

## مذكرة معلومات

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

برنامج اصدار سندات توريق قصيرة الاجل لمدة سنتين بمبلغ (١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) ستة عشر مليار جنيه مصري

الإصدار الأول من البرنامج السادس بقيمة إجمالية قدرها (١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (مليار واحد وتسعون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) لمدة ١٢ شهراً  
على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠) جم (فقط ستمائة وستة وسبعون مليوناً وتسعمائة وثمانية وسبعون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٥,٨٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون.

سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤١٤,٩٢٢,٠٠٠) جم (فقط أربعمائة وأربعة عشر مليوناً وتسعمائة واثنان وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ستة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحظة وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (26.30%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون.

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

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

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

EFG Hermes 01

EFG Securitization S.A.E

اي اف جي للتوريق ش.م.م.

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

DA

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

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

DA

**DRENY & PARTNERS**

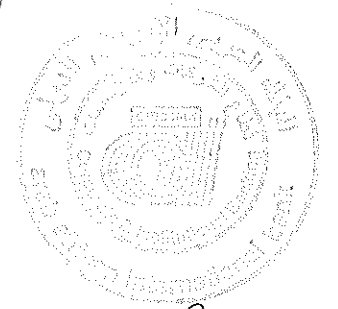
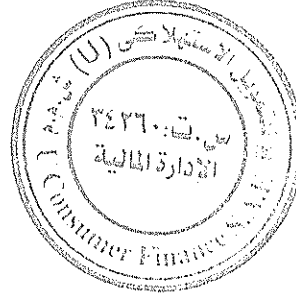
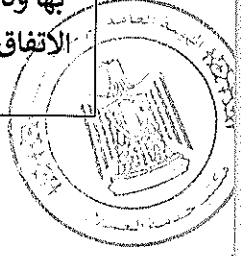
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

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

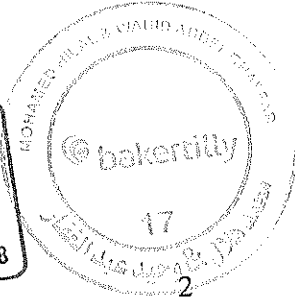


*Handwritten signature*

MH

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

DA



*Handwritten signature*

*Handwritten signature*

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

DA

# DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

أطراف الإصدار

محلل المحفظة

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance

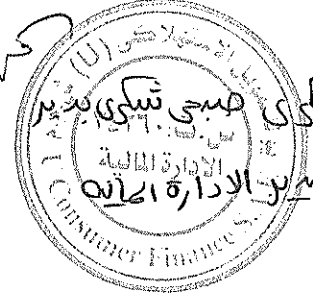
## VALU\*

مدير الإصدار ومروج للإصدار الأول من البرنامج السادس

إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب

### EFG Hermes

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



الاسم: شركة

الصفة: مدير

الاسم: د. طارق محمد عبد الحليم  
الصفة: مدير

ضامني تغطية الاكتتاب للإصدار الأول من البرنامج السادس

البنك العربي الأفريقي الدولي  
arab african international bank

### EFG Hermes

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

الاسم:

الصفة:

الاسم: د. طارق محمد عبد الحليم  
الصفة: مدير

أمين الحفظ ومتلقي الاكتتاب للإصدار الأول من البرنامج السادس



البنك العربي الأفريقي الدولي  
arab african international bank

الاسم: د. طارق محمد عبد الحليم

الصفة:

مكتب بيكر تبلي bakertilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال

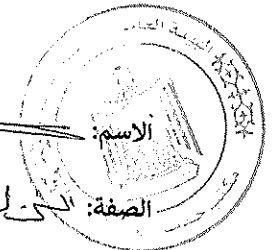
## bakertilly

المستشار القانوني لعملية التوزيع

مكتب الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

## DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



الاسم:

الصفة:

اسم الموقع: معتر عبد العزيز الدريبي

الصفة: الشريك المؤسس

EFG Hermes 01

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوزيع ش.م.م.

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

DA

3

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

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

DA

## أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس

- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:  
١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستة عشر مليار لا غير).
- إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:  
١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط سبعة عشر مليار لا غير).
- عدد وحجم الإصدارات المتوقعة:  
بحد أقصى عشرين إصدار، بشرط ألا تتعدى قيمة الإصدارات على مدار البرنامج ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير).
- مدة البرنامج:  
عامان ميلاديان تبدأ من تاريخ موافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج.
- تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق قصيرة الاجل:  
وقد حصلت شركة أي اف جي للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٦٩) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/٣١ على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق قصيرة الاجل على عدة إصدارات شريطة الاتقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) وهو المستوي الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.

- موافقة الجمعية العامة العادية للشركة المصدرة على البرنامج السادس بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٤:  
وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالإجماع على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج السادس) لسندات توريق قصيرة الاجل لمدة عامان ميلاديان وبحد أقصى (١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد.

- وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من الإصدارات وتفويض رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب منفردان في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م بصفتها مجيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

### ■ توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج:

تتكون محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج السادس في قيام شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م ("الشركة المحيلة") بحوالة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (محفظة التوريق) الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي

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

DA

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

DA

SB

المبرمة بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين والضمانات الصادرة في مقابلها على سبيل الحصر "سندات اذنية أو شيكات"، التي يصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة.

## تعهدات الشركة المصدرة طوال عمر البرنامج

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات كل اصدار من اصدارات البرنامج السادس سندات التوريق على عدة إصدارات طوال مدة كل اصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:

- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً لأحكام قوانين السارية في جمهورية مصر العربية وان لها الصلاحية والأهلية لقبول إحالة محفظة التوريق وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ إنتهاء مدة سندات التوريق وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك. وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- ان الشركة قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لإصدار السندات وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين السارية بما في ذلك قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- الشركة حائزة على التراخيص والموافقات الحكومية اللازمة لمباشرة نشاطها ولا يوجد على الشركة اية مخالفات بشأن هذه التراخيص.
- أن تحافظ الشركة المصدرة على سرية ونفاذ الموافقات والتصاريح اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.
- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها والشكل القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل. والحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافذه وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.
- أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.
- لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- انها مسئولة عن صحة البيانات والمستندات والقرارات المقدمة الى الهيئة وكذلك ان كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر بانها لم تغفل عمدا ايه وقائع او اعتبارات أخرى قد تجعل هذه البيانات مضللة وأن التوقعات المالية المستقبلية لمحفظة التوريق اعدت وفقاً لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصديق عليها من مراقبي الحسابات.
- لا يحق للشركة المصدرة إجراء أية تعديلات على مذكرة المعلومات لكل إصدار من إصدارات البرنامج إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني.
- الالتزام بمتابعة اداء اطراف عملية التوريق وإخطار الهيئة فور حدوث أي اخلال بالالتزامات والواجبات الملقاة عليهم.
- إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل أو أمين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة إخلال المحصل.



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

DA

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

DA

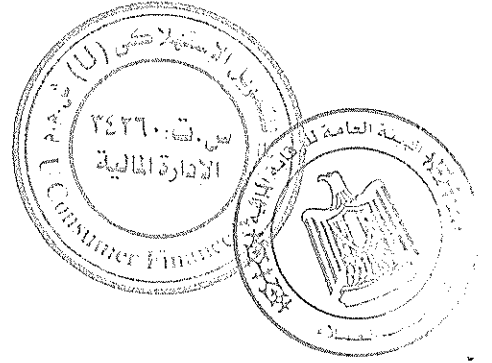
SB

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
M&D

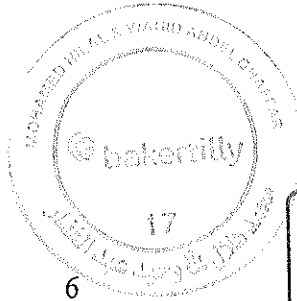
DRENY & PARTNERS  
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر- للمقاصة والإيداع والقيود المركزي ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات لكل إصدار من إصدارات البرنامج قبل خمسة عشر- يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك
- أن حصيلة السندات لن تستخدم في أي غرض يتعارض مع أي من القوانين واللوائح السارية وانه سيتم استخدامه في الغرض الوارد بهذه المذكرة.
- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وإرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلتزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بهم من حقوق وضمائم إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد والمصاريف المستحقة على المحفظة.
- تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الإكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة فور الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها في هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى قد أبرمتها أو قد تبرمها لاحقاً ويأمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
- الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بهذه المذكرة.



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

DA



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

DA

SB

## ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق

### ١- المحيل (منشئ) محفظة التوريق:

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

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وذلك من خلال عقود عمليات تمويل شراء السلع والخدمات لأغراض استهلاكية ("عقود التمويل") وتمتلك قبل عملائها ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٤/٨/١٤ المبرم فيما بين كلا من شركة يو للتمويل الاستهلاكي وشركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. والمنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت حوالة محفظة التوريق إلى شركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج السادس في مقابلها وهذه السندات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم. وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج السادس لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠) جنيهاً مصرياً.

### ٢- العلاقات المرتبطة

لا يوجد أي عناصر ارتباط مباشرة فيما بينها وبين شركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. بصفتها المحال إليها، إلا أنه يوجد عناصر ارتباط غير مباشرة بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. وشركة أي أف جي للتوريق حيث ان مساهمي الشركتان مشتركين وهم:

المجموعة المالية فاينانس القابضة ش.م.م.  
هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ش.م.م.  
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م.

### ٣- شركة التوريق (المحال إليه):

أي أف جي للتوريق ش.م.م.

تاريخ التأسيس: ٢٠١٨/٠٢/١١.

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

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

غرض الشركة: توريق الحقوق المالية.

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

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه: (٢٨٥٤٠) - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ١١/٢/٢٠١٨.

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

DA

MH

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

DA

SB

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

مستول علاقات المستثمرين: الأستاذ/ معتر عباس.

تليفون: (+2) 01062630630

#### ٤- المستشار القانوني للإصدار:

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

#### ٥- مراقبا الحسابات شركة التوريق:

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

#### ٦- الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق خلال عمر الإصدار:

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٤

#### (أ) التزامات الشركة القائمة على التحصيل:

١. تحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فوراً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ - (البنك العربي الافريقي الدولي)، ومتابعة التوريد لدي أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٤/٨/١٤.
٢. يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين عن سدادها والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة بالسداد وإستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ. وموافقة أمين الحفظ بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة.
٣. يلتزم المحصل وفقاً للكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ بالإقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني بعد نفاذ الجواله (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) والاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحفظة التي تم توريدها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة عقد الخدمة والتحصيل.

