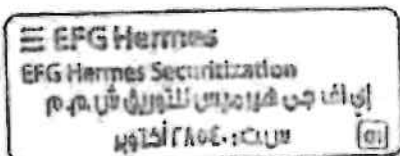
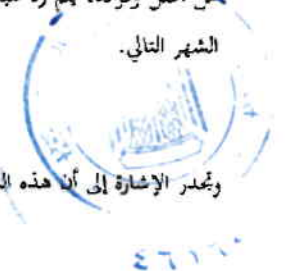
وتتميز السندات بتعزيز الائتماني داخلي نسبته ٣,٦٦% من قيمة السندات المصدرة عند تاريخ الإصدار - وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية عمر الإصدار - ويستخدم لمعالجة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد، الي جانب الدعم الميكلي/الضمني الممنوح من الشرائح التالية في السداد الي الشرائح ذات الاولوية في السداد. هذا بالإضافة الي تعزيز الائتماني خارجي عن طريق فتح حساب خدمة التعثر لدى أمين المحفظ وسيتم تمويله بخصم مبلغ قيمته ١١٣,٨٤٠,٤٠٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل نسبة ٨,٠% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة أو عن طريق إصدار خطاب ضمان بنكي فخالي غير قابل للإلغاء لدى أمين المحفظ صادر من عميل محفظة التوريق لشركة أى أف جى هرميس للتوريق لصالح حملة السندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس)، على أن تقوم شركة ميريس بمراجعة مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان سنوياً خلال عملية التجديد السنوي للتصنيف الائتماني للسندات، ويتم تخفيض/المحفاظ علي مبلغ حساب خدمة التعثر/خطاب الضمان بناءً علي أداء المحفظة/السندات خلال الفترة محل المراجعة بما لا يؤثر علي مستوى التعزيز الائتماني المطلوب للسندات.

وتجدر الإشارة الي أنه من الممكن تخفيض مبلغ حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان بعد مضي ستة أشهر من تاريخ إصدار سندات التوريق، حيث يقوم أمين المحفظ بحساب إجمالي المبالغ اخصلة بعد مضي ستة أشهر من تاريخ إصدار سندات التوريق، وفي حالة وصول للمبالغ اخصلة الإجمالية لمبلغ لا يقل عن ٧٢٤,٠٥٩,٣٧١ جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل ٩,٥% من إجمالي قيمة الأقساط التعاقدية خلال أول ستة أشهر من تاريخ قطع/حوالة محفظة التوريق والموافق ١ يوليو ٢٠٢٣)، سيتم تخفيض قيمة رصيد حساب خدمة التعثر/ خطاب الضمان ليمثل نسبة ٨,٠% من إجمالي قيمة السندات القائمة في ذلك التاريخ (بعد مضي ستة أشهر من تاريخ الإصدار).

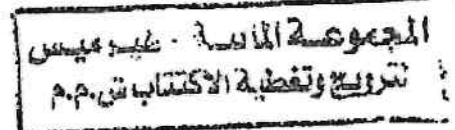
ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين المحفظ لمعالجة النقص في التدفقات النقدية، وسيتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة ٣% من قيمة السندات القائمة طوال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم الي شريحتين طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

- الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٩٤٦:٢٩٥,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير (مدرجة التصنيف) والترتيب ائتمالي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1 (sf) وهي تمثل ٦,٥% من قيمة الإصدار. هذه الشريحة مستحق وتصل بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب



DA



MA

الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم تصرف شهرياً بعد ذلك، ويتم سداد/استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية مخفضة التوريق ويحد أقصى ١٢ شهر من تاريخ الإصدار، وهي ذات عائد ثابت قيمته ١٩,٦٥% سنوياً ويصرف العائد بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد ذلك. وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع).

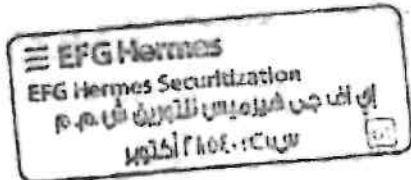
■ الشرية الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٤٧٦,٧٠٥,٥٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (A (sf) وهي تمثل ٣٣,٥% من قيمة الإصدار. وهذه الشريحة تستحق وتصرف شهرياً بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى، ويتم سداد/استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية مخفضة التوريق ويحد أقصى ٣٦ شهر من تاريخ الإصدار، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٠,١٠% سنوياً ويصرف العائد بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد ذلك. وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع).

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

وتجدر الإشارة إلى أن درجة "A" تعني أن مخفضة الحقوق اغمالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة جيدة **Above-Average Creditworthiness**، كما أن درجة المخاطر التي تتعرض لها المخفضة متواضعة مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

كما تشير علامة (+/-) إلى نقص أو زيادة في مستوى المخاطر في نفس الدرجة. كما يشير الرمز (sf) الي ان هذا التصنيف ممنوح لإحدى الادوات المالية للمهيكلة (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.



DA

خامساً: أحكام وشروط الإصدار الأول من البرنامج الخامس الشركة المصدرة (شركة إي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م)

١. رقم الإصدار:

الإصدار الأول من البرنامج الخامس لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.

٢. الغرض من الاصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance، والتي تم حوالتها إلى شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة للمرم بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١ وللنشور ملخصه بالمذكرة.

٣. نوع الإصدار:

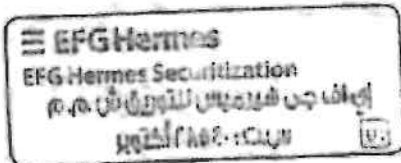
سندات توريق اسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) وذات عائد سنوي ثابت يبدأ احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم بصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٩٤٦,٢٩٥,٠٠٠) جنيه مصري (تسعمائة وستة وأربعون مليون ومائتان وخمسة وتسعون ألف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٩,٦٥%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم بصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

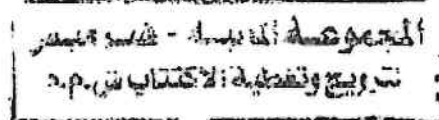
سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٧٦,٧٠٥,٠٠٠) جنيه مصري (فقط أربعمائة وستة وسبعون مليون وسبعمائة وخمسة آلاف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة (شهرياً) وذات عائد سنوي ثابت (٢٠,١٠%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم بصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

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

يتم طرح ٩٠% بمحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للتمويل الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية. كما يتم طرح ١٠% بمحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعيين أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب اخذت إدارة الهيئة رقم ٨ لسنة ٢٠١٩، وتعديلاته.



DA



MA

٤. قيمة الإصدار:

مبلغ إجمالي ١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠ جنيها مصريا وتصدر على شريحتين

سندات الشريحة الأولى (أ): بقيمة إسمية (٩٤٦,٢٩٥,٠٠٠) جنيه مصري (تسعمائة وستة وأربعون مليون ومائتان وخمسة وتسعون ألف جنيه لا غير)
سندات الشريحة الثانية (ب): بقيمة إسمية (٤٧٦,٧٠٥,٠٠٠) جنيه مصري (فقط أربعمائة وستة وسبعون مليون وسبعمائة وخمسة آلاف جنيه لا غير).
مدة الإصدار:

٣٦ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن تكون مدة الإصدار بالنسبة بالنسبة الى شرائح هذا الاصدار وفقاً للآتي:

رقم الشريحة	مدة الاصدار بالنسبة الى الشريحة
الشريحة الأولى (أ)	١٢ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب
الشريحة الثانية (ب)	٣٦ شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب

٥. الاكتتاب في السندات:

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

يتم طرح ٩٠% بمحد أقصى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاحة المالية في مجال الأوراق المالية. كما يتم طرح ١٠% بمحد أدنى من إجمالي سندات التوزيع المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالمحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩، وتعديلاته.

٦. عدد السندات المصدرة وتوزيعها:

إجمالي عدد السندات المصدرة يبلغ (١٤,٢٣٠,٠٠٠) سند يصدر على (شريحتين)

سندات الشريحة الأولى (أ): ٩,٤٦٢,٩٥٠ سند (فقط تسعة ملايين وأربعمائة وإثنان وستون ألفاً وتسعمائة وخمسون سند لا غير)

سندات الشريحة الثانية (ب): ٤,٧٦٧,٠٥٠ سند (فقط أربعة ملايين وسبعمائة وسبعة وستون ألف وخمسون سند لا غير)

٧. القيمة الاسمية للسند:

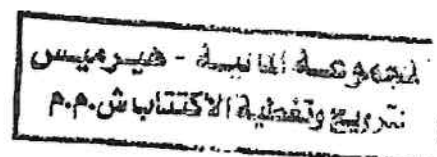
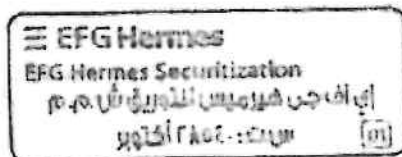
قيمة إسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

٨. سعر الإصدار

مائة في المائة (١٠٠%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد بالنسبة للشريحتين يسدد بالكامل عند الإصدار.

٩. مصاريف الإصدار:

٥ قروش للسند الواحد (بواقع ٥٠٠ في الألف من قيمة السند الإسمية) للشريحة الأولى
٢٥ قروش للسند الواحد (بواقع ٢,٥ في الألف من قيمة السند الإسمية) للشريحة الثانية



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

١٠. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتاب:

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

١١. كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتاب ببناء على تعليمات شركة اي اف سي هيرميس للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الاكتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى المحيل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance) والبالغ قدرها (١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري، بعد خصم مبلغ (١١٣,٨٤٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً الخاص بتمويل حساب خدمة التعثر، وفقاً لعقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٣/٦/١ وذلك خصص من حصيلة الإكتاب في سندات التوريق محل الإصدار الثاني من البرنفلد. ~~الطابع بحيث يتم توريد المبلغ المنحب من حساب خدمة التعثر إلى المحيل في حال تسليم أمين الحفظ خطاب ضمان بمبلغ (١١٣,٨٤٠,٠٠٠).~~

١١٦
١٧١٤
شركة التوريق ش.م.م

١٢. الحد الأدنى والحد الأقصى للإكتاب الخاص:

فيما يخص نسبة الـ ٩٠% بحد أقصى المطروحة للطرح الخاص للمؤسسات اعالية او الأفراد ذوي الخبرة والملاحة المالية في مجال الأوراق المالية، يبلغ الحد الأدنى للاكتاب كآآتي:

بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاحة المالية نسبة ٠,٥% من قيمة الطرح أو ١,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل.

بالنسبة للمؤسسات المالية المؤهلة يبلغ الحد الأدنى للاكتاب نسبة ١% من قيمة الطرح أو ١٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري أيهما اقل وبحد أقصى نسبة ٩٠% المخصصة لتلك الشريحة.

فيما يخص نسبة الـ ١٠% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للطرح للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه، ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتاب، ولا يوجد حد أقصى للاكتاب.

١٣. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ (١٩,٦٥%) للشريحة (أ) يصرف الكوبون بعد ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون

عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٠,١٠%) للشريحة (ب) يصرف الكوبون بعد ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون

١٤. فترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتاب ويستحق ويصرف بعد ثلاثة أشهر من اليوم التالي - يخ غلق باب الاكتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون، مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي

ويصرف الكوبون في يوم (١٥) من الشهر ويحتسب الكوبون الاول بدءاً من ليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتاب ، مع مراعاة أنه في حالة إنتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال.

ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات خلال شاشات الافصاح بالبرصة المصرية.

١٥. مكان سداد الكوبونات:

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



مصر للمقاصة والتداول والقبض المركزي
م.م

١٦. أسلوب احتساب العائد:

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

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

٣٦٥ يوم

«إعمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥، تعفى العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لشركة إي أف جي هيرميس 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.»

السداد / الاستهلاك:

الشريحة الأولى (أ):

يسدد/يستهلك الإصدار الأول من البرنامج الخامس في ضوء المنحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء انتحصلات المحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها لاحقاً، وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للإصدار قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الشريحة (أ):

الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	٠	٩٤٦,٢٩٥,٠٠٠	0.00%	100.00%
2	٠	٩٤٦,٢٩٥,٠٠٠	0.00%	100.00%
3	-٣٠٧,٥٦٩,٧٨٥	٦٣٨,٧٢٥,٢١٥	32.50%	67.50%
4	-٩٩,٣٩٦,٧١٦	٥٣٩,٣٢٨,٥٠٠	10.50%	56.99%
5	-٩٢,٩٠٩,٦٢٧	٤٤٦,٤١٨,٨٧٣	9.82%	47.18%
6	-٩٠,٧٤٧,٩٣٠	٣٥٥,٦٧٠,٩٤٣	9.59%	37.59%
7	-٨٠,٤٩٣,٩٨٥	٢٧٥,١٧٦,٩٥٩	8.51%	29.08%
8	-٦٥,٩٣٦,٩٤٦	٢٠٩,٢٤٠,٠١٣	6.97%	22.11%
9	-٧١,٣٦٥,٣٩٢	١٣٧,٨٧٤,٦٢١	7.54%	14.57%
10	-٥٨,٤٣٠,٤٣١	٧٩,٤٤٤,١٩٠	6.17%	8.40%
11	-٥٠,٢١٩,٧٠٥	٢٩,٢٢٤,٤٨٦	5.31%	3.09%
12	-٢٩,٢٢٤,٤٨٦	٠	3.09%	0.00%
الإجمالي	-٩٤٦,٢٩٥,٠٠٠		100.00%	

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
القانونية للشركة م.م.ش
١٥١١/٢٠١٤

DA

القانونية للشركة م.م.ش
١٥١١/٢٠١٤

القانونية للشركة م.م.ش
١٥١١/٢٠١٤

MA

الشريحة الثانية (ب)

يسدد/يستهلك الإصدار الأول من البرنامج الخامس في ضوء للمحصلات الفعلية للمحفظة وبعد الجدول التالي جدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد للشاز إليها لاحقاً، وبناء عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للإصدار قد يختلف اختلافاً جوهرياً عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	476,705,000	0.00%	100.00%
2	0	476,705,000	0.00%	100.00%
3	0	476,705,000	0.00%	100.00%
4	0	476,705,000	0.00%	100.00%
5	0	476,705,000	0.00%	100.00%
6	0	476,705,000	0.00%	100.00%
7	0	476,705,000	0.00%	100.00%
8	0	476,705,000	0.00%	100.00%
9	0	476,705,000	0.00%	100.00%
10	0	476,705,000	0.00%	100.00%
11	0	476,705,000	0.00%	100.00%
12	0	476,705,000	0.00%	100.00%
13	-56,049,124	420,655,876	11.86%	88.14%
14	-28,048,407	392,607,469	8.09%	80.05%
15	-36,670,889	355,936,580	7.69%	72.36%
16	-34,187,031	321,749,549	7.17%	65.19%
17	-31,489,016	290,260,533	6.61%	58.58%
18	-29,960,070	260,300,463	6.29%	52.29%
19	-26,089,009	234,211,454	5.47%	46.82%
20	-24,189,892	210,021,562	5.07%	41.75%
21	-21,000,379	189,021,183	4.42%	37.33%
22	-18,964,868	170,056,315	3.98%	33.35%
23	-17,699,911	152,356,404	3.71%	29.64%
24	-16,109,004	136,247,400	3.59%	26.05%
25	-14,760,008	121,487,392	3.08%	22.97%
26	-13,138,087	108,349,305	3.39%	19.59%

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إف إف جي هرميس سيكريتيزيشن
ش.م.م
٢٨٥٤٠٠٠٠٠٠

DA

39

شركة
ش.م.م

MA

16.28%	3.31%	٧٧,٥٩١,٩٤٩	-١٥,٧٨٢,٢٠٥	27
13.01%	3.26%	٦٢,٠٢٧,٨٦١	-١٥,٥٦٤,٠٨٨	28
9.82%	3.19%	٤٦,٨١٦,١٢٣	-١٥,٢١١,٧٣٨	29
6.70%	3.12%	٣١,٩٥٨,٠٣٨	-١٤,٨٥٨,٠٨٥	30
3.71%	2.99%	١٧,٦٨٦,٣٣٣	-١٤,٢٧١,٧٠٥	31
0.78%	2.93%	٣,٧٣١,٥٨١	-١٣,٩٥٤,٧٥١	32
0.00%	0.78%	٠	-٣,٧٣١,٥٨١	33
0.00%	0.00%	٠	٠	34
0.00%	0.00%	٠	٠	35
0.00%	0.00%	٠	٠	36
	100.00%	٠	-٤٧٦,٧٠٥,٠٠٠	الإجمالي

١٧. القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:

تبلغ نسبة الاصدار الاجمالية (١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري، يتم طرح ١٠٠% من سندات التوفيق الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس ادارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح الخاص للعام للسندات.

١٨. حق الشركة المصدرة في الاستدعاء المعجل:

يكون للشركة الحق في الاستدعاء المعجل لكامل رصيد السندات المتبقي القائم أو جزء من هذا الرصيد لا يقل عن (١٠%) أو مضاعفتها من الرصيد القائم بدءاً من الشهر (السادس) للإصدار (الكوبون الرابع) على أن تقوم الشركة في حالة مباشرة حقها في الاستدعاء المعجل بالإعلان عن الاستدعاء المعجل بوسائل النشر المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ قبل ثلاثين (٣٠) يوماً من تاريخ السداد المعجل المختار وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مشروع الإعلان الخاص بالاستدعاء المعجل، مع مراعاة أن يتضمن الإعلان المبلغ المراد سداه وتاريخ هذا السداد ورقم الكوبون على أن يوافق ذلك التاريخ يوم صرف أحد الكوبونات. مع الأخذ في الاعتبار عدم التزام الشركة بسداد أي مبالغ أو تعويضات لحملة السندات نظير الاستدعاء المعجل.



١٩. قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة بحسب أحكام وشروط الإصدار الأول من البرنامج الخامس بتاريخ ٠١/٠٦/٢٠٢٣ وافق مجلس إدارة الشركة بما يلي:



EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إي إف جي هرميس للتمويل ش.م.م
س.ت. ٢٠٤٠٠/أكتوبر

DA

40

التجارية العامة - تليجرام
ترويج وتغطية الائتمانية ش.م.م

MA

8

محمد بن عبد الله
١٤٤٠/١١/١٤

ثالثاً: سداد عائد سندات الإصدار .

رابعاً: سداد أصل سندات الإصدار في ضوء المتحصلات الفعلية محفظة التوريق وفقاً "الأولوية البار

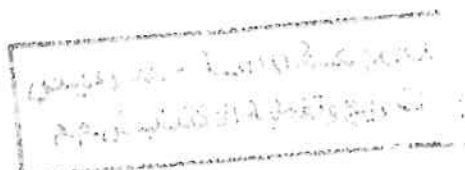
خامساً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويرد ما يكون فائضاً من أموال إلى المحيل بعد استهلاك السندات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس من أصل وعائد السندات بالكامل وسداد أية مصروفات مستحقة لم يتم سدادها خلال فترة الإصدار .

٢٦. جماعة حملة السندات:

تتكون من حملة سندات كل شريحة من شرائح الإصدار جماعة حملة سندات يكون غرضها حماية المصالح المشتركة لأعضائها ومتابعة الإصدار حتى انتهائه، ويقوم المكتتبين في السندات بإبداء رغبتهم في الاشتراك في جماعة حملة السندات من عدمه على أن يرفق بسند الاكتتاب إقرار 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 بالدعا للجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزهم واختصاصاتهم على أن يتم الانتهاء من إجراءات تشكيل الجماعة بحد أقصى ٣ اشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب.

٢٧. 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 أموال 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. تتعهد وتلتزم شركة يو للتمويل الاستهلاكي بأن المحفظة المحالة لا تتضمن نظام التمويل بالمبالغ النقدية "شقلباط" وكاش باك، وأية أنظمة للتمويل النقدي الأخرى أيا كان مسماهما.
٣. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance حاصلة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٤ وإثما ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للنموذج وذلك من تاريخ صدور هذا القرار.
٤. 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.



سادساً: البيانات الخاصة بالاكتمال في الإصدار الأول من البرنامج الخامس

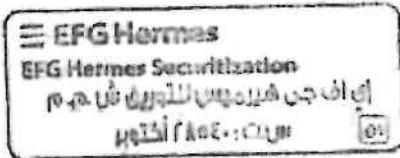
١. نوع الاكتمال:

طرح خاص في سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الكوبون الرابع (الشهر السادس للإصدار) ولمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتمال وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الأولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	بحد أقصى ٩٠٪	بحد أدنى ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: <ul style="list-style-type: none"> المؤسسات ذات الملاءة المالية. المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية. الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. وفقاً لتعريفات الوارد بقراري مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ وتعريف للمؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٦ لسنة ٢٠١٩	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تنقيد بالنسبة للمذكورة بالحد الأدنى للاكتمال 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 للاكتمال	يكون الحد الأدنى للاكتمال بالنسبة للمستثمرين الأفراد ذوي الملاءة بنسبة (٠,٥٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.	١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتمال المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ولا يوجد حد أقصى.
طريقة التخصيص ورد المستحقات	وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاكتمال.	مراعاة جبر الكسور لصالح المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
إصدار خطابات التخصيص	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتمال، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاكتمال من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.	

٢. تاريخ فتح وغلق باب الاكتمال:

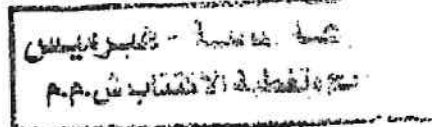
يبدأ الاكتمال في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات وطرح الأوراق المالية، وأيام عمل مصري، وتحدد الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الاكتمال بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتمال قبل انقضاء أيام العمل السبعة المذكورة،



DA



44



MA

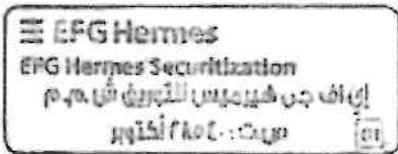
٣. البنك متلقى الاكتاب:

(العربي الافريقي الدولي)

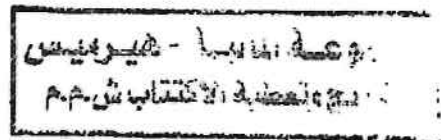
٤. حق الرجوع في الاكتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

٤٦٦٦



DA



MA

سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريق طويلة الأجل لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م

نقر نحن دكتور/ مهاء علي الدين - محام وشريك مؤسس - مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما وذلك بصفتنا للمستشار القانوني للمعين لعملية إصدار شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م. لبرنامج إصدار سندات توريق طويلة الأجل على عدة إصدارات لمدة ثلاثة سنوات كذلك الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم (الإصدار الأول للبرنامج الخامس) وقابلة للاستدعاء للمعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) وتستهلك السندات بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهراً بعد الكوبون الأول وذلك في ضوء للتحصيلات الفعلية لمحفظه التوريق ويستحق ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهراً بعد الكوبون الأول، بقيمة إجمالية قدرها (١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري لا غير الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (١٥٦,٧٧٦) عقد تمويل استهلاكي "تمثل الحد الائتماني المسموح للتعديل من شركة التمويل الاستهلاكي" من شركة يو للتمويل الاستهلاكي consumer finance مع علائها تولد منها عدد (٣٨٥,٤١٧) بيانات شراء منشئ للحقوق المحالة.

وفقاً لفحص كامل المقود محل عملية التوريق المحالة والمستندات المثبتة بالضمانات ، نقر بأن كافة عقود التمويل الاستهلاكي والاتفاقات الشراء معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، ومتوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وذلك في تاريخ توقيع العقود ("المحفل") لى شركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م. ("المحفل إليه") بموجب عقد حوالة محفظة التوريق للمرم بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١ ("عقد الحوالة")، حيث أن محفظة التوريق محل الإصدار الأول للبرنامج الخامس للشركة مملوكة ملكية خالصة للمحفل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحفل لمحفظه التوريق أو حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أهد وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها ناقلة لجميع الحقوق وتكون نافذة وناجزة فور تغطية الاكتتاب في الإصدار الأول للبرنامج الخامس بالكامل وغير معلقة على شرط، علماً بأن شركة المجموعة المالية هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب هي المسؤولة عن عملية الترويج وإدارة الاكتتاب وأن شركة المجموعة المالية هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية (ش.م.م) والبنك العربي الأفريقي الدولي (ش.م.م) هم مروجو وضامنوا تغطية الاكتتاب وأن البنك العربي الأفريقي الدولي، المرخص له بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب هو البنك متلقي الاكتتاب وأمين الحفظ.

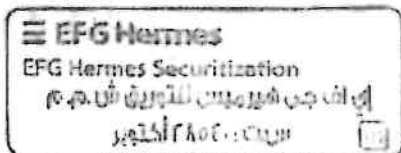
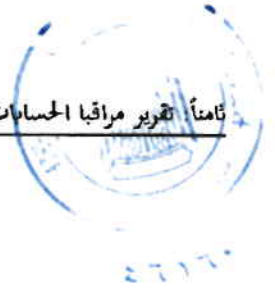
ونقر بأنه كافة العقود والاتفاقات المنشئة للمحفظه والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات، بناءً على مراجعتنا وتمت مسئوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

وتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغيرات جوهرية قد تظهر خلال الفترة من تاريخ اعتماد مذكرة المعلومات من قبل الهيئة وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب قد يكون لها تأثير على عملية الاكتتاب في سندات التوريق، وكذلك الإفصاح عن أية تغيرات جوهرية قد تطرأ على البيانات الواردة بمذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة فور علمنا بحلوث تلك التغيرات أو التعديلات.

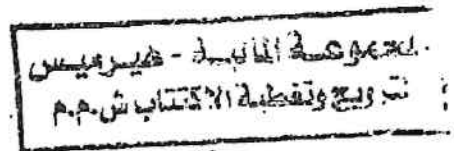
مكتب علي الدين وشاحي وشركاهما

علي الدين
وشاحي
وشركاهما | ALC

تأمناً بقرير مراقبا الحسابات عن الإصدار الاول من البرنامج الخامس لسندات توريق طويلة الأجل لشركة اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.



DA



MA

تقرير مراقب الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية لشركة اي أف جى هيرميس للتوريق (ش.م.م.)
الواردة بمنكرة المعلومات للطرح الخاص في السندات التي ستصدرها الشركة
(الإصدار الأول من البرنامج الخامس)

قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة اي أف جى هيرميس للتوريق - شركة مساهمة مصرية - الواردة بمنكرة المعلومات للطرح الخاص للسندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس) المتمثلة في قاسم التدفقات النقدية التقديرية لمحظة التوريق عن الفترة من بداية يولييه ٢٠٢٣ حتى نهاية يونيه ٢٠٢٦ وفقاً لمعيار المراجعة المصري الخاص بفحص المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة اي أف جى هيرميس للتوريق)، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة للسندات بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التقديرات عليها.

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات توريق اسمية (الإصدار الأول من البرنامج الخامس) قابلة للتداول غير قابلة للتحويل إلى أسهم (سندات التوريق) بقيمة إجمالية قدرها ١ ٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (فقط) مليار وأربعمائة وثلاثة وعشرون مليون جنيه لا غير) وتصدر على شريحتين وذلك في مقابل حقوق مالية كالتالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة اندفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٩٤٦ ٢٩٥ ٠٠٠ جنيه مصري (تسعمائة وستة وأربعون مليون ومائتان وخمسة وتسعون ألف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهريا) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (١٩،٦٥٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهريا) بعد أول كوبون.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة اندفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر السادس للإصدار الكوبون (الرابع) لمدة (٣٦) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٤٧٦ ٧٠٥ ٠٠٠ جنيه مصري (فقط) أربعمائة وستة وسبعون مليون وسبعمائة وخمسة آلاف جنيه لا غير) بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة شهريا) وذات عائد سنوي ثابت (٢٠،١٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهريا) بعد أول كوبون.

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

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

١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعيين أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩، وتعديلاته.

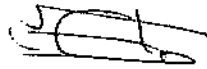
وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوعاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيلة محظة التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ على أصول الشركة.

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

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

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

مراقبا الحسابات



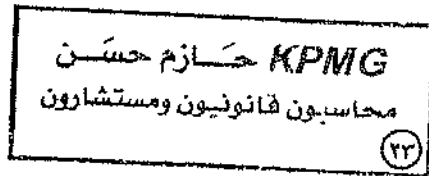
سامي عبد الحفيظ احمد إبراهيم

سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٧"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



إيهاب محمد فؤاد أبو المجد

سجل مراقبي الحسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٧٨"
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ١٢ يونيو ٢٠٢٣

تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة

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

البيان	2,026	2,025	2,024	2,023	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٧٤,١٦٤,٧١٤	٢٣٩,٨٩٩,٤٢٠	٦٦٧,١٨٧,٥٠٠	٧٦٢,١٦٧,٧٥٩	١,٧٤٢,٤١٩,٤٤٢
حساب الحصيلة في بداية الفترة
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٧٤,١٦٤,٧١٤	٢٣٩,٨٩٩,٤٢٠	٦٦٧,١٨٧,٥٠٠	٧٦٢,١٦٧,٧٥٩	١,٧٤٢,٤١٩,٤٤٢
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	.	.	-٣٥٥,٦٧٠,٩٤٣	-٥٩٠,٦٦٤,٠٥٧	-٩٤٦,٣٣٥,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	.	.	-١٧,٨٦٦,٧٧٢	-٧٢,٣٩٥,٥٢٠	-٩٠,٢٦٢,٢٩٢
إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)	-٣٦,٩٥٨,٠٣٨	-٢١٧,٣٢١,٩٢٥	-٢٢٧,٤١٥,٠٣٧	.	-٤٧٢,٧٠٥,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)	-٩٠٥,٠٢٩	-٢٧,٨٤٠,٧٧٥	-٨٥,٢١٩,٣٢٦	-٤٨,٠٤٠,١١٠	-١٦٢,٠٠٥,٢٤٥
العمولات و المصاريف التي يتم خصمها	-٥٦,٥٦٢	-٢,٥٦٧,٢٦١	-٣,٧٥٦,٠٤٦	-٢٧,٤٦٨,٤٥٥	-٣٣,٨٤٨,٤١٩
عائد الإستثمار والإيرادات الأخرى	٦٨٢,٨٢٧	٢٧٩,١٤١	١,٥٨١,٢٥٧	٧,٨٤١,٣٨٧	١٠,٤٨٧,٣٢٢
حساب احتياطي	١,٨٦٠,٨٣٦	٧,٤٦١,٥٠٩	٢١,١٥٨,٦٦٩	-٣٠,٤٨١,٠٠٥	.
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	٤٣,٧٩٠,٨٠٨	.	.	.	٤٣,٧٩٠,٨٠٨

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية والمحمدة من قبل مراقب الحسابات وفقاً للتقرير الصادر بتاريخ يونيو ٢٠٢٣

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

٥. معدل خصم شهري يتراوح بين (١٩,٨٠) % و (٢٠,١٠) % ولمدة ٣٦ أشهر (عمر المحفظة).

٦. تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل ١,٦٪ كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار.

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

وفقاً لفقمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ (٣٢,٨٤٨,٤١٩) جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملاحق رقم (١) لتعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد أمين الحفظ وذلك من حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

• أتعاب أمين الحفظ.

• أتعاب ضامن التغطية.

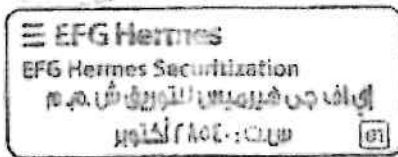
• مصاريف قيد السندات وتحديد وضعها واستمرار قيد سجلاتداول الرسمية للجمهور المصرية.

• أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار.

• أتعاب المحصل.

• أتعاب المحصل الاحتياطي.

• أتعاب مراقب الحسابات.



DA

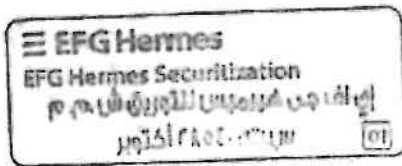


شركة التمويل
والتأمين
م.م

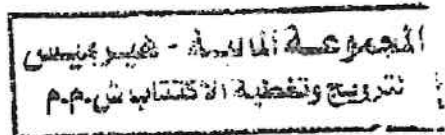
MA

- أتعاب المستشار القانوني.
- رسوم الهيئة العامة للرقابة المالية.
- رسوم شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.
- أتعاب المستشار المالي ومدبر ومروج الإصدار.

ويتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة اي اف جي هيرميس 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 هيرميس للتوريق ش.م.م في حالة طلب أي معلومات إضافة عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصة التوريق.



DA



DA

عاجراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

تقر وتنعهد المجموعة المالية هيرميس للترويج وتغطية الاكتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٣/١٩٩٩ بصفتها مروج الاكتاب بأنها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتاب بالإنصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.



EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إي إف جي هيرميس للمزوق ش.م.م.
٢٠٢١-٢٠٢٢

DA

المجموعة المالية هيرميس
ترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.

DA

ثاني عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل إصدار الأول للبرنامج الخامس

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الأحد الموافق ٢٠٢٣/٦/١

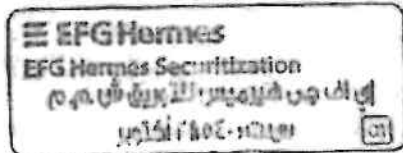
طرفا العقد هما:

- 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 القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.
- طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المخيل"
- ابي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م.، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٢٨٥٤٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١ ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.
- طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "الحال إليه".

وحيث أنه بموجب عقود التمويل الاستهلاكي (يشار إليها فيما يلي بـ "الاتفاقات المنشئة للمحفظة") للبرمة بين المخيل وعملائه، حيث يمتلك قبل هؤلاء العملاء (يشار إليهم فيما يلي بـ "المدنيين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع (يشار إليها فيما يلي بـ "محفظة التوريق").

وحيث أن الحال 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 وقد حصل على شهادة تصنيف الائتماني لمحفظة التوريق محل العقد وكذلك لسندات التوريق من خلال شركة مبريس للتصنيف الائتماني (MERIS) (الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين) وذلك بغرض إصدار سندات توريق طويلة الأجل - الإصدار الأول من البرنامج الخامس - على برنامج مدته ثلاثة سنوات بقيمة قدرها ٤ مليار جنيه مصري وكذا مقابل محفظة التوريق المخالة إلى المخيل وقدرها (١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بالنسبة للإصدار الأول من البرنامج الخامس تصدر على شريحتين قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية والعائد عليها من حصيله محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقرها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يتضمن المخيل وجود محفظة التوريق محل الإصدار الأول للبرنامج الخامس لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن أقرتا بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق للمملوكة للمخيل إلى الحال 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 الحال إليه بتسليم كافة المستندات المتعلقة بالحوالة إلى الحال إليه فور استلامها، ومع التزام الطرف الثاني (الحال إليه) بإمداد البنك بنصفه أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق التوريق ومباشرة كافة حقوق حال إليه في مواجهة المدنيين لصالح حملة سندات التوريق بصفته المخيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق والتحصيلاً لهم مع شركة التوريق (الحال إليه) في مواجهة المدنيين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن الحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الحوالة والتحصيلاً لهم مع شركة التوريق (الحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٣/٦/١



DA

المحكمة المختصة بالناحية القضائية - شارع التحرير
تندوين وتوقيع في الاكتتاب: ش.م.م.

DA

١. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقى الاكتتاب مقابل الحوالة عن هذا العقد والبالغ قدره (١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري إلى المحيل وذلك فور تمام تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك من حصيللة الاكتتاب في سندات التوريق. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك من تاريخ ٢٠٢٣/٧/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة وإيداعها في حساب الحصيللة لدى أمين الحفظ.

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 بهذا العقد، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ تقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.

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

٣. 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. أن المبالغ المحالة ليست محل عملية توريق أخرى.

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

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

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

٦. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها.

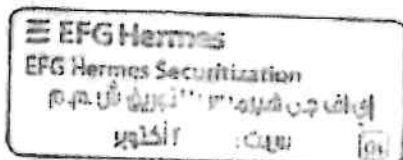
٧. الالتزام بمعايير الملائمة المالية والضوابط الصادرة عن الهيئة في مجال التمويل الاستهلاكي.

٨. عدم وجود أية مخالقات على الشركة لدى الهيئة العامة للرقابة المالية حتى تاريخه.

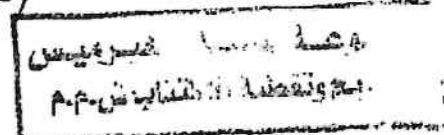
٩. أنه لا يلزم إخطار المدينين بهذا العقد وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل يلتزم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين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

١٠. أنه قد قام بتفعيل الحسابات الخاصة بالمدينين على التطبيق الإلكتروني وذلك في تاريخ سابق لتوقيع هذا العقد.

١١. أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على العقود أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفيه هذه العقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه مع الالتزام بالألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل



DA



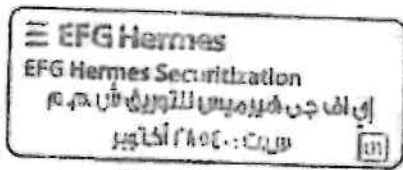
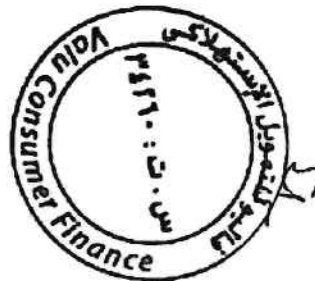
DA

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 والهبة العامة للرقابة المالية، يقع هذا التعديل باطلاً.

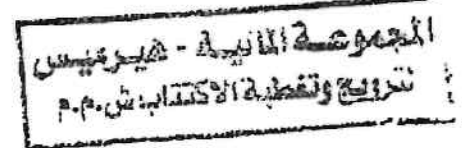
١٢. يحظر على المحيل القيام بمنح أي مدين أي تخفيض أو خصم في حالة الوفاء المعجل للأقساط المستحقة سواء كان كلياً أو جزئياً.

١٣. في حالة موافقة المحيل على إعادة جدول الأقساط الخاصة بأي مدين داخل محفظة التوريق، يلتزم المحيل بعدم جدولة أي من الأقساط الي مدد تعدي مدة تاريخ استحقاق/سداد الإصدار/السندات.

١٤. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المنتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٣/٧/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على امر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة وإيداعها في حساب خاص لدى أمين الحفظ.



DA

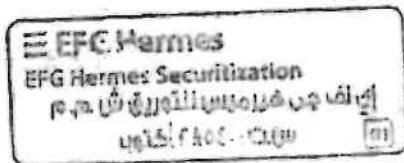


DA

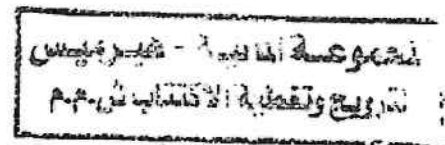
ثالث عشر: أحكام عامة

- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق طويلة الأجل.
- ٢- يتم الاكتتاب في سندات التوريق قصيرة الأجل وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ والقرار ٤٨ لسنة ٢٠١٩ والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١.
- ٣- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق طويلة الأجل خلال خمسة وأربعين (٤٥) يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٤- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ حقوق 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 الخامس للشركة.
- ٥- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار سندات التوريق طويلة الأجل بإقرار 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 والتي لا تتجاوز ثلاثة سنوات
 - ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك للمذكرة.
- ٦- تلتزم الجهة المصدرة بإخطار الهيئة بشروط كل إصدار وبمذكرة المعلومات المحدثة مرفقاً بها المستندات الدالة على التحديث قبل يومين عمل مصري على الأقل من توزيع مذكرة المعلومات على المستثمرين.
- ٧- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.
- ٨- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ٩- يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.

- ١٠- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والحسابات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس
- ١١- يلتزم المحصل بالنقل في حسابات التحصيل الخاصة بإصدارات الصاقية وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج الخامس

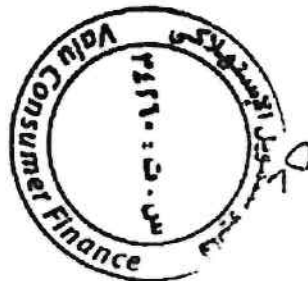


DA



DA

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



✍

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
اي اف جي هيرميس للتوريق ش.م.م
٢١٢١٠٠٠٣٣

DA

المملكة العربية السعودية - غير معيّن
تتبع ايج وتفطية لاقتساب ش.م.م

DA

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف التسماني
الربع من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	P1

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

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف التسماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/١٢	شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك التجاري الدولي	٢٩٠,٠٠٠,٠٠٠	٤٦٤,٣٥٣,٦٥٦	الشرعية الأولى AA+, الشرعية الثانية AA, الشرعية الثالثة A-
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٩	شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة المجموعة المالية هيرميس للحلول التمويلية (ش.م.م.)	بنك مصر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٦٨٦,٣٣٣,١١٨	الشرعية الأولى AA+, الشرعية الثانية AA, الشرعية الثالثة A-

هـ. البرنامج الرابع وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٢/٢ والذي تم إصدار اصدارين منه وبياناته على النحو الآتي:


رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف التسماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/٦	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	بنك مصر	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	٦٢٧,٣٩٢,١٣٧	الشرعية الأولى AA+, الشرعية الثانية AA, الشرعية الثالثة - AA, الشرعية الرابعة A, الشرعية الخامسة A-

EFG Hermes
EFG Hermes Securitization
إي إف إتش هرميس القابضة ش.م.م.
٢٨٥٤٠٠٠٠٠٠٠٠٠٠

DA

مجموعة المالية هيرميس - هيرميس القابضة
إي إف إتش هرميس القابضة ش.م.م.

DA

الدرجة السادسة +AA، الدرجة السابعة - AA، الدرجة الثامنة A							
الدرجة الأولى +AA، الدرجة الثانية AA، الدرجة الثالثة - AA، الدرجة الرابعة A، الدرجة الخامسة A-، الدرجة السادسة +AA، الدرجة السابعة - AA، الدرجة الثامنة A	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	بنك الاهلي	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمول العقاري	٢٠٢٣/٣	الثاني من البرنامج 

علي الدين
وشاحن
وشركاهما

ALC



مجموعة المدبلة - هيرميس
تدريج وتفدية الاككتاب ش.م.م

MA

DA