

## مذكرة معلومات

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

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

الإصدار الثالث من البرنامج السادس بقيمة إجمالية قدرها (٥١٩,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط خمسمائة وتسعة عشر مليون ومئتا 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 (٣٢١,٩٠٤,٠٠٠) جم (فقط ثلاثمائة وواحد وعشرون مليون وتسعمائة وأربعة آلاف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة 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 والكوبون رقم (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١٩٧,٢٩٦,٠٠٠) جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون ومائتان وستة وتسعون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ستة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة 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 (٢٦,٣٪) 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.

وسيتيم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الثالث 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 الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه حيث لا تتقيد بالنسبة المحددة للحد الأدنى للاكتتاب.



M.H

AW

**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 والتحصيل) المرتبطة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس والمبرمة بين شركة التوريد وأطراف عملية التوريد، 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



MH



DA



DA

# DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

## أطراف الإصدار

محل المحفظة

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance

# VALU\*

مدير الإصدار ومروج للإصدار الثالث 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

ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار الثالث من البرنامج السادس

## EFG Hermes

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

الاسم: د. طارق محمد عبد الغفار  
الصفة: محلل ادارة استثمار

ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار الثالث من البرنامج السادس



البنك العربي الافريقي الدولي  
arab african international bank



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

## bakertilly

HILAL & ABDEL GHAFAR

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

## DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



اسم الموقع: معتر عبد العزيز الدري  
الصفة: الشريك المؤسس

الاسم:

الصفة:



الاسم: د. طارق محمد عبد الغفار  
الصفة: محلل ادارة استثمار

## 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

الاسم:

الصفة:

## 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

# DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

## DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



### أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس

#### رقم البرنامج:

السادس.

#### إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:

16,000,000,000 جم (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير)

#### المتبقي من قيمة البرنامج

14,240,800,000 جم (فقط أربعة عشر مليار وتسعمائة وثمانية مليون ومائة ألف جم)

#### إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:

17,000,000,000 جم (فقط سبعة عشر مليار جنيه مصري لا غير)

#### عدد وحجم الإصدارات المتوقعة:

بحد أقصى (20) عشرين إصدار، بشرط ألا تتعدى قيمة الإصدارات على مدار البرنامج 16,000,000,000 (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير).

#### مدة البرنامج:



عامان ميلاديين تبدأ من تاريخ موافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج

#### المحيل ومنشئ محفظة التوريق لإصدارات البرنامج:

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ("الشركة")، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم 18 لسنة 2020، وفقاً للترخيص رقم 13 بتاريخ 2020/10/18 بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية، سجل تجاري رقم 34260 - سجل تجاري 6 أكتوبر المميز - بتاريخ 2020/11/15 ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (406&407&408&409-vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم 129 ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

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

حصلت شركة أي اف جي للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (169) لسنة 2024 بتاريخ 2024/07/31 على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق قصيرة الأجل على عدة إصدارات شريطة ألا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريق الصادر مقابلها إصدارات السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) أو ما يعادلها وهو المستوى الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.

#### موافقة الجمعية العامة العادية للشركة المصدرة على البرنامج السادس بتاريخ 2024/07/14:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالإجماع بتاريخ 2024/07/14 على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج السادس) لسندات توريق قصيرة الأجل لمدة عامان ميلاديين وبحد أقصى (16,000,000,000) جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها (100) 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 التوريق للشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م.

EFG Hermes

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

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



بصفته محيلة لمحفظة التوريد وما يتعلق بها من حقوق وضمانات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

## توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج:

تتكون محفظة التوريد 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 التوريد) الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين والضمانات الصادرة في مقابلها على سبيل الحصر "سندات إذنيه أو شيكات"، التي يصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة.

## الإصدارات السابق تنفيذها من خطة البرنامج:

• الإصدار الأول من البرنامج السادس:  
سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (7) للإصدار الكوبون (5) لمدة (12) شهر بقيمة إجمالية قدرها (1,091,900,000) جنيه مصري وتم تنفيذ عدد 1 استهلاك بقيمة 237,776,000 حتى 2024/12/1.

وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظة التوريد الصادر مقابلها الإصدار الأول من البرنامج السادس مبلغ (1,326,308,210) جنيه مصري.

## الإصدار الثاني من البرنامج السادس:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (7) للإصدار الكوبون (5) لمدة (12) شهر بقيمة إجمالية قدرها (667,300,000) جنيه مصري ولم يتم تنفيذ عدد أي استهلاك حتى 2024/12/1.

وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظة التوريد الصادر مقابلها الإصدار الأول من البرنامج السادس مبلغ (802,835,310) جنيه مصري.

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

لا يوجد أي تعديلات على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج المعتمدة من الهيئة بتاريخ 2024/08/22 وما تضمنته من بيانات إلزامية لأطراف عملية التوريد. ووفقاً لذلك فإن كافة البيانات والالتزامات والتعهدات السابق الإشارة إليها بمذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج سارية ويمكن الاطلاع على مذكرة المعلومات المتضمنة شروط وأحكام البرنامج والمخاطر وإقرارات جهات الترويج ومدير الإصدار والشركة المصدرة.