٤. يلتزم المحصل بتوريد حقوق شركة التوريق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها فوراً، وكذا وبيان بالعملاء المتأخرين عن السداد بذات اليوم المحدد بكل عقد لسداد الأقساط، كما يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب

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

DA

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

DA

SB



عن سدادها وتوريدها إلى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.

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

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

### (ب) طرق التحصيل:

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

### (ت) حالات التأخر في سداد الأقساط المستحقة:

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

### (ث) حالات الاخلال في سداد الأقساط المستحقة:

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

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

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

DA

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

DA

SB

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

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

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

### (ج) الوفاء المعجل للأقساط المستحقة على المدينين:

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

علي ان يقوم المحصل بإخطار شركة التوريد بهذه الرغبة ويلتزم المحصل بالبدا في إجراءات مخالصة نهائية معهم بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ وإخطار أمين الحفظ برصيد المحفظة لقائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد الإخذ في الحساب مبالغ الوفاء المعجل وتوريد حصيلة الأقساط المسددة وفاءً معجلاً إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور سدادها من المدين.

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

(أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الواردة في المادة الثالثة بموجب عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٤/٨/١٤.

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

(ج) أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسر أو مفلس، أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.

(د) عدم قيام المحصل بأي ترتيبات للإبرام صلح واق من الإفلاس.

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

(و) في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً وإيداعها بحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لمدة تزيد عن ثلاثة أيام عمل.

(ز) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن العقود محل محفظة التوريد نسبة ٥٠% من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريد القائمة عند تاريخ الإخلال. على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

M. A

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

DA

11  
17

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

DA

SB

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

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

(ي) وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ إخطار شركة التوريق، يحق لشركة التوريق فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصى عليه بعلم الوصول وتلتزم شركة التوريق في جميع الأحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء العقد ولن ينتج طلب شركة التوريق إنهاء العقد لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء طبقاً لأحكام المادة (١٣) من عقد الخدمة والتحصيل.

(ك) وفي حالة إنهاء عقد الخدمة والتحصيل وفقاً لأحكام هذه المادة، يقوم كلاً من شركة التوريق والمحصل، في خلال ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ الإنهاء، بتسوية حساباتهما المتعلقة بحقوق شركة التوريق والمحصل وأي مبالغ أخرى مستحقة لأي من الطرفين وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريق لأمين الحفظ والحصول على مخالصة منه بذلك، على ألا يخل بإنهاء عقد الخدمة والتحصيل بحق أي من الطرفين في مطالبة الطرف الاخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام عقد الخدمة والتحصيل أو القانون واجب التطبيق.

## ٧- أمين الحفظ الإصدار الأول من البرنامج السادس:

البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦ بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة إي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ ١٤/٨/٢٠٢٤ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) رقم ٣ بتاريخ ٦/٨/٢٠٢٠ ويبلغ رأس المال المدفوع قدره ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي (فقط خمسمائة مليون دولار امريكي لا غير).

## التزامات أمين الحفظ:

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

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

٢- أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافته

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

DA

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

DA

SB

(في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه أو اليوم التالي لتاريخ الاضافة) الى حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظه التوريق.

٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ للإصدار (٢٧,٢٩٧,٥٠٠) جم (فقط سبعة وعشرون مليوناً ومائتان وسبعة وتسعون ألفاً وخمسمائة جنيهاً مصرياً لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (2.5)% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

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

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

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

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

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

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

٩. في حالة عدم قيام شركة التوريق أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظه التوريق المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبدون أي مسئولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال (٣) أيام عمل من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق لشركة التوريق الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

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

DA

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

DA

SB

١٠. رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها إلى المحيل، طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق، عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب وسداد كافة العمولات والمصاريف.

١١. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك. يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام المحصل بتوريد الأقساط المستحقة من المدينين لحساب الحصيلة فور تحصيلها أو في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية الشهرية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه - مضافاً إليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة و إبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريق مراعاة لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن وفقاً للعقد المبرم مع مقدم خدمة التحصيل.

١٢. يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق للإصدار الأول من البرنامج السادس عن جميع الحسابات الأخرى لديه بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين بعضها البعض أو أية حسابات أخرى وفي سبيل ذلك يلتزم أمين الحفظ بالآتي:

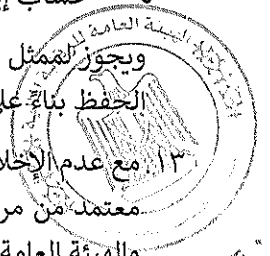
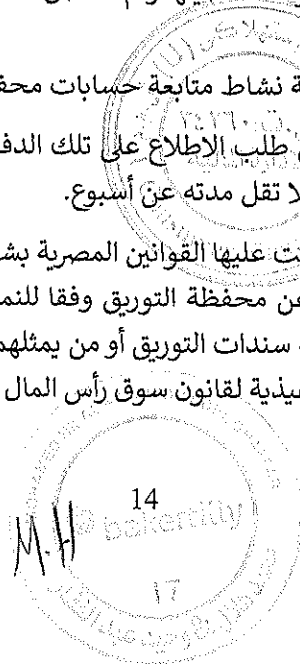
- إمساك حساب لحصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- إمساك حساب الاحتياطي.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.

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

١٣. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني به على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وأية تعديلات



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

DA

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

DA

SB

تطراً عليهما ويتضمن أيضاً الرصيد القائم لسندات التوريق ومرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر وكشف حساب الحصيلة منذ بداية الإصدار حتى تاريخه وكذلك يبين مبلغ التحصيل التراكمي منذ بداية الإصدار وحتى تاريخه. مع الأخذ في الاعتبار اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يسلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة.

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

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

١٦. يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحافظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهريا وفقا لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين، وعلى شركة التوريق موافاة أمين الحفظ بهذه البيانات كما تلتزم شركة التوريق بموافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

١٧. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محافظة التوريق الحالية للإصدار الأول من البرنامج السادس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

١٨. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محافظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السادس لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك وقبل ميعاد السداد.

١٩. ويقوم أمين الحفظ بعد الحصول على موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد او صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع تجنب تعارض المصالح كما له أن يعهد إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية للاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على النحو المقرر قانوناً وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتتحمل شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها منسج محافظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وان يتضمن التقرير الشهري في قسم

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

DA

15

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

DA

SB

التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد آخر المدة ورصيد آخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

## المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحيل وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠٢٤/٨/١٤.

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها العميل المؤرخ ٢٠٢٤/٨/١٤.

٣. أصول كافة الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم (147,658) عقد تمويل استهلاكي محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وعملائها، تولد عنهما عدد (336,220) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة متضمنة بيانات شراء السلع تمثل عدد (493) عمليات تمويل شراء سيارات.

٤. أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المرتبطة بمحفظة الحقوق المالية المحالة بما في ذلك الضمانات المرتبطة بها والمتمثلة على سبيل الحصر في عدد (١٥٢,٤٢٥) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (١,٠٤٥) شيك بنكي قابلة للتظهير لشركة التوريق بالنسبة لعقود تمويل السيارات.

٥. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق المحالة وتفاصيل المحفظة والمدينين (اسم العميل-رقم العقد-الرصيد الائتماني الممنوح-تاريخ العقد-المبلغ المستخدم من الحقوق الآجلة-الرقم القومي للعميل).

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

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

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

## حالات إنهاء عقد أمين الحفظ

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

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

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

- في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة (٣) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه.
- في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم الشركة بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل ٧ أيام عمل من تاريخ الإنهاء ويكون مذيل بالتوقيع المعتمد للشركة أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمه على شركة التوريق لصالح امين الحفظ.

#### ٥. مدير الإصدار ومروج الاكتتاب:

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

وتتعهد بأنها المسئولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن. يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والاثبات والاحتفاظ بالسجلات والمستندات المؤيدة لها وذلك على النحو الآتي:

(أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات

(ب) سلامة واكتمال كافة الأوامر وصفة وشخصية الموقع على الأمر.

(ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه إخطار لها بغرض الاكتتاب في الطرح.

الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التغيير في أية بيانات وردت بمذكرة المعلومات وردت إليه أو تمكن من الإطلاع عليها.

تحديد الفئة المستهدفة من المستثمرين مع المصدر ونسبة وطريقة التخصيص للأفراد والمؤسسات.

إخطار المصدر بكافة قواعد الطرح الخاص واية متطلبات قانونية واجرائية متعلقة بالطرح.

#### ٦. ضامن تغطية اكتتاب الإصدار الاول من البرنامج السادس:

شركة أي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٩٩٩/٠٣/١٥.

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

DA

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيد بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١ بصفتهم ضامنوا التغطية.

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

## ٧. البنك متلقي الاكتتاب:

العربي الافريقي الدولي فرع (جاردن سيتي).

ويقوم البنك متلقي الاكتتاب فور نفاذ الحوالة بخصم المبالغ المحصلة فعليا من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من ٢٠٢٤/٩/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب) وتحويلها لحساب الحصيلة لدي أمين الحفظ لصالح حملة السندات.

## ٨. مراقبا الحسابات:

أ) السيد الأستاذ/ عمرو وحيد عبد الغفار (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦) والسيد الأستاذ/ محمد حسام الدين هلال (سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)، مراقبا الحسابات من مكتب (بيكرتيللي (وحيد عبد الغفار ومحمد هلال) Baker Tilly)، وعنوانه س ٦١ - قطعة ١١ - الشطر العاشر - امام كارفور المعادي - زهراء المعادي).

## ٩. المستشار القانوني:

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

## ١٠. مسئول الاتصال:

أولاً: شركة التوريق

- الاسم ريم جوهر
- البريد الإلكتروني rgohar@efg-hermes.com
- رقم المحمول 01062630630 (+2)
- المسمى الوظيفي بالشركة موظف عمليات
- عنوان المراسلات بنى ب ١٢٩ المرحلة الثالثة، القرية الذكية ك ٢٨ طريق القاهرة الإسكندرية الصحراوي، مصر

ثانياً: الشركة المحصلة

- الاسم عبد الرحمن عامر
- البريد الإلكتروني aamer@valu.com.eg
- رقم المحمول 201149320111+
- المسمى الوظيفي بالشركة محلل مالي
- عنوان المراسلات الدور الأول، أركان، الشيخ زايد، مصر

ثالثاً: أمين الحفظ

- الاسم محمد عبد الرؤوف
- البريد الإلكتروني mabdelraouf@aaib.com
- رقم المحمول 01008042429
- المسمى الوظيفي بالشركة: مسئول إدارة أمناء الحفظ
- عنوان المراسلات 5 ميدان السراي الكبرى - جاردن سيتي

EFG Hermes 01

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.

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

DA

EFG Hermes 02

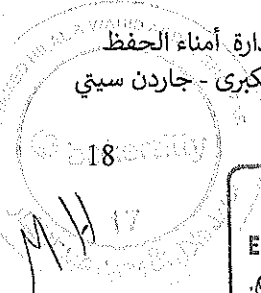
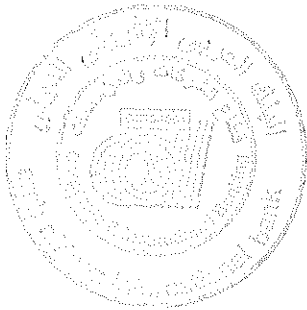
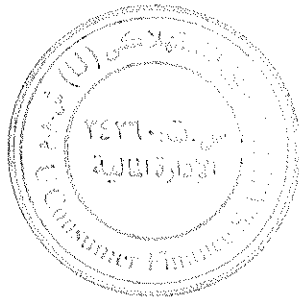
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

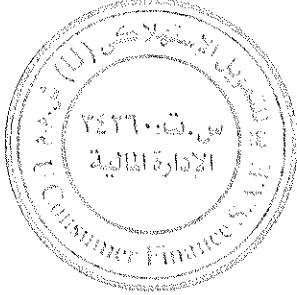
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DA

SB



## ثالثاً: بيانات الإصدار الأول من البرنامج السادس



- رقم الإصدار:
- الإصدار الأول من البرنامج السادس لشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م.
- القيمة الاسمية للسند:
- قيمة إسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:
- (١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري.

رقم الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الإصدار (جم)	عدد السندات محل الشريحة	العائد
الشريحة الأولى (أ)	٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠	٦,٧٦٩,٧٨٠	%٢٥,٨٠
الشريحة الثانية (ب)	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠	٤,١٤٩,٢٢٠	%٢٦,٣٠
الإجمالي	١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠	١٠,٩١٩,٠٠٠	

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

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

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

وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/٨/١٣ ب الإجماع على الآتي:  
إصدار سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بحد أقصى (١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠) جنيه تصدر على شريحتين وذلك على النحو التالي:  
• سندات الشريحة الأولى (أ) بقيمة إجمالية قدرها (٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠) جم وذات عائد سنوي ثابت يبلغ 25.80% لمدة (٦) أشهر.

• سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة إجمالية قدرها (٤١٤,٩٢٢,٠٠٠) جم وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30%) لمدة (١٢) أشهر.  
ويتم طرح (١٠٪) من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد أقصى (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠) جم وقيمتها الحالية بحد أقصى (١,٢٠٨,٥٥٩,٧٤٣) جنيه مصري على أساس معدل خصم يتراوح ما بين (99:25%) و(26.30%) سنوياً وتحتسب (شهرياً) ذلك طبقاً للمذكور بعالية.

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

DA

M.H

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

DA

SB



# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

## التسجيل في الحفظ المركزي:

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

### الإصدار الأول من البرنامج السادس مقسمة على شريحتين:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ (٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (٦) شهراً وعائد ثابت يبلغ (25.80)%.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (٤١٤,٩٢٢,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت (26.30)%.

## القيود بالبورصة المصرية:

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

### الإصدار الأول من البرنامج السادس مقسمة على شريحتين:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ (٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (٦) شهراً وعائد ثابت يبلغ (25.80)%.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (٤١٤,٩٢٢,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت (26.30)%.

## سعر العائد:

الشريحة الاولى (أ) ذات عائد ثابت (25.80)%.

الشريحة الثانية (ب) ذات عائد ثابت يبلغ (26.30)%.

## أحكام وشروط الشريحة (أ)

١. قيمة الشريحة :

(٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (62%) من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

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

٣. عدد السندات:

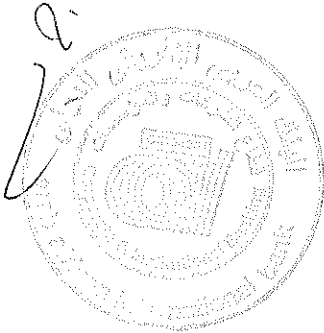
(٦,٧٦٩,٧٨٠) سند.

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ) :

(P1)

٥. القيمة الاسمية للسند:

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



EFG Hermes 01

EFG Securitization S.A.E

اي اف جي للتوريق ش.م.م.

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

DA

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

اي اف جي هيريس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED



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

٧. مصاريف الإصدار:  
(٠,٠٥٪) من القيمة الإسمية للسند والتي تمثل (٥) قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين. ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:  
(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (٥) قروش كمصاريف إصدار إجمالي (١٠٠,٠٥) جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

٩. سعر العائد:  
عائد سنوي ثابت يبلغ (25.80) %.

١٠. السداد / الاستهلاك:  
تسدد / تستهلك الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة على عدد (4) قسط يبدأ من الشهر (الثالث) للإصدار ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند (رقم ١٠ (السداد/الاستهلاك)) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحافظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

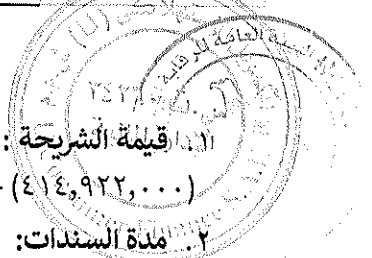
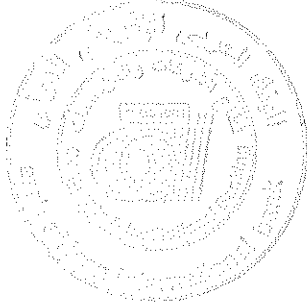
الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	.	٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠	0.00%	100.00%
٢	.	٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠	0.00%	100.00%
٣	-٣٧٩,٧٤٠,١٤٣	٢٩٧,٢٣٧,٨٥٧	56.09%	43.91%
٤	-١٣٧,٩٤٦,٧١٣	١٥٩,٢٩١,١٤٤	20.38%	23.53%
٥	-١٠١,٣٢٥,٩٢٧	٥٧,٩٦٥,٢١٧	14.97%	8.56%
٦	-٥٧,٩٦٥,٢١٧	.	8.56%	0.00%
الإجمالي	-٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠	.	100.00%	

## أحكام وشروط الشريحة (ب)

١. القيمة الشريحية:  
(٤١٤,٩٢٢,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (38%) من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

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



DA



DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MEP



٣. عدد السندات:

(٤,١٤٩,٢٢٠) سند.

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):

(P2)

٥. القيمة الإسمية للسند:

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

٦. سعر الإصدار:

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

٧. مصاريف الإصدار:

(٠,٠٥٪) من القيمة الإسمية للسند والتي تمثل (٥) قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين. ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (٥) قروش كمصاريف إصدار إجمالي (١٠٠,٠٥) جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.

٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30) %.

١٠. السداد / الاستهلاك:

تسدد / تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (6) قسط بحد أقصى تبدأ من الشهر (٧) ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند (رقم ١٠) (السداد/الاستهلاك) لأولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (ب) قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

نسبة القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	القيمة المتبقية (جم)	الاستهلاك (جم)	الفترة
100.00%	0.00%	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠	.	١
100.00%	0.00%	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠	.	٢
100.00%	0.00%	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠	.	٣
100.00%	0.00%	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠	.	٤
100.00%	0.00%	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠	.	٥
100.00%	0.00%	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠	.	٦
77.55%	22.45%	٣٢١,٧٥٢,٦٦٨	-٩٣,١٦٩,٣٣٢	٧
61.14%	16.40%	٢٥٣,٦٩٦,٩٩٩	-٦٨,٠٥٥,٦٦٩	٨

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

DA

23  
M.H.

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

PA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MED



45.08%	16.07%	١٨٧,٠٣٤,٩٠٩	-٦٦,٦٦٢,٠٩٠	٩
30.72%	14.36%	١٢٧,٤٦٦,٢٦٨	-٥٩,٥٦٨,٦٤١	١٠
6.63%	24.09%	٢٧,٥٠٠,٤٥٠	-٩٩,٩٦٥,٨١٨	١١
0.00%	6.63%	.	-٢٧,٥٠٠,٤٥٠	١٢
	100.00%	.	-٤١٤,٩٢٢,٠٠٠	الإجمالي

## ■ مكان سداد الكوبونات:

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

## ■ أسلوب احتساب العائد:

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

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

٣٦٥

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

## ■ معدل حالات الإخلال:

لا يوجد حالات إخلال كلي بالنسبة للعقود محل محافظة التوريق وذلك من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الاقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

## ■ مصادر سداد السندات:

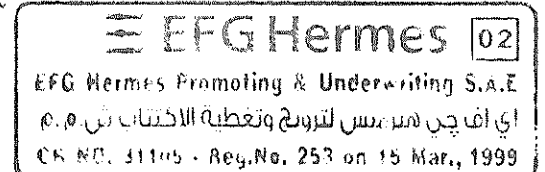
- المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبين من مبالغ كمصاريف إصدار.
- المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخر في السداد.
- عائد الاستثمارات الخاص بحساب الحصيلة التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق.
- الحساب الاحتياطي.

## ■ أولويات استخدام المبالغ المحصلة

- أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف
- ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي.



DA



DA

SB

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

## الضمانات النقدية:

### التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (8.90%) بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ 2024/8/14 تبلغ قيمتها الإجمالية (1,326,308,210) جنيه مصري وقيمتها الحالية (1,208,059,743) جنيه مصري وعلى أساس متوسط معدل خصم يتراوح ما بين (25.99)% و (26.30)% ولمدة (12) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً يستحق لحملة السندات بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره (1,189,102,491) جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستحقة على المدينين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في الحسبان العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين، تصبح القيمة الحالية للمحفظة ومكوناتها مبلغ وقدره (1,197,230,811) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (1,091,900,000) جنيه مصري مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (8.90%) من قيمة الإصدار بعد خصم العمولات والمصاريف، والذي يمثل ضماناً إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم 31 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق	جم (1,208,059,743)
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (19,457,252)
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (1,189,102,491)
قيمة الإصدار	جم (1,091,900,000)
تعزيز ائتماني داخلي نسبته (8.90%)، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	%(8.90)

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

DA

25  
17

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

DA

SB

## (١) حساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ (٢٧,٢٩٧,٥٠٠) جم (فقط سبعة وعشرون مليوناً ومائتان وسبعة وتسعون ألفاً وخمسمائة جنيهاً مصرياً لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول على أن يظل يمثل (2.5)% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

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

## ■ جماعة حملة السندات:

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

## ■ إفصاحات محيل المحفظة:

١. طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.

٢. شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance حاصلة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٤ وإنها ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للنموذج وذلك من تاريخ صدور هذا القرار.

٣. الإدارة المشتركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance بصفتها المحيل لمحفظه 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.

٤. تقرر الشركة المحيلة بالموافقة علي تجنيب مبلغ ٥,٠٦٢,٠٢٧ جنية مصري ما يمثل قيمة نصيب تمويل العمليات التي تدخل في نطاق أغراض التجارة وليس لأغراض استهلاكية بالإضافة الي تجنيب مبلغ ١٨٥,٨٨٠ جنية مصري ما يمثل الارصدة التمويلية التي تقل قيمتها عن (١٠٠٠) جنية مصري ضمن محفظة التوريق.

EFG Hermes 02

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



EFG Hermes 01

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

## رابعاً: بيانات المحفظة المحالة

### ١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد محل الإصدار الأول من البرنامج السادس في كافة الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع الناشئة عن قيام المدينين بشراء سلع وخدمات عن طريق استخدام لجزء من حد التمويل الاستهلاكي الممنوح لهم من الشركة المحيلة بموجب عدد (147,658) عقود التمويل الاستهلاكي ، تولد عنهم عدد ( 336,220 ) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بمبلغ (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠)، متضمنة عدد (493) عمليات تمويل شراء سيارات بمبلغ (32,728,698) والمستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (١٥٢,٤٢٥) سند لأمر وعدد (١,٠٤٥) شيك بنكي، والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم إبرامها بين المحيل وعملائه (ويشار إليهم فيما بعد "بالمدينين").

نوع التمويل	المبلغ	نسبة
سلع وخدمات	١,٢٩٣,٥٧٩,٥١٢	%٩٨
تمويل شراء سيارات	٣٢,٧٢٨,٦٩٨	%٢
المجموع	١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠	%١٠٠

وتتكون محفظة التوريد من عدد (147,658) عقد تمويل استهلاكي تولد عنهم عدد (336,220) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة متضمنة عدد (493) عمليات تمويل شراء سيارات تم 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 عقد الحوالة عن (٣٠) يوم.

ج- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الأول (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠) جنيه مصري وقيمتها الحالية تبلغ (١,٢٠٨,٥٥٩,٧٤٣) جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة

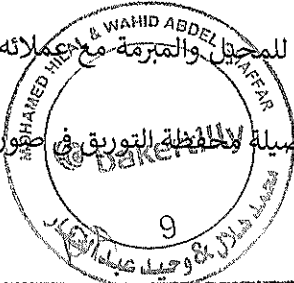
(25.99%) - (26.30%) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبون بناءً على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة (١,١٩٧,٢٣٠,٨١١) جنيه مصري.

٢. تتسم محفظة التوريد بالآتي:

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

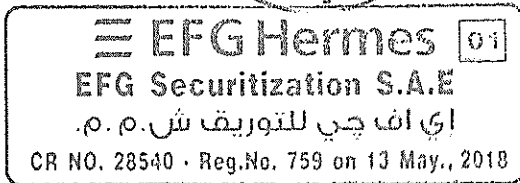
ب- يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة المحفظة والتوريد في صورة مدفوعات شهرية

M.A



DA

A.W



SB

- بالجنيه المصري من خلال قنوات الدفع المعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني والموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance (المحيل) والتي تشمل على سبيل الحصر قنوات السداد النقدي بمقر الشركة المحيلة والسداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت من خلال التطبيق الإلكتروني الخاص بالشركة. علي انه يحق للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الإلكتروني للشركة.
- ج- كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق. ويتم سدادها بالجنيه المصري بصورة شهرية وبعاثد ثابت
- د- كافة اتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- هـ- تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي (١٠) سنوات من تاريخ التوقيع على العقد.
- و- جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق مضمونة بنسبة ١٠٠٪ بأوراق تجارية متمثلة في عدد (١٥٢,٤٢٥) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (١,٠٤٥) شيك بنكي بالنسبة لعمليات تمويل شراء سيارة.
- ز- المستندات المثبتة للضمانات المحالة بنسبة ١٠٠٪ والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (١٥٢,٤٢٥) سند لأمر باسم الشركة بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (١,٠٤٥) شيك بنكي قابلة للتظهير بالنسبة لعقود تمويل السيارات.
- ح- جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (2017/12) حتى (2024/08) وقد تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة. ولا تتضمن أي من تلك العقود عمليات شقلباؤ او تمويل لعمليات شقلباؤ
- ط- يبلغ الحد الأقصى لأي عميل عدد (1) عقد بنسبة تمويل تبلغ (0.31)% من إجمالي قيمة المحفظة.
- ي- تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٤/9 وتنتهي في ٢٠٢٥/8
- ك- تبلغ نسبة السلع التي يمكن الرجوع عليها ٠٪ من إجمالي المحفظة، والسلع التي لا يمكن الرجوع عليها ١٠٠٪ من إجمالي المحفظة
- ل- أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

النسبة (تقريباً)	إجمالي المحصلات (جم)	الشهر والسنة	م
13%	170,472,295	9/30/2024	١
13%	170,478,742	10/31/2024	٢
13%	170,478,742	11/30/2024	٣
11%	151,486,797	12/31/2024	٤
8%	104,612,232	1/31/2025	٥
6%	83,399,462	2/28/2025	٦
6%	80,439,715	3/31/2025	٧
6%	73,430,977	4/30/2025	٨
5%	70,014,374	5/31/2025	٩
5%	61,921,391	6/30/2025	١٠
8%	101,155,643	7/31/2025	١١
7%	88,417,840	8/31/2025	١٢
100%	1,326,308,210		الإجمالي

M.H

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

DA

28

A.W

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

DA

SB

م- إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠) جنيه مصري لا غير والمتمثلة في الفترة من ٢٠٢٤/9/1 وتنتهي في 2025/8/31 ومن ثم يكون إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من محفظة التوريق: فقط (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠) جنيه مصري لا غير).

ن- في تاريخ نفاذ الحوالة الحقوق المالية محل العقود المكونة للمحفظة محل الإصدار وبيانات شراء السلع والخدمات وعمليات تمويل السيارات ليست موضوعاً لأي حوالة في إصدار توريق قائم.

س- جميع الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق سابقة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير.

ع- لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.

ف- لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.

ص- تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداد معجل وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وكذا فائض المحفظة إلى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصروفات.

### توصيف محفظة الإصدار الأول من البرنامج السادس

تتكون المحفظة من عدد (147,658) عقد تمويل استهلاكي تولد عنها عدد (336,220) عمليات شراء سلع وخدمات منشئ للحقوق متضمنة عدد (493) عمليات تمويل شراء سيارات، بقيمة إجمالية (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠) جنيه مصري وقيمتها الحالية (١,٢٠٨,٥٥٩,٧٤٣) جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة (25.99%) - (26.30%) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ (١,١٩٧,٢٣٠,٨١١) جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٤/8/14 ويتم تحليلها كالتالي:

### تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
القاهرة	649,528,626	70,794	48%	49%
الجيزة	318,798,815	35,675	24%	24%
الإسكندرية	138,856,816	16,989	12%	10%
القليوبية	33,706,536	4,239	3%	3%
الغربية	30,042,566	3,301	2%	2%
الشرقية	17,484,529	2,124	1%	1%
الدقهلية	16,475,325	1,722	1%	1%

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

29

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

DA

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريتي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدريتي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

1%	1%	1,047	8,495,396	البحيرة
1%	1%	766	7,136,742	أسيوط
1%	1%	1,553	15,864,754	الإسماعيلية
1%	1%	1,138	10,556,609	المنوفية
1%	0%	676	8,373,053	دمياط
0%	0%	512	4,040,971	كفر الشيخ
0%	0%	404	3,339,122	المنيا
1%	1%	771	9,831,368	البحر الأحمر
1%	1%	1,051	11,552,721	بورسعيد
2%	2%	2,308	20,703,311	السويس
0%	0%	217	2,169,694	مطروح
0%	0%	172	1,173,960	أسوان
0%	0%	326	2,689,834	بني سويف
0%	0%	279	2,331,788	سوهاج
0%	0%	289	2,649,991	القيوم
1%	1%	803	6,949,354	الغردقة
0%	0%	177	1,143,362	قنا
0%	0%	111	745,189	الأقصر
0%	0%	95	643,868	جنوب سيناء
0%	0%	105	935,711	شمال سيناء
0%	0%	14	88,199	الوادي الجديد
100%	100%	147,658	1,326,308,210	الإجمالي

## تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

النسبة	العدد	الضمانة	م
99,3%	1,040	شيكات بنكية (بالنسبة لعقود تمويل سيارات)	1
0,7%	102,420	سندات لأمر (بالنسبة لبينات شراء سلع وخدمات)	2

يرجى العلم ان عدد الشيكات المذكورة يتعدى عدد عمليات تمويل السيارات وعددهم (493) حيث يحزر العميل أكثر من شيك بعدد الاقساط المستحقة عليه بالتالي يصبح عدد الشيكات أكثر من عدد عمليات تمويل السيارات.

وفيما يتعلق بالسندات لأمر فإنه في حالة طلب بعض العملاء زيادة الحد الائتماني الممنوح لهم فيقوموا بتحرير سند لأمر آخر بالزيادة الممنوحة بالتالي يصبح عدد السندات أكثر من عدد العقود.

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

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

# DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

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

## - تحليل المحفظة حسب نوع التمويل:

نوع التمويل محل العقود	عدد العقود	عدد المعاملات
سلع وخدمات (بيانات شراء)	147,221	٣٣٥,٧٢٧
تمويل سيارات	437	493
المجموع	147,658	336,220

## - تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات:

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنبه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	1,144,035,299	86%
الخدمات	182,272,911	14%
الإجمالي	1,326,308,210	100%

## - تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	قيمة العقود (جنبه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠١٧	٩٣,٦١٤	١٢	%٠	%٠
٢٠١٨	٣٠,٠٤٨,٠٦٢	٢,٠٩٨	%٢	%٢
٢٠١٩	٤٦,٧١٧,٥١٠	٤,٣٣٢	%٤	%٤
٢٠٢٠	٨٧,٩٤٤,٠٧٨	٧,٣٦١	%٧	%٧
٢٠٢١	١٦٦,٩٥٤,٠٣٩	١٨,٣٤٥	%١٣	%١٣
٢٠٢٢	٣٤٩,٩٦٥,٩٠٠	٤٧,٠٧٩	%٢٦	%٢٦
٢٠٢٣	٢٨٠,١٨٥,٨١٦	٣٩,٣٢٧	%٢١	%٢١
٢٠٢٤	٣٦٤,٣٩٩,١٩١	٢٩,١٠٤	%٢٧	%٢٧
الإجمالي	١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠	١٤٧,٦٥٨	%١٠٠	%١٠٠

## - تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة:

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنبه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
التجارة الإلكترونية	270,089,600	20%
الأجهزة والهواتف ولابتوب	383,506,726	29%
ملابس	231,316,322	17%
سوبر ماركت	82,038,523	6%
مستلزمات المنزلية و أثاث	69,743,048	5%
مستحضرات تجميلية ومركز تجميل	44,578,541	3%
مجوهرات	8,548,700	1%
مستلزمات الحيوانات الأليفة	13,329,841	1%
مأكولات ومشروبات	1,778,908	0%

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

DA

31  
MH  
17

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

0%	5,721,788	اكسسوارات وقطع غيار
0%	654,605	قسمة مشتريات
2%	32,728,698	سيارات
86%	1,144,035,299	اجمالي السلع
الخدمات		
2%	23,868,819	السفر والرحلات
7%	86,266,055	خدمات السيارات
0%	108,384	وسائل الترفيه
1%	16,960,240	صحة
1%	16,069,235	اشترك عضويات النوادي
1%	7,391,567	تعليم
2%	31,583,546	خدمات منزلية
0%	25,065	عروض قاليو
14%	182,272,911	اجمالي الخدمات
100%	1,326,308,210	الإجمالي

المقصود بقسمة المشتريات هي وثيقة أو ورقة تمنح حاملها مزايا معينة، مثل الخصم أو الدفع أو الحق في الحصول على خدمة أو منتج. تُستخدم هذه الوثيقة في المعاملات التجارية حيث يمكن استبدالها بالسلع أو الخدمات أو الخصومات.

المقصود بعروض فاليو هي منتجات ترويجية للشركة وتتضمن عروض لموظفين الشركة او عروض للعملاء مثل عرض صفر فائدة أو صفر مصاريف إدارية أو صفر دفعة مقدمة.

تحليل زمني لمنح التمويل للمحفظة:

السنة	قيمة العقود (جنبه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠٢٠/٠٧	٢,٢٤٤	١	٪٠,٠٠	٪٠,٠٠
٢٠٢٠/٠٨	١٥,٣٦٥	٣٥	٪٠,٠٠	٪٠,٠١
٢٠٢٠/٠٩	٣٢,١٤٩	٣٩	٪٠,٠٠	٪٠,٠١
٢٠٢٠/١٠	٣٥,٨١١	٤٥	٪٠,٠٠	٪٠,٠١
٢٠٢٠/١١	٢٦,٩٥٧	٤٧	٪٠,٠٠	٪٠,٠١
٢٠٢٠/١٢	٣٧,١٧٨	٥٩	٪٠,٠٠	٪٠,٠٢
٢٠٢١/٠١	٤٩,٦٤٧	١١٢	٪٠,٠٠	٪٠,٠٣
٢٠٢١/٠٢	٤٥,٧٨٣	٨٤	٪٠,٠٠	٪٠,٠٢
٢٠٢١/٠٣	٤٢,٣٨٤	٩٧	٪٠,٠٠	٪٠,٠٣
٢٠٢١/٠٤	٣٥,٤٦٢	٦٨	٪٠,٠٠	٪٠,٠٢
٢٠٢١/٠٥	٤٣,١٤١	٩٦	٪٠,٠٠	٪٠,٠٣
٢٠٢١/٠٦	٣٥,٧١٦	٧٠	٪٠,٠٠	٪٠,٠٢
٢٠٢١/٠٧	٤١,٣٥٤	٩٨	٪٠,٠٠	٪٠,٠٣
٢٠٢١/٠٨	٦٢,٤٣٢	١٠٩	٪٠,٠٠	٪٠,٠٣
٢٠٢١/٠٩	٤٩,٤٧١	١١١	٪٠,٠٠	٪٠,٠٣
٢٠٢١/١٠	٢٩,٠٩١	٦٧	٪٠,٠٠	٪٠,٠٢
٢٠٢١/١١	٤٤,٥٧٤	٩٥	٪٠,٠٠	٪٠,٠٣
٢٠٢١/١٢	٣٣,١٤٢	٦٦	٪٠,٠٣	٪٠,٢٠

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

DA

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

MED

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

٪٠,٢٩	٪٠,٠٣	٩٨٤	٤٥٤,١٦٥	٢٠٢٢/٠١
٪٠,٠٦	٪٠,٠١	١٩٠	١١٥,٧٢٨	٢٠٢٢/٠٢
٪٠,٤٩	٪٠,٠٦	١,٦٥٣	٧٨٢,٤٩١	٢٠٢٢/٠٣
٪٠,٠٧	٪٠,٠١	٢٤٧	١٦٧,١٧٠	٢٠٢٢/٠٤
٪١,٠٢	٪٠,٢٥	٣,٤٢١	٣,٢٩٧,٢٤٦	٢٠٢٢/٠٥
٪٠,٠٩	٪٠,٠٢	٣١٧	٢٣٥,٤٦٦	٢٠٢٢/٠٦
٪٠,١٢	٪٠,٠٢	٣٨٧	٢٥١,٣٥٩	٢٠٢٢/٠٧
٪٠,٥٠	٪٠,٠٦	١,٦٦٦	٧٦٢,٠٨١	٢٠٢٢/٠٨
٪٠,١٦	٪٠,٠٢	٥٤٣	٣١٢,١٠٩	٢٠٢٢/٠٩
٪٠,١٥	٪٠,٠٢	٤٩٣	٣١٧,٢٣٨	٢٠٢٢/١٠
٪٠,١٥	٪٠,٠٢	٥٠٢	٢٩٩,٧٠٣	٢٠٢٢/١١
٪٠,١٧	٪٠,٠٣	٥٥٧	٣٧٠,٢٣٦	٢٠٢٢/١٢
٪٠,٢١	٪٠,٠٤	٦٩١	٤٦٥,٤٤٥	٢٠٢٣/٠١
٪٠,١٩	٪٠,٠٤	٦٤٦	٤٧٥,٣٠٤	٢٠٢٣/٠٢
٪٠,١٧	٪٠,٠٣	٥٦٠	٤٥٧,١٣٩	٢٠٢٣/٠٣
٪٠,٢٦	٪٠,٠٧	٨٦٠	٩١٨,٩٤٦	٢٠٢٣/٠٤
٪٠,٣٧	٪٠,٠٧	١,٢٣٠	٩٩٤,٠٣٥	٢٠٢٣/٠٥
٪٠,٧٦	٪٠,١٩	٢,٥٥٧	٢,٤٨٥,٩٦٨	٢٠٢٣/٠٦
٪٠,٨١	٪٠,٢٠	٢,٧٣١	٢,٥٩٨,٩٤٧	٢٠٢٣/٠٧
٪١,٦٠	٪٠,٣١	٥,٣٨٧	٤,٠٤٨,٧٤٧	٢٠٢٣/٠٨
٪٢,٦٤	٪٠,٨٧	٨,٨٩٢	١١,٥٢٢,٨٨٣	٢٠٢٣/٠٩
٪١,٤١	٪٠,٤٦	٤,٧٣٤	٦,١٣٩,٥٥٧	٢٠٢٣/١٠
٪١,٤٩	٪٠,٥٠	٥,٠٠٢	٦,٦٤٢,٠٨٥	٢٠٢٣/١١
٪١,٩٥	٪٠,٨٠	٦,٥٤١	١٠,٥٨٤,٢٦٣	٢٠٢٣/١٢
٪٢,٧٤	٪٠,٩٢	٩,٢٢٢	١٢,١٣٧,١٦٠	٢٠٢٤/٠١
٪٣,١٥	٪٠,٨٣	١٠,٦٠٠	١٠,٩٦٣,٨٠٨	٢٠٢٤/٠٢
٪٣,٦٠	٪١,٣٢	١٢,٠٩٥	١٧,٤٤٤,٣٦٠	٢٠٢٤/٠٣
٪٣,٤٨	٪١,٢٧	١١,٧٠٧	١٦,٨٣٥,١٣٥	٢٠٢٤/٠٤
٪٤,٢٤	٪١,٣٨	١٤,٢٤٥	١٨,٢٥٩,٠٤٠	٢٠٢٤/٠٥
٪١٦,٧٢	٪١٧,٩٤	٥٦,٢٢٣	٢٣٧,٩٦٦,٥٩٨	٢٠٢٤/٠٦
٪٣٦,٢٧	٪٥١,٠٧	١٢١,٩٣٨	٦٧٧,٤٠٢,١١٦	٢٠٢٤/٠٧
٪١٤,١٣	٪٢١,٠٩	٤٧,٥٠٥	٢٧٩,٦٦٦,٨٢١	٢٠٢٤/٠٨
100%	100%	336,220	1,326,308,210	الإجمالي

تحليل المحفظة حسب اجال لسداد:

نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	قيمة المعاملات وعمليات الشركاء (جنيه مصري)	السنة
23%	18%	76,474	245,029,929	٢٠٢٤
44%	57%	149,084	750,679,040	٢٠٢٥
17%	14%	58,593	181,130,038	٢٠٢٦
6%	5%	21,348	59,895,956	٢٠٢٧
4%	2%	14,943	23,477,038	٢٠٢٨
5%	4%	15,659	52,351,433	٢٠٢٩
0%	1%	88	11,949,664	٢٠٣٠

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

DA

33

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

0%	0%	22	1,695,192	٢٠٣١
0%	0%	1	7,310	٢٠٣٢
0%	0%	6	46,174	٢٠٣٣
0%	0%	2	46,436	٢٠٣٤
100%	100%	336,220	1,326,308,210	الإجمالي

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

النسبة (تقريباً)	إجمالي المتحصلات (جم)	الشهر والسنة	رقم
13%	170,472,295	9/30/2024	١
13%	170,478,742	10/31/2024	٢
13%	170,478,742	11/30/2024	٣
11%	151,486,797	12/31/2024	٤
8%	104,612,232	1/31/2025	٥
6%	83,399,462	2/28/2025	٦
6%	80,439,715	3/31/2025	٧
6%	73,430,977	4/30/2025	٨
5%	70,014,374	5/31/2025	٩
5%	61,921,391	6/30/2025	١٠
8%	101,155,643	7/31/2025	١١
7%	88,417,840	8/31/2025	١٢
100%	1,326,308,210		الإجمالي

- الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

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

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	البيان
١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠	٦٦٣,٣٩١,٦٣٤	٦٦٢,٩١٦,٥٧٦	إجمالي التدفقات النقدية
.	.	.	حساب الحصيلة في بداية الفترة
١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠	٦٦٣,٣٩١,٦٣٤	٦٦٢,٩١٦,٥٧٦	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠-	١٥٩,٢٩١,١٤٤-	٥١٧,٦٨٦,٨٥٦-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
٦٧,١٣٧,٨٥٦-	٤,٦٣٧,٦٧٥-	٦٢,٥٠٠,١٨٢-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
٤١٤,٩٢٢,٠٠٠-	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠-	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
٩١,٢٨١,٦٣٥-	٤٧,٠٣٣,٨٩٩-	٤٤,٢٤٧,٧٣٧-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
١٩,٥٧٢,٠٧٥-	٦٨٦,٨١٤-	١٨,٨٨٥,٢٦٢-	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٨,٥٦٥,٦١٢	٨٦٤,٦٥١	٧,٧٠٠,٩٦٠	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
.	٢٧,٢٩٧,٥٠٠	٢٧,٢٩٧,٥٠٠-	حساب احتياطي
٦٤,٩٨٢,٢٥٤	٦٤,٩٨٢,٢٥٤	.	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

- الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

١. تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة

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

DA

34  
١٧

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

DA

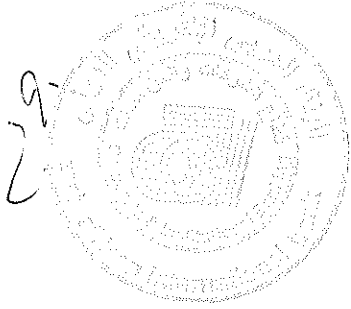
SB

- في هذا الشأن وهذا وفقا لتقرير مراقبا الحسابات.
٢. معدل خصم شهري فيما بين نسبة (25.99%) - (26.30%) ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).
٣. تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (18)% 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 التوريد:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ (١٩,٥٧٢,٠٧٥) جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملحق رقم (١) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناتجة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريد لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد أمين الحفظ وذلك من حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

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



ويتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة اي اف جي للتوريد 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 للتوريد ش.م.م في حالة طلب أي معلومات إضافة عن تلك العمولات والمصاريف المقرر خصمها من حصيلة التوريد.

### - المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد:

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

- مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:
- الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظة التوريد نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات. تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:
- المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخير.

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

DA

35  
للشركة  
للشركة

EFG Hermes 02  
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E  
اي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الائتمانات ش.م.م.  
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 2018

DA

SB

• الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية.

اما عن الإجراءات المتخذة من جانب المحصل فهي كالآتي:

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

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

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

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

▪ إفلاس المحصل:

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

▪ المخاطر الائتمانية والتجارية لمحفظة التوريق:

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

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

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

DA

36  
17

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

DA

SB

## ■ مخاطر الاخلال في سداد المدينين الأقساط ومخاطر الوفاء المعجل:

### الاخلال:

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

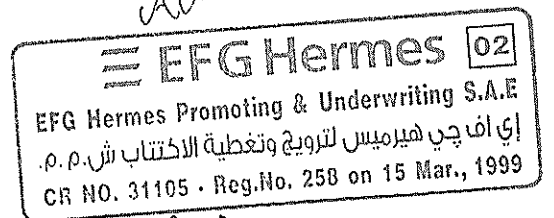
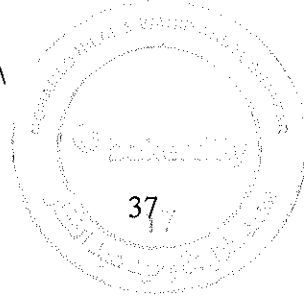
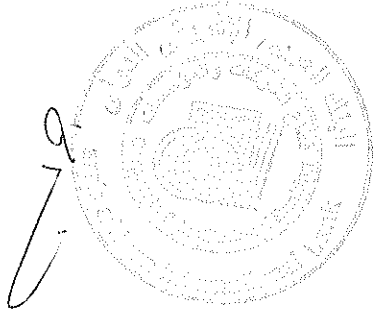
يكون للمحصل، تنفيذاً لشروط العقود المبرمة مع المدينين، في حالة تأخر المدينين عن الوفاء بأي قسط في ميعاد استحقاقه على النحو الوارد بالعقود وبناء على تصريح كتابي مسبق من شركة التوريد القيام بالآتي:

- (١) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ فوراً وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في العقود المنشئة للحقوق المحالة وتوريدها إلى أمين الحفظ.
- (٢) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم توريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة لإنذار أو تنبيه نتيجة لإخلال المدينين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحافظة وذلك قبل سداد/خصم أية مستحقات لأي جهة من الجهات.

### الوفاء المعجل

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

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



## خامساً: التصنيف الائتماني

### ١. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، درجة "P3" وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ١,١٨٩,١٠٢,٤٩١ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ١٤٧,٦٥٨ عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهما عدد ٣٣٦,٢٢٠ بيانات شراء السلع والخدمات، متضمنة عدد ٤٩٣ عمليات تمويل شراء سيارات، والمحالة قانوناً "لشركة أي اف جي للتوريق ش.م.م." وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات والتي تتمثل في عقود التمويل استهلاكي للمحفظة المضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود التمويل استهلاكي المنشئة للمحفظة .

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

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

### ٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار الأول من البرنامج السادس:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٢ أغسطس ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق قصيرة الأجل المزمع إصدارها من قبل شركة "اي اف جي للتوريق ش.م.م." (الإصدار الأول من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١,١٨٩,١٠٢,٤٩١ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السابع للإصدار (الكوبون الخامس). ويعد هذا الطرح الإصدار الأول من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً "لشركة أي اف جي للتوريق ش.م.م."؛ والتي تم إمدادها لميريس في أغسطس ٢٠٢٤، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز ائتماني داخلي نسبته ٨,٩٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار- وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار- ويستخدم

EFG Hermes 01

EFG Securitization S.A.E

اي اف جي للتوريق ش.م.م.

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

DA

38

EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

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

DA

SB

لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد. ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة ٢,٥٪ من قيمة السندات القائمة طوال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وفوائد، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

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

**الشريحة الأولى (أ):** تبلغ قيمتها ٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1 (sf) وهي تمثل ٦٢,٠٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ٦ أشهر، ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول)، وهي ذات عائد سنوي ثابت نسبته ٢٥,٨٠٪ ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

**الشريحة الثانية (ب):** تبلغ قيمتها ٤١٤,٩٢٢,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P2 (sf) وهي تمثل ٣٨,٠٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٢ شهر، ويبدأ استهلاك السندات شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد ستة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ)، وهي ذات عائد سنوي ثابت نسبته ٢٦,٣٠٪ ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون. (5)

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

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

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

**EFG Hermes 01**  
EFG Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13 May., 2011

DA

MH  
39

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

DA

SB

## سادساً: البيانات الخاصة بالاكتمال في الإصدار الأول من البرنامج السادس

### 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 الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) ولمدة (١٢) 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"> <li>المؤسسات ذات الملاءة المالية.</li> <li>المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية.</li> <li>الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية.</li> </ul> وفقاً للتعريف الوارد بقراري مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ وتعريف المؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٦٦ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تتقيد بالنسبة المذكورة 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 الافراد ذوي الملاءة بنسبة (٥,٠٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة وبالنسبة للمؤسسات المالية بنسبة (١٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.	١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى 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 صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
إصدار خطابات التخصيص	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب 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.	

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

40  
bakertilly  
9  
محمد عبد الفضل

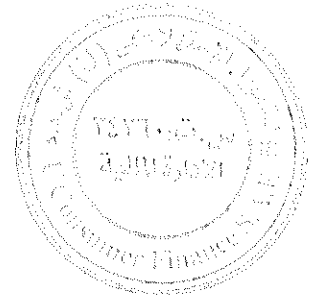
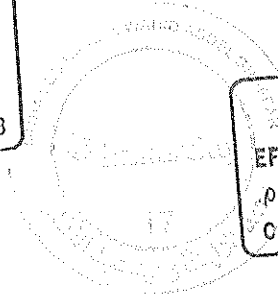
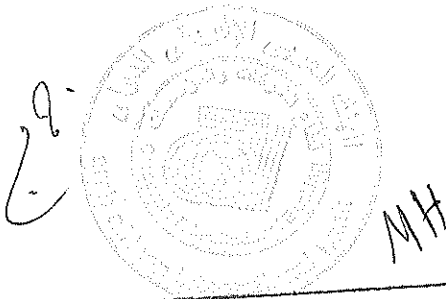
EFG Hermes 02  
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E  
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتمال ش.م.م.  
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DA

PA

SB

٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:  
١٠٠ جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف الإصدار الموضحة أدناه.
٣. مصاريف الإصدار:  
(٥) قروش للسند الواحد (بواقع نصف في الألف من قيمة السند الإسمية).  
ويتم سداد مصاريف الإصدار بوساطة المكتتبين وتوريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب وذلك بعد غلق باب الاكتتاب.
٤. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:  
يبدأ الاكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات أو في يوم العمل التالي بحد أقصى ولمدة ٧ أيام عمل، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء أيام العمل السبع المذكورة،  
٥. البنك متلقي الاكتتاب:  
(البنك العربي الافريقي الدولي) فرع (جاردن سيتي).
٦. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:  
يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الاكتتاب طالما لم يتم غلق باب الاكتتاب. ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الاكتتاب عن طريقها.



## سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الأول من البرنامج السادس

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريفي-محام- شريك بمكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية وذلك بصفتنا المستشار القانوني المعين لعملية إصدار شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. لبرنامج اصدار سندات توريق قصيرة الأجل على عدة إصدارات بحد أقصى عشرون إصدار لمدة سنتين وكذلك الإصدار الأول من البرنامج لمدة اقصي- (١٢) شهر قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) بقيمة إجمالية قدرها (١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتصدر على شريحتين شرائح (أ)، و (ب) ، ويصرف الكوبون الأول بعد (ثلاثة) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون، وتصدر السندات في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد ( 147,658 ) عقد تمويل استهلاكي منشئ. للحقوق المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance مع عملائها تولد عنهم عدد (336,220) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة متضمنة عدد (493) عمليات تمويل شراء سيارات بمبلغ (32,728,698) وأن كافة عقود محفظة التوريق وبيانات الشراء " عقود التمويل الاستهلاكي " معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، متوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وذلك في تاريخ توقيع العقود ("المحيل") الى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ("المحال إليه") بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٤/8/14 ("عقد الحوالة")،

نقر بأن المحفظة المحالة محل الإصدار الأول من البرنامج السادس للشركة المملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها، وانه وفقاً للفحص النافي للجهالة وفي ضوء ما تم ذكره في مذكرة المعلومات فإن المحفظة المحالة لا تتضمن عمليات شقلباظ، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها نافذة وناجزة فور تغطية الاكتتاب في الإصدار الأول من البرنامج السادس بالكامل وغير معلقة على شرط.

ونقر أن كافة العقود تتفق مع النموذج الاسترشادي المعد لدى الهيئة العامة للرقابة المالية، كما نقر بفحص كافة العقود محل محفظة التوريق المحالة وبيانات الشراء والمستندات الخاصة بالضمانات ( شيكات او سندات اذنية ) وهو ما يتفق مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به وعندها (147,658) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد (336,220) بيانات شراء السلع والخدمات) متضمنة عدد (493) عمليات تمويل شراء سيارات ، تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظة والضمانات المرتبطة بها والمتمثلة في عدد (١٥٢,٤٢٥) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (١,٠٤٥) شيك بنكي بالنسبة للعقود الناتج عنها تمويل السيارات، وأن والمستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات وبانه قد تم مراجعتها وتحت 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.

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

القاهرة في ٢٠٢٤/8/14

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

M.W.  
EFG Hermes  
EFG Securitization S.A.E  
اي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2014  
01  
bakteri42  
9  
MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFFAR  
م.م.م. هلال ووحيد عبد الغفار

DA

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

DA

SB

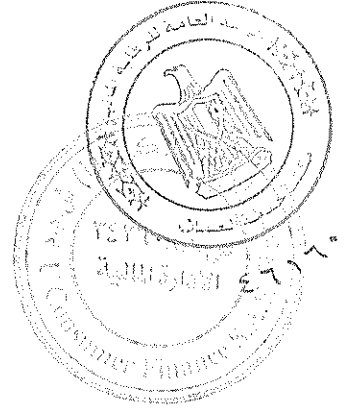
**DRENY &  
PARTNERS**

الدريتي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

**DRENY &  
PARTNERS**

الدريتي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

ثامناً: تقرير مراقبا الحسابات عن المعلومات المالية المستقبلية وفقا لمعيار ٣٤٠٠



M.A

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

DA

A.W

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

DA

SB

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

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

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

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

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) - ( الإصدار الأول من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) ) ، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة إجمالية قدرها ١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر سندات التوريق على شريحتين في مقابل حقوق مالية كما يلي:

**سندات الشريحة الأولى (أ)** سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠) جم (فقط ستمائة وستة وسبعون مليوناً وتسعمائة وثمانية وسبعون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٥,٨٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

**سندات الشريحة الثانية (ب)** سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤١٤,٩٢٢,٠٠٠) جم (فقط أربعمائة وأربعة عشر مليوناً وتسعمائة واثنتان وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ستة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٦,٣٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

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

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



١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه حيث لا تتقيد بالنسبة المحددة للحد الأدنى للاكتتاب.  
وطبقاً لنص المادة ٤١ مكرر (٢) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ فإن الوفاء بحقوق حملة سندات التوريق يكون من حصيلة محفظة التوريق فقط ولا يكون لهم حق التنفيذ علي أصول الشركة.  
وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية، والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن قرارات ستصدرها إدارة الشركة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات، وبناءً على ذلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف غرض إصدار سندات التوريق.  
وحيث أن هذا التقرير للاستخدام الخاص لإداره الشركة فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف أخرى بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

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

وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، وفيما عدا حالة عدم التأكد للتأثير المحتمل وغير المحدد لزيادة معدلات الفائدة من قبل البنك المركزي المصري المذكورة بالتفصيل بعالية، لم ينم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للمعلومات المالية المستقبلية، ومن رأينا أيضاً أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس هذه الافتراضات.

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

مراقبا الحسابات

محمد حسام الدين هلال

سجل قيد مراقبي الحسابات لدى

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار



عمرو وحيد عبد الغفار

سجل قيد مراقبي الحسابات لدى

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

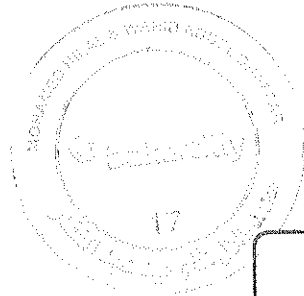
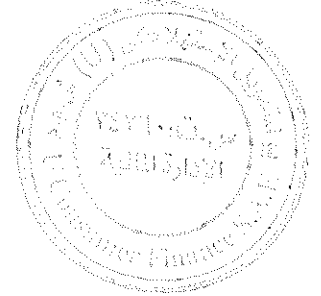
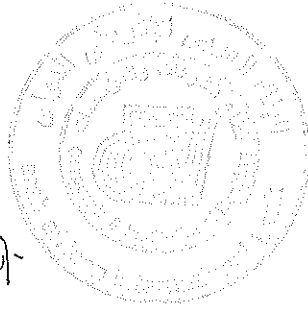
القاهرة في: ١٤ أغسطس ٢٠٢٤

## تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة

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

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	البيان
١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠	٦٦٣,٣٩١,٦٣٤	٦٦٢,٩١٦,٥٧٦	إجمالي التدفقات النقدية
.	.	.	حساب الحصيلة في بداية الفترة
١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠	٦٦٣,٣٩١,٦٣٤	٦٦٢,٩١٦,٥٧٦	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠-	١٥٩,٢٩١,١٤٤-	٥١٧,٦٨٦,٨٥٦-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
٦٧,١٣٧,٨٥٦-	٤,٦٣٧,٦٧٥-	٦٢,٥٠٠,١٨٢-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
٤١٤,٩٢٢,٠٠٠-	٤١٤,٩٢٢,٠٠٠-	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
٩١,٢٨١,٦٣٥-	٤٧,٠٣٣,٨٩٩-	٤٤,٢٤٧,٧٣٧-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
١٩,٥٧٢,٠٧٥-	٦٨٦,٨١٤-	١٨,٨٨٥,٢٦٢-	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٨,٥٦٥,٦١٢	٨٦٤,٦٥١	٧,٧٠٠,٩٦٠	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
.	٢٧,٢٩٧,٥٠٠	٢٧,٢٩٧,٥٠٠-	حساب احتياطي
٦٤,٩٨٢,٢٥٤	٦٤,٩٨٢,٢٥٤	.	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في أغسطس ٢٠٢٤ وفقاً لما يلي:  
الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية  
تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (18%) كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد وأصل السندات للإصدار وعلى أساس معدل خصم شهري بين نسبة (25.99%) - (26.30%) ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).



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

DA

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

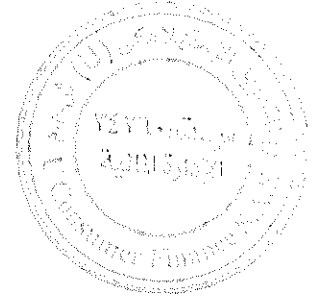
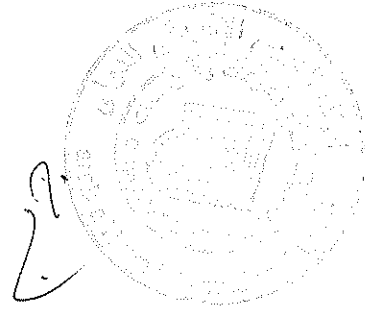
MED

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

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

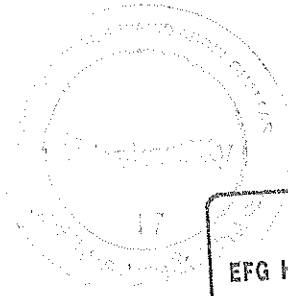


MH

AW

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

DA



45

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

DA

SB

## الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقا لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

يقر ويتعهد كلاً من:

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

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

البنك العربي الافريقي الدولي

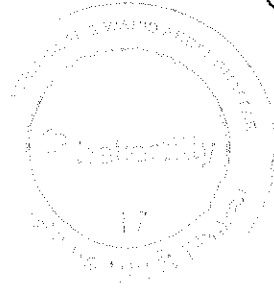
شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في

الأوراق المالية

الاسم / أماني هسيب  
الصفة / رئيس قطاع الشركات والعقوبات  
التوقيع /

الاسم / ريماء حفيظ  
الصفة / مدير إدارة الترويج والتغطية  
التوقيع /

MA



AW

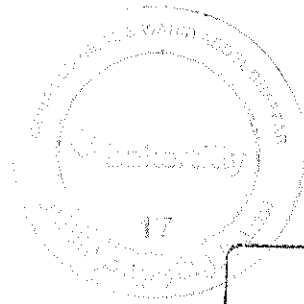


## الثاني عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة

يقر رئيس مجلس إدارة الشركة المصدرة بالآتي:

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

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



47

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

### الثالث عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل سندات الإصدار الأول من البرنامج السادس

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الاربعاء الموافق 2024/8/14

طرفا العقد هما:

- شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري ٦ أكتوبر رقم (٣٤٢٦٠) الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (٧٧- 406&407&408&409) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة. طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المحيل"
- أي اف جي للتوريق ش.م.م، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٢٨٥٤٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١ ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة. طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "المحال إليه".

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

وحيث أن المحال إليه مؤسس طبقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وحاصل على التراخيص والموافقات اللازمة لمزاولة نشاط التوريق وذلك بموجب الترخيص الصادر له بمزاولة هذا النشاط من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (٧٥٩) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣ وذلك بغرض إصدار سندات توريق قصيرة الاجل - الإصدار الأول من البرنامج السادس - على برنامج مدته سنتين بقيمة قدرها ١٦ مليار جنيه مصري وكذا قدرها (١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بالنسبة للإصدار الأول، تصدر على شريحتين قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقررها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن. وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق محل الإصدار الأول من البرنامج السادس لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن أقرأ بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ نفاذ الحوالة") مع التزام المحال إليه بتسليم كافة المبالغ الناتجة عن الاكتتاب إلى المحيل فور استلامها، ومع التزام الطرف الثاني (المحال إليه) بإمداد البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢٤/٨/١٤ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريق مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدينين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الخدمة والتحصيل المبرم مع شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٤/٨/١٤.

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

DA

48

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

DA

SB

١. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاككتاب مقابل الحوالة عن عقد الحوالة والبالغ قدره (١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري إلى المحيل.
  ٢. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظه التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بعقد الحوالة، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.
- ويكون عقد الحوالة مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزه في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بعقد الحوالة ٥% من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظه التوريق، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

### 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. ان المحفظة المحالة لا تتضمن نظام تمويل عمليات شقلبا.
٣. التزام الشركة بالتوافق مع معايير الملاءة المالية الواردة في قرار رقم ٨٢ لسنة ٢٠٢٣ بشأن معايير الملاءة المالية للشركات العاملة في نشاط التمويل الاستهلاكي.
٤. ان الحقوق المكونة لمحفظه التوريق للإصدار الأول من البرنامج السادس ليست محل عملية اصدار توريق اخري.
٥. أن محفظة التوريق خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.
٦. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
٧. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك أو أية عقود أو التزامات أخرى يكون طرفاً فيها.
٨. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محفظة التوريق.
٩. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظة التوريق
١٠. بأنه ملتزم بمعايير الملاءة المالية والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مجال التمويل الاستهلاكي.
١١. أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقده المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة بخطاب مسجل بعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم ٤١ مكرر ١ من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
١٢. أنه قد قام بتفعيل الحسابات الخاصة بالمدينين على التطبيق الإلكتروني وذلك في تواريخ سابقة لتاريخ توقيع عقد الحوالة.

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

DA

MH  
49

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

DA

SB

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

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

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

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

١٧. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٤/٩/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناءً على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة وإيداعها لديه بالبنك بحساب الحصيلة.

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

#### ٤. يقر ويضمن ويتعهد المحال اليه بالآتي:

١. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وأن له أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة إليه وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.

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

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

٤. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الإكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الإكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي بحد أقصى من تاريخ تغطية الإكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٤/٩/١ وحتى تاريخ غلق باب الإكتتاب.

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

DA

50  
MH

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

DA

SB

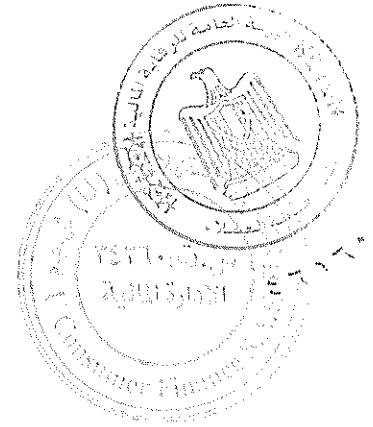
٥. أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصاريف.
٦. متابعة أداء أطراف عملية التوريق " أمين الحفظ - شركة التحصيل " في أداء التزاماتهم واطار الهيئة فور حدوث أي تقاعس او عدم التزام من قبلهم في أداء التزاماتهم.
٧. كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
٨. تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة، خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن تودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها بالجزء الأول من هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
٩. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملكاً لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
١٠. أن كافة أصول الشركة المصدرة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
١١. الحفاظ على وجود الشركة المصدرة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
١٢. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة المصدرة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
١٣. التزام الشركة المصدرة بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (٩٠) يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الاخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.
١٤. التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار الأول من البرنامج السادس) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الاخلال بحقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخرى.
١٥. التزام الشركة المصدرة بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة، وأرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة.
١٦. تقرر الشركة المصدرة أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
١٧. أن تستخدم الشركة المصدرة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار.
١٨. لا يحق لشركة التوريق إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة وتقديم ما يفيد إخطار شركة التصنيف الائتماني.
١٩. تلتزم الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.

# DRENY & PARTNERS

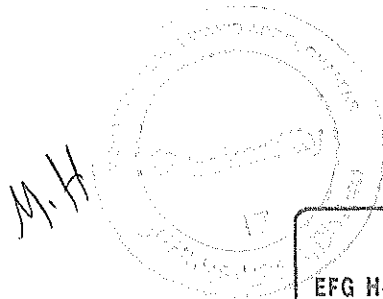
الدري، وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED



٢٠. تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق الإصدار الأول من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى السابقة والمستقبلية والالتزام بإمسك دفاتر مستقلة يقيدها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها.
٢١. تتعهد الشركة المصدرة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.
٢٢. تلتزم شركة التوريق بموافاة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية



DA



52



DA

SB

## الرابع عشر: أحكام عامة

- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
- ٢- يتم الاكتتاب في سندات التوريق قصيرة الأجل وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ والقرار ٤٨ لسنة ٢٠١٩ والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١.
- ٣- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق قصيرة الأجل خلال خمسة وأربعون (٤٥) يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٤- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الأول من البرنامج السادس للشركة.
- ٥- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل إقرار إصدارات متعددة بمراعاة ما يلي:
  - ألا يتجاوز مجموع الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
  - ألا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة.
  - ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- ٦- تلتزم الجهة المصدرة في حالة الرغبة في مد أجل البرنامج الحصول على موافقة الهيئة قبل انتهاء مدة سريانه الواردة بتلك المذكرة مرفقاً بها المستندات المطلوبة من الهيئة.
- ٧- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.
- ٨- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ٩- يلتزم أمين الحفظ بان يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
- ١٠- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السادس.
- ١١- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الأول من البرنامج السادس.
- ١٢- تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحويل) المرتبطة بالإصدار والمبرمة بين شركة التوريق وأطراف عملية التوريق، تتوافق مع كل ما ورد بهذه المذكرة، وكذا القوانين واللوائح المعمول بها وكافة القرارات الصادرة في هذا الشأن، والتي تعد جميعها بالنسبة لتلك العقود من قبيل القواعد الآمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد بتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو

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

DA

53

MH

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

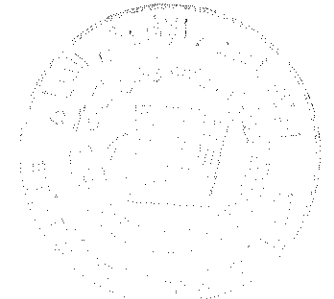
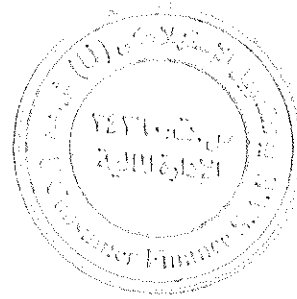
ضوابط.

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

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



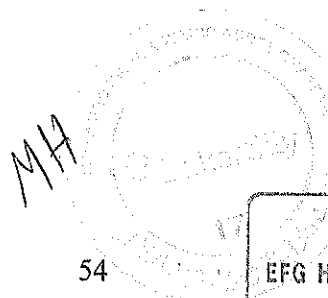
٤٦٦٦



Handwritten signature or initials.

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

DA



54

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٤/٠٨/١

أ. الإصدار الأول وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠١٨/١١ وببياناته على النحو الآتي:

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

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

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

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

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/٩	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٣٢٢,٥٥٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٨	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥٣٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثالث من البرنامج	٢٠٢٢/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك التجاري الدولي	٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1

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

DA

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
٢٠٢٤

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



رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الرابع من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الخامس من البرنامج	٢٠٢٣/٩	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٢٢,٣٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السادس من البرنامج	٢٠٢٣/١٢	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٥٣,١٠٠,٠٠٠	١٤٧,٩١٥,٠٠٠	P1
السابع من البرنامج	٢٠٢٤/٣	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠	٣٤٨,٩٢٣,٠٠٠	الشريحة الأولى، P1 الشريحة الثانية، P2
الثامن من البرنامج	٢٠٢٤/٥	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦١٦,٧٥٠,٠٠٠	٦١٦,٧٥٠,٠٠٠	الشريحة الأولى، P1 الشريحة الثانية، P2
التاسع من البرنامج	٢٠٢٤/٦	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,١٥٢,٦٠٠,٠٠٠	١,١٥٢,٦٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى، P1 الشريحة الثانية، P2

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

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من	٢٠٢١/١٢	شركة اف جي	شركة اف جي	البنك التجاري	٧٩,٠٠٠,٠٠٠	٢٠٨,٠٠٠,٠٠٠	AA+ الشريحة الأولى - AA الشريحة الثانية -

**EFG Hermes** 01

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.

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

DA

**EFG Hermes** 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

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

DA

SB

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

البرنامج	التاريخ	لحلول التمويلية (ش.م.م)	لحلول التمويلية (ش.م.م)	الدولي	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٩	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	بنك مصر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,١١٢,٤٦٩,٢٧١	AA+, AA, AA-
الثالث من البرنامج	٢٠٢٣/٩	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	البنك العربي الافريقي	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٦,٨٢٠,٠٠٠	AA+, AA, AA-

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

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/٦	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	بنك مصر	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	٣٩٢,١٤٠,٥٠٠	الشريحة AA+, AA, AA-, AA, AA, A+, AA, AA, AA, AA, AA, AA, AA
الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/٣	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	البنك الأهلي المصري	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٦٤٤,٨٢٤,٠٠٠	الشريحة AA+, AA, AA-

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

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

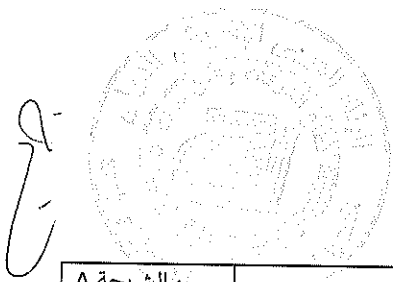
DA

M.H

DA

A.W

SB



# DRENY & PARTNERS

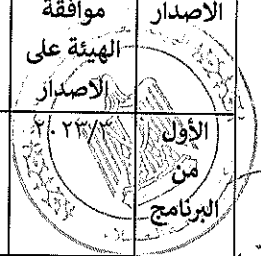
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

MED

الشريحة A ، AA+الرابعة الشريحة AA الخامسة الشريحة A السادسة							
--	--	--	--	--	--	--	--

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

آخر تصنيف ائتماني	الرصيد الحالي للإصدار	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	أمن الحفظ	المحصل	المحيل	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	رقم الإصدار
الشريحة P1 الأولى - A، الشريحة الثانية -	٤١٥,٥٨٣,٠٠٠	١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠	البنك العربي الافريقي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	٢٠٢٣/٣	الأول من البرنامج



٤٦٦٠

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

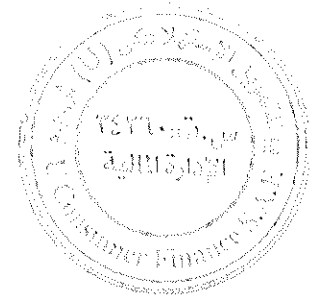
DA



M.H

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

DA



SB