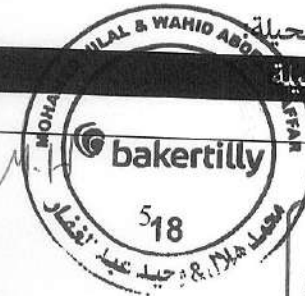
وللمكتتبين حق الرجوع إلى مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج السادس لشركة إي إف جي للتوريد في حالة الرغبة في الاطلاع على أية بيانات تخص البرنامج أو بيانات لم يتم ذكرها بمذكرة الإصدار الثالث من البرنامج السادس سالف الذكر ببرنامج التوريد وذلك لدى الشركة المصدرة وبنك القاهرة بصفته متلقي الاكتاب.

## هيكل مساهمين شركة التوريد والشركة المحيلة

النسبة	الشركة المحيلة
89,17%	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م



DA



DA

# DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



%0,44	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م
%0,44	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م
%3,90	EFG VA Invested Co Limited أي اف جي في ايه ليميتد
%6,05	EFG Pay Tech 3100 B.V

النسبة	شركة التوريق
%99,998	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م
%0,001	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م
%0,001	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م

### أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق والشركة المحيلة

الصفة	الشركة المحيلة
رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي.	فاطمة إبراهيم محمود لطفي
العضو المنتدب	وليد محمود عبد المنعم حسونة
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	علاء محمد العفيفي عبد العظيم العفيفي
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	احمد أسامة عبد القادر احمد
عضو مجلس إدارة غير تنفيذي	ماجد مصطفى كامل محمد العزب العبوطي
عضو مجلس إدارة مستقل	نهي مجدي محمد محمد رزق
عضو مجلس إدارة مستقل	أميرة محمد علي شريف
عضو مجلس إدارة مستقل	شهاب الدين عبد الله مرزيان
عضو مجلس إدارة مستقل	جورجينا إيهاب قدرى ميرهم جرجس

٤٦٦٦

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

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

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

MED

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



### ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق

#### 1- المحيل (منشئ محفظة التوريق):

الاسم: شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance  
الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم 18 لسنة 2020،  
رقم الترخيص بمزاولة النشاط: حاصلة على الترخيص رقم 13 بتاريخ 2020/10/18 بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية  
بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي  
رقم السجل التجاري: سجل تجاري رقم 34260 - سجل تجاري 6 أكتوبر المميز - بتاريخ 2020/11/15  
غرض الشركة: مزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم 18 لسنة 2020.  
المركز القانوني وعنوان المراسلات: وحدة رقم (406&407&408&409-vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز  
تجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة.

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم 18 لسنة 2020 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 2024/12/5  
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 التوريق الإصدار الثالث من البرنامج  
السادس في مقابلها وهذه السندات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أي شخص. وبموجب عقد الحوالة الصادر بتاريخ 2024/12/5  
وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بتاريخ 2024/12/5 ستأخذ سنداً التوريق الإصدار الثالث من البرنامج  
السادس لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي  
قيمتها (623,980,987) جنيهاً مصرياً.



٢٦٦٦

#### 2- العلاقات المرتبطة

أنه يوجد عناصر ارتباط غير مباشرة بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. U Consumer Finance وشركة أي أف جي للتوريق  
حيث أن مساهمي الشركتان مشتركين.  
وهم:

النسبة	شركة التوريق	النسبة	الشركة المحيلة
%99,998	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م.	%89,17	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م.
%0,001	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م.	%0,44	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م.
%0,001	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م.	%0,44	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م.

#### 3- شركة التوريق (المحال إليه):

أي أف جي للتوريق ش.م.م.

تاريخ التأسيس: 2018/02/11.



DA



DA

**DRENY &  
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

MED

**DRENY &  
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

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

غرض الشركة: توريق الحقوق المالية.

رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: رقم (759) بتاريخ 2018/5/13.

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه: (28540) - سجل تجاري 6 أكتوبر - بتاريخ 2018/02/11.

المركز القانوني وعنوان المراسلات: القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم 129 ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

مسئول علاقات المستثمرين: الأستاذة/ ريم جوهر

تليفون: (+2) 01062630630

### التزامات شركة التوريق:

تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس سندات التوريق على عدة إصدارات طوال مدة الإصدار 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 ولإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك. وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.

• متابعة قيام أمين الحفظ والمحصل تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم.

• 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 يجوز على الشركة اية مخالفات بشأن هذه التراخيص.

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

• الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها والشكل القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل. والحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

• أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافذه وأنها 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.



DA



DA

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



- 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 وان التوقعات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق اعدت وفقا لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصديق عليها من مراقبا الحسابات.
- لا يحق للشركة المصدرة إجراء أية تعديلات على مذكرة المعلومات للإصدار إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني.
- الالتزام بمتابعة اداء أطراف عملية التوريق واخطار الهيئة فور حدوث أي اخلال بالالتزامات والواجبات الملقة عليهم.
- اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل أو أمين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة إخلال المحصل.
- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات الاصدار قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك
- أن حصيلة السندات لن تستخدم في أي غرض يتعارض مع أي من القوانين واللوائح السارية وأنه سيتم استخدامه في الغرض الوارد بهذه المذكرة.
- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وارسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلتزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظه التوريق وما يتعلق بهم من حقوق و ضمانات 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 93 لسنة 2000 ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة فور الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها في هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى قد يربطها أو قد تربطها لاحقاً وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بمحفظة التوريق ويقيد القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
- الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بهذه المذكرة.
- تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسؤولة عن التحصيل وإمين الحفظ للإصدار وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات او العقود المبرمة معهم للإصدار، واخطار الهيئة في حالة وجود أي أخلال لتلك الالتزامات.
- تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة وخاصة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.
- الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة محفظة الاصدار انه لم يسبق حوالتها في اي اصدار سابق، ولا توجد عليها اي رهونات او منازعات او قضايا او تعد ضمانه لدى الغير مما يوجب قروض او تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.
- الالتزام بإرفاق ملف الكتروني يتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب احوالها لإصدار سندات توريق مقابلها وفقاً للنماذج



DA



DA

المعدة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة.

- الالتزام بتقديم ملف الكتروني للهيئة يتضمن بيانات محافظ التوريق المحالة التي مازالت أصدرتها قائمة وفقا للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك بحد اقصى شهر من تاريخه.
- وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها الى امين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).
- الالتزام بان تكون محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة، كما ان محفظة التوريق ليست محل لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية وانه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات او امتيازات مترتبة لصالح الغير.

#### 4- المستشار القانوني للإصدار:

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

#### 5- مراقبا الحسابات شركة التوريق:

السيد الأستاذ/ عمرو وحيد عبد الغفار (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 406) والسيد الاستاذ/ محمد حسام الدين هلال (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 390)، مراقبي الحسابات من مكتب بيكر تيلي BakerTilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال.



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

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، (يشار إليه فيما يلي في هذا المستند "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ 2024/12/5.

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

1. 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 لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في 2024/12/5.
2. 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 واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها الى أمين الحفظ وموافاة امين الحفظ بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة.
3. يلتزم المحصل وفقاً للكتاب الدوري رقم 2 لسنة 2023 بالإقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) والاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمانات بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحفظة التي توريقها وما يستحق عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



المديونيات أو انتهاء مدة عقد الخدمة والتحصيل.

4. يلتزم المحصل بتوريد حقوق شركة التوريد 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 التوريد فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الالف من المبلغ الذي لم يتم توريده عن كل سبعة أيام عمل تأخير في التوريد تحتسب من اليوم الثاني للتاريخ المفترض للتوريد فيه وسدادها لحساب الحصيلة.
5. يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة التوريد موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل، التحصيل التراكمي... الخ) والرصيد القائم لمحفظة التوريد، كما يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بموجب التقرير الشهري بتوضيح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين وكذلك توضيح الإجراءات التي قام بها المحصل تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها.
6. وتلتزم شركة التوريد بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (13) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في 2024/12/5.
7. كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريد للإصدار الثالث من البرنامج السادس عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة توريد أخرى قد أبرم أو قد يبرم لاحقاً عقد خدمة وتحصيل بشأنها، وذلك وفقاً لقانون سوق راس المال رقم 95 لسنة 92 ولائحته التنفيذية والسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.
8. الفصل التام بين محفظة توريد الإصدار الثالث من البرنامج السادس وأية محفظة توريد أخرى قد قامت الشركة بحوالتها أو تقوم بها الشركة مستقبلاً وإمسك دفاتر مستقلة تقيد بها البيانات المالية والمعلومات النقدية الخاصة بكل محفظة توريد، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المحصل بتحصيلها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد فور التحصيل.
9. يلتزم المحصل، في حالة الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على العملاء (الوفاء الكلي/جزئي) وفقاً لشروط عقد التمويل الاستهلاكي، بتوريد مبلغ الوفاء المعجل سواء (الوفاء الكلي/جزئي) إلى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، وإجراء مخالصة نهائية مع المدين في حالة الوفاء الكلي وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.
10. يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل لجزء من المديونية يتجاوز القسط الشهري، بتوريد حصيلته فوراً إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، وفي كل الأحوال ينبغي ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن الوفاء المعجل الجزئي إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط الشهرية كما تلتزم شركة التوريد بتعديل الرصيد القائم للمحفظة والمتحصلات الشهرية المتوقعة بناء على مبالغ الوفاء المعجل وإخطار أمين الحفظ بها خلال (15) أيام من تاريخ ذلك الوفاء.
11. ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وفقاً للعقد وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريد.



DA

M.H



DA

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



Handwritten signature

12. يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الالف عن كل سبعة أيام عمل تأخير في التوريد وسدادها لحساب الحصيلة المذكور أعلاه.

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

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

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

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

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

- القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الاضافة) في العقود مع المدينين أو توقيع أي ملاحق لها وذلك باستثناء حالة الوفاء الجزئي للأقساط المستحقة على أي من المدينين، على أن هذا التعديل سيظل سارياً ونافاً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام بالأحكام التي تضمن تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.
- وفي جميع الأحوال يحظر على المحصل اتخاذ أي إجراءات وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محافظة 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 5% الي 15% 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 المتأخرة عليها إلى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور تحصيلهم.



DA



DA

# DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

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

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

- (1) 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.
- (2) 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.
- (3) استلام كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل وذلك قبل ميعاد التحصيل بحد أقصى 15 يوماً.

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

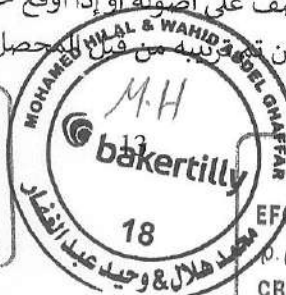
يحق للمدينين القيام بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط، لذا فإنه في حالة ممارسة المدينين لحق الوفاء المعجل لإجمالي الأقساط المستحقة عليهم مقابل عمولة وفاء معجل تتراوح بين 5% و15% من المبلغ المراد سداده معجلاً (وفقاً لكل عقد على حدا)، على أنه من حق الشركة تغيير نسبة السداد المعجل المشار إليها بالعقد في أي وقت منذ أوقات سريان العقد وفقاً للشروط والأحكام المطبقة بالموقع الإلكتروني للشركة أو التطبيق الإلكتروني وفقاً لموافقة عليه من قبل العميل من خلال التوقيع على عقد التمويل الاستهلاكي.

علي أن يقوم المحصل بإخطار شركة التوريد بهذه الرغبة ويلتزم المحصل بالبدء في إجراءات مخالصة نهائية معهم بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ وإخطار أمين الحفظ برصيد المحفظة لتقوم بإجراء المخالصة المقترضة تحصيلها بعد الأخذ في الحسبان مبالغ الزفاء المعجل وتوريد حصيلة الأقساط المسددة وفاءً معجلاً إلى حساب التحصيل 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 المورخ في 2024/12/5.
  - (ب) إخلال المحصل بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
  - (ج) أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسر أو مفلس، أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.
  - (د) عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس.
  - (هـ) إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصرف على أصوله أو إذا أوقع حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تربيته من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة.

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

DA

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



Handwritten signature

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

(ز) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن العقود محل محافظة التوريق نسبة 50% من إجمالي الحقوق محل محافظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال. على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.

(ح) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها أو في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه - مضافاً إليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة 75% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن 90% من المبالغ المفترض تحصيلها ، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل. وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل

(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 يعلم الوصول.

(ي) وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون (30) يوماً من تاريخ إخطار شركة التوريق، يحق لشركة التوريق فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصى عليه يعلم 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 (13) من عقد الخدمة والتحصيل.

(ك) وفي حالة إنهاء عقد الخدمة والتحصيل وفقاً لأحكام هذه المادة، يقوم كلاً من شركة التوريق والمحصل، في خلال ثلاثون (30) يوماً من تاريخ الإنهاء، بتسوية حساباتهما المتعلقة بحقوق شركة التوريق والمحصل بأكبر مبلغ أخرى مستحقة لأي من الطرفين وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريق لأمين الحفظ والحصول على مخالصة منه بذلك، على ألا يخل إنهاء عقد الخدمة والتحصيل بحق أي من الطرفين في مطالبة الطرف الآخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام عقد الخدمة والتحصيل أو القانون وبالحسب التطبيق.

## 7- أمين الحفظ الإصدار الثالث من البرنامج السادس:

البنك العربي الأفريقي 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 2024/12/5 (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) رقم 3 بتاريخ 2002/8/6 ويبلغ راس المال المدفوع قدره 500,000,000 دولار أمريكي (فقط خمسمائة مليون دولار أمريكي لا غير).

## التزامات أمين الحفظ:

يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بواجباته والتزاماته

EFG Hermes  
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  
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

# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

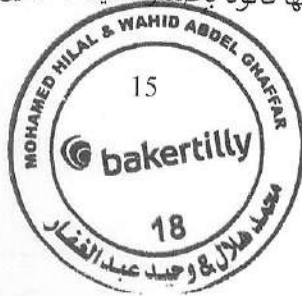
DRENY & PARTNERS  
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



Handwritten signature in the top right corner.

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

1. حفظ وإمسك حسابات محفظة التوريد لكل إصدار وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريد وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر شركة التوريد الكتابية أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريد وتأكدته باستلام أصول كافة المستندات والمتفقة مع ما سيرد بمحضر الاستلام والمستندات المودعة لدى أمين الحفظ المنصوص عليها بمذكرة المعلومات.
2. أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريد تكون لصالح حملة سندات التوريد ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه أو اليوم التالي لتاريخ الإضافة) إلى حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظة التوريد.
3. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (١٢,٩٨٠,٠٠٠) جم (إثنا عشر مليون وتسعمائة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (٢,٥)% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.
4. أي عملية على حسابات محفظة التوريد يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريد.
5. لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريد تكون غير متطابقة مع التعليمات الكتابية الصادرة من شركة التوريد وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
6. سداد القيمة الإسمية لسندات التوريد والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق <sup>٤٦١</sup> ~~لحملة~~ ~~مستندات~~ ~~التوريد~~ بناءً على التعليمات الكتابية الصادرة في حينه من شركة التوريد لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالاكنتاب في سندات التوريد.
7. يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريد بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريد طبقاً للتعليمات الكتابية الصادرة منها مباشرة. وإذا لم تعترض شركة التوريد على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريد في خلال (٥) أيام عمل من تاريخ إرسالها، فإنه تعتبر قابلة لها ولا يحق لها الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.
8. يلتزم أمين الحفظ بإخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة التوريد 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.
9. في حالة عدم قيام شركة التوريد أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق



# DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره ويراه محققاً لمصلحة العميل وحملة سندات التوريق وذلك في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبدون أي مسئولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال (٣) أيام عمل من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق لشركة التوريق الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

١٠. يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها إلي المحيل، طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/٥، 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 بدءاً من تاريخ هذا العقد بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بحد أقصى ١٥ يوم فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٤/١٢/٥.

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

١٣. يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق للإصدار الثالث من البرنامج الخامس عشر من جميع الحسابات الأخرى لديه بما في ذلك محافظ التوريق المختلفة للشركة ولا يجوز له الخلط أو التزج 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 وتم تسجيلها.

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

DA

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



• بيان بالمبالغ المحصلة.

• حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق. ويجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

١٤. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين واللوائح المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني بهذا التقرير على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وأية تعديلات تطرأ عليهما ويتضمن أيضاً الرصيد القائم لسندات التوريق ومرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر وكشف حساب الحصيلة منذ بداية الإصدار حتى تاريخه وكذلك يبين مبلغ التحصيل التراكمي منذ بداية الإصدار وحتى تاريخه. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يسلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٤/١٢/٥.

١٥. على أن يلتزم أمين الحفظ بموافقة الهيئة بالتقارير الشهرية للمحفظة خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الإلكتروني على أن يتم موافقة الهيئة بتلك التقارير الشهرية بعد اعتمادها من مراقب الحسابات. مع مراعاة أن يتم توريد التقرير الشهري الغير معتمد بالبريد الإلكتروني خلال ثلاثة أيام عمل على الأكثر من انتهاء فترة التقرير لحين اعتماد التقرير من مراقب الحسابات وموافقة الهيئة به بعد الاعتماد.

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

١٧. يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين، وعلى شركة التوريق موافقة أمين الحفظ بهذه البيانات كما يلتزم بشركة التوريق بموافقة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.

١٨. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الثالث 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 بإستمرار فائض المبالغ المودعة لديه في حساب الحصيلة والمبالغ المودعة في الحساب الاحتياطي وحساب الفائض في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك

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

DA

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع تجنب تعارض المصالح كما له أن يعهد إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية للاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على النحو المقرر قانوناً وفقاً للمادة 310 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 وتتحمل شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها منشئ محفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وان يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد آخر المدة ورصيد آخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

20. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الثالث من البرنامج السادس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة أو قد تكون لاحقة، وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة 311 من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992.

### - 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):

1. 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 2024/12/5.

2. 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 2024/12/5.



3. أصول كافة الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم (51,378) عقد تمويل استهلاكي محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وعملائها، تولد عنه عدد (74,716) بيانات شراء السلع والخدمات. وعدد (51,379) سندات لأمر تمثل (99.98) % من إجمالي الضمانات الخاصة بمحفظة التوريق وعدد (9) شيك بنكي قابلين للتظهير فيما يخص اشتراكات النوادي والخدمات التعليمية تمثل (0.02) % من إجمالي الضمانات الخاصة بمحفظة التوريق ليصبح إجمالي نسبة الضمانات (100) % من عدد الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق

4. كافة العقود المشار إليها أعلاه تغطي إجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الثالث من البرنامج السادس مبلغ وقدره (623,980,987) جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م.

5. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق



DA



DA

**DRENY &  
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

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



6. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاككتاب في برنامج سندات التوريق قصيرة الأجل - الإصدار الثالث من البرنامج السادس - مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
7. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة اي اف جي للتوريق وشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance.
8. 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 والخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس فقط.

#### - حالات إنهاء عقد أمين الحفظ

1. 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 بمحفظلة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردها للمحيل طبقاً لأحكام القانون وكذا عقد حوالة محفظة التوريق.
2. 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.
3. ومع مراعاة وجوب اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء العقد، يكون لأي طرف من طرفي عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية الحق في إنجائه وفقاً للآتي:  
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 (3) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً للحفظ) وترتيب 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 7 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 أمين الحفظ.



5. مدير الإصدار الثالث من البرنامج السادس ومروج الاككتاب:  
شركة اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاككتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاككتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم 258 بتاريخ 1999/03/15.

**EFG Hermes**  
EFG Securitization S.A.E  
اي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 32540 - Reg. No. 759 on 12 Mar., 2010  
DA

**Bakertilly**  
18  
محمد هلال & وحيه عبد الغفار

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

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



وتتعهد بأنها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 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 الاطلاع عليها.

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

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

## 6. ضامن تغطية اكتتاب الإصدار الثالث 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 (258) بتاريخ 1999/03/15.

ينحصر دور والتزامات ضامن تغطية الاكتتاب على الإصدار الثالث من البرنامج السادس محل هذه المذكرة وفقاً للشروط والأحكام المنصوص عليها بمذكرة المعلومات، كما يلتزم بالضوابط الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح الخاص للسندات، حيث يلتزم بالاكتتاب في السندات التي لم يتم تغطيتها وفقاً لشروط التعاقد.

## 7. البنك متلقي الاكتتاب:

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

ويقوم البنك متلقي الاكتتاب فور نفاذ الحوالة بخصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من 2025/1/1 وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الإكتتاب) وتحويلها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.

## 8. مسئول الاتصال

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



DA

DA

### ثالثاً: بيانات الإصدار الثالث من البرنامج السادس

- رقم الإصدار:
- الإصدار الثالث من البرنامج السادس لشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م.
- القيمة الاسمية للسند:
- قيمة إسمية (100) جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:
- (519,200,000) جنيه مصري.

العائد	عدد السندات محل الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الإصدار (جم)	رقم الشريحة
%25.80	3,219,040	321,904,000	الشريحة الأولى (أ)
%26.30	1,972,960	197,296,000	الشريحة الثانية (ب)
	5,192,000	519,200,000	الإجمالي

- مدة الإصدار الثالث من البرنامج السادس:
- (12 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)	6 أشهر
الشريحة الثانية (ب)	12 أشهر

- قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة على أحكام وشروط الإصدار الثالث من البرنامج السادس:
- وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ 2024/12/4 بـ الإجماع على الآتي:

صناديق سندات توريق الإصدار الثالث من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بحد أقصى (519,200,000) جنيه مصري على شريحتين وذلك على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) بقيمة إجمالية قدرها (321,904,000) جم وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (25.80%) لمدة (6) أشهر.  
سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة إجمالية قدرها (197,296,000) جم وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30%) لمدة (12) أشهر.

ويتم طرح 100% من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد أقصى (6٢٣,٩٨٠,٩٨٧) جم وقيمتها الحالية بحد أقصى (573,436,631) جنيه مصري على أساس معدل خصم متغير يتراوح ما بين (25.99%) و(26.30%) سنوياً وتحتسب (شهرياً) ذلك طبقاً للمذكور بعالية.

كما قرر المجلس الموافقة على تفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب منفردان أو من يفوضهما في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الثالث من البرنامج السادس بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك عقد جواز، محافظ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



finance بصفتها محيلة لمحفظة التوريد 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 وذلك بشرط الا يترتب علي هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار.

#### ■ الغرض من الاصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريد والتي تتضمن حقوقا مالية ومستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، والتي تم حوالتها إلى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم بتاريخ 2024/12/5 والمنشور ملخصه بالمذكرة.

#### ■ نوع الإصدار:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع لمدة (12) شهرا قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (7) للإصدار الكوبون (5).

طرح خاص للسندات وسيتم طرح 100% من قيمة الإصدار للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات على النحو التالي

- 90% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- 10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

#### ■ كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي بحد أقصى لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناء على تعليمات شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريد المحالة إلى المحيل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) والبالغ قدرها (519,200,000) جنيه مصري، بعد ان يتم خصم المبالغ المحصلة فعليا من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريد المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من 2025/1/1 وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب).

#### ■ نوع الاكتتاب:

طرح خاص وفقاً لأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 145 لسنة 2021 وتعديلاته.

#### ■ الاكتتاب في السندات:

100% من قيمة السندات المصدرة على (شريحتين) يتم طرحها على النحو التالي:  
يتم طرح 90% بحد أقصى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية. كما يتم طرح 10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

#### ■ فترة العائد ومواعيد سداده:

يحتسب العائد من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف بعد ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهريا بعد اول كوبون مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل



DA



DA

# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال، ويصرف الكوبون في يوم الاخير من الشهر، ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

## التسجيل في الحفظ المركزي:

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

الإصدار الثالث من البرنامج السادس مقسمة على شريحتين:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ (321,904,000) جنيهاً مصرياً لمدة (6) شهراً وعائد ثابت يبلغ (25.80) %.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (197,296,000) جنيهاً مصرياً لمدة (12) 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 (3) 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 الثالث من البرنامج السادس مقسمة على شريحتين:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ (321,904,000) جنيهاً مصرياً لمدة (6) شهراً وعائد ثابت يبلغ (25.80) %.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (197,296,000) جنيهاً مصرياً لمدة (12) 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)

1. قيمة الشريحة : (321,904,000) جنيه مصري وتمثل (62%) من إجمالي قيمة الإصدار.
2. مدة السندات: (6) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
3. عدد السندات: (3,219,040) سند.



DA

DA

# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

## DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ) :  
(P1)

5. القيمة الإسمية للسند:

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

6. سعر الإصدار:

(١٠٠٪) من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

7. مصاريف الإصدار:

(0.05٪) من القيمة الإسمية للسند والتي تمثل (5) قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين. ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.

8. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

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

9. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ (25.80) %.

10. السداد / الاستهلاك:

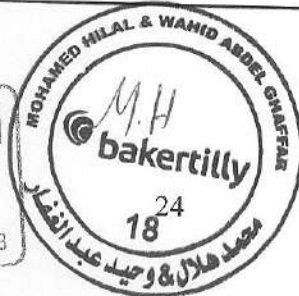
تسدد / تستهلك الشريحة (أ) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (4) اقساط تبدأ من الشهر (الثالث) للإصدار ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاكات المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الإستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند (رقم 10 (السداد/الاستهلاك)) لأولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي للشريحة (أ) قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الشهر	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	٠	٣٢١,٩٠٤,٠٠٠	0.00%	100.00%
2	٠	٣٢١,٩٠٤,٠٠٠	0.00%	100.00%
3	-١٩٧,٢٩٣,١٢٧	١٢٤,٦١٠,٨٧٣	61.29%	38.71%
4	-٦٥,٤٣٠,٣٨٩	٥٩,١٨٠,٤٨٤	20.33%	18.38%
5	-٥٥,٥٤٤,١٣٠	٣,٦٣٦,٣٥٤	17.25%	1.13%
6	-٣,٦٣٦,٣٥٤	٠	1.13%	0.00%
الإجمالي	-٣٢١,٩٠٤,٠٠٠	٠	100.00%	



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



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

DA

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



## أحكام وشروط الشريحة (ب)

1. قيمة الشريحة :  
(197,296,000) جنيه مصري وتمثل (38%) من إجمالي قيمة الإصدار.
2. مدة السندات:  
(12) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
3. عدد السندات:  
(1,972,960) سند.
4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):  
(P2)
5. القيمة الإسمية للسند:  
(100) جم (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
6. سعر الإصدار:  
(100%) من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
7. مصاريف الإصدار:  
(0.05%) من القيمة الإسمية للسند والتي تمثل (5) قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين. ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.
8. إجمالي المبلغ المطلوب سداها عند الاكتتاب:  
(100) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (5) قروش كمصاريف إصدار إجمالي (100.05) جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.
9. سعر العائد:  
عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30) %.
10. السداد / الاستهلاك:  
تسدد / تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (5) اقساط بحد أقصى تبدأ من الشهر (7) من الإصدار 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 10 (السداد/الاستهلاك)) أولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي للشريحة (ب) قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الشهر	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	.	١٩٧,٢٩٦,٠٠٠	0.00%	100.00%
2	.	١٩٧,٢٩٦,٠٠٠	0.00%	100.00%

EFG Hermes  
EFG Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 26540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

DA



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

DA

# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

## DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



100.00%	0.00%	١٩٧,٢٩٦,٠٠٠	.	3
100.00%	0.00%	١٩٧,٢٩٦,٠٠٠	.	4
100.00%	0.00%	١٩٧,٢٩٦,٠٠٠	.	5
100.00%	0.00%	١٩٧,٢٩٦,٠٠٠	.	6
60.32%	39.68%	١١٩,٠١٦,٨٧٢	-٧٨٢٧٩١٢٨	7
41.84%	18.48%	٨٢,٥٤٨,٣٦٦	-٣٦٤٦٨٥٠٥	8
23.54%	18.30%	٤٦,٤٤٦,٢٤٨	-٣٦١٠٢١١٨	9
7.42%	16.12%	١٤,٦٣٦,٦٣٠	-٣١٨٠٩٦١٨	10
0.00%	7.42%	.	-١٤٦٣٦٦٣٠	11
0.00%	0.00%	.	.	12
	100.00%	.	-١٩٧,٢٩٦,٠٠٠	الإجمالي

### ■ مكان سداد الكوبونات:

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

### ■ أسلوب احتساب العائد:

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

للمعادلة التالية:

365

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

«عمالاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل رقم 91 لسنة 2005، تعفي العوائد المستحقة عن سندات الإصدار الثالث من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام فيدها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء.»

### ■ معدل حالات الإخلال:

لا يوجد حالات إخلال كلي بالنسبة للعقود محل محافظة التوريد 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 المبرورة
- ما يسدده المكتتبين من مبالغ كمصاريف إصدار



EFG Hermes  
EFG Securitization  
إف جي هيرميس للترويج وش.م.م.  
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 15 Mar., 1999

DA

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

DA

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



- المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخر في السداد.
- عائد الاستثمارات الخاص بحساب الحصيلة التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوريق.
- الحساب الاحتياطي.

### أولويات استخدام المبالغ المحصلة

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف

ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي.

ثالثاً: سداد عائد السندات 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.

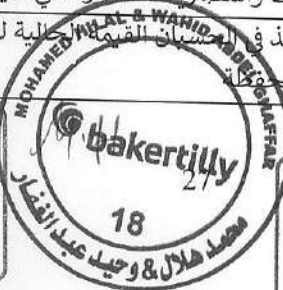
### الضمانات النقدية:

#### التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (8.9%) بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ 2024/12/5 تبلغ قيمتها الإجمالية (623,980,987) جنيه مصري وقيمتها الحالية (573,436,631) 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 الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره (565,429,752) جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستحقة على المدينين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في حساب العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين، تصبح القيمة الحالية للمحفظة ومكوناتها مبلغ وقدره (569,984,125) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (519,200,000) جنيه مصري مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (8.9%) 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 ٣١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريق	جم (573,436,631)
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (8,006,879)
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحساب القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (565,429,752)

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



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

DA

DA

قيمة الإصدار	جم (519,200,000)
تعزير ائتماني داخلي نسبته (8.9%)، المحسوب من قسم القيمة لحالية بعد الأخذ في الحساب القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	(8.9) %

### 1 حساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ (12,980,000) جم (فقط إثنا عشر مليون وتسعمائة وثمانون ألف جنيه مصري 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 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 95 لسنة 1992 بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة للائحة شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم.

### إفصاحات محيل المحفظة:

1. طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم 18 لسنة 2020 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 62 لسنة 2020 وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 2 لسنة 2021 وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
2. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance حاصلة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادر بتاريخ 2021/03/04 وإنها ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للنموذج وذلك من تاريخ صدور هذا القرار.
3. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ملتزمة بالتوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس

DA

**EFG Hermes** 02  
EFG Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

**bakertilly**  
18  
محمد هلال ووجيهة

**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

إدارة الهيئة رقم (101) لسنة 2020 وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 60 لسنة 2020 وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.

4. يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن بيانات الشراء السلع والخدمات الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها، وأنه لا تتضمن أي من تلك العقود المكونة للمحفظة عمليات شقلباظ أو تمويل لعمليات شقلباظ. مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الإصدار الثالث من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكرة.
5. يقر المحيل بقيامه بالتأكد من ان الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الإصدار الثالث من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكرة.



DA



DA





لدى البنك العربي الافريقي الدولي - أمين الحفظ.  
و- الضمانات محل عقود محفظة التوريق تشمل حوالة واحدة فقط وغير مجزئة.  
ز- عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

## 2. تتسم محفظة التوريق بالآتي:

1. أنها قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع عملائه من المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
2. أن المحيل يمتلك محفظة التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأن المحيل ضامناً لوجودها وقت الحوالة وفقاً للمادة (٤١) مكرر (١) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
3. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنه 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.
4. كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق.
5. كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها (51,378) عقد تمويل استهلاكي والتي تولد عنهم عدد (74,716) بيانات شراء السلع والخدمات لم يسبق حوالتها ضمن أي اصدار سندات توريق قائمة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الثالث من البرنامج السادس فقط.
6. كافة اتفاقيات وعقود التمويل تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
7. أنها قد نشأت بموجب عقود التمويل الاستهلاكي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة والنموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
8. تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي (5) سنوات من تاريخ التوقيع على العقد.
9. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق مضمونة بنسبة 100% بأوراق تجارية متمثلة على سبيل الحصر في سندات لأمر وشيكات بنكية قابلة للتظهير بإجمالي عدد (51,378).
10. المستندات المثبتة للضمانات المحالة الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (51,369) سند لأمر باسم الشركة بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (9) شيك بنكي قابلة للتظهير بالنسبة لاشتراكات النوادي والخدمات التعليمية.
11. أن الضمانات محل عقود محفظة التوريق تشمل حوالة واحدة فقط وغير مجزئة.
12. أن عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



13. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (2017/12) حتى (2024/11) وقد تم إبرامها وفقا للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة ولا تتضمن أي من تلك العقود المكونة للمحفظة عمليات شقلباظ او تمويل لعمليات شقلباظ.
14. يبلغ الحد الأقصى لأي عميل عدد (1) عقد بنسبة تمويل تبلغ (0.06) % من إجمالي قيمة المحفظة.
15. تبلغ نسبة السلع التي يمكن الرجوع عليها (0) % من إجمالي المحفظة، بينما تبلغ السلع التي لا يمكن الرجوع عليها نسبة (100) %.
16. تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر 2025/1 وتنتهي في 2025/12.
17. أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
1	1/31/2025	86,542,424	14%
2	2/28/2025	86,542,424	14%
3	3/31/2025	81,317,382	13%
4	4/30/2025	71,191,114	11%
5	5/31/2025	56,337,281	9%
6	6/30/2025	44,761,782	7%
7	7/31/2025	42,625,331	7%
8	8/31/2025	38,753,608	6%
9	9/30/2025	35,939,101	6%
10	10/31/2025	31,941,889	5%
11	11/30/2025	26,228,287	4%
12	12/31/2025	21,800,363	3%
		623,980,987	100%



18. إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي (623,980,987) جنيه مصري لا غير والمتمثلة في الفترة من 2025/1/1 وتنتهي في 2025/12/31.
19. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس لم يسبق إصدار أيه سندات توريق لها مسبقاً ولم يتم إصدار أيه حوالة حقوق للمحفظة الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس.
20. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع وضماداتها الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس لن يصدر لها سندات توريق لاحقاً ولن يتم إصدار أيه حوالة حقوق للمحفظة الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس لحين إتمام سداد كامل المديونية المستحقة من جانب المدينين على كافة الإصدارات.
21. في تاريخ نفاذ الحوالة، الحقوق المالية محل العقود المكونة للمحفظة محل الإصدار ليست موضوعاً لأي حوالة في إصدار توريق قائم.
22. جميع الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالها في أي عملية توريق قائمة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير وليست ضماناً لأي عملية تمويل أخرى للشركة المحفظة.

EFG Hermes 01  
EFG Securitization S.A.E  
اي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 23512 - Reg.No. 711 on 12 Mar. 2019

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

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



23. لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريد.
24. لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.
25. تنتهي مدة محفظة التوريد بانتهاء مدة سندات التوريد 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 التوريد وبعد سداد كافة العمولات والمصروفات.

#### توصيف محفظة الإصدار الثالث من البرنامج السادس

تتكون المحفظة من عدد (51,378) عقد تمويل استهلاكي تولد عنها عدد (74,716) عمليات شراء سلع وخدمات، بقيمة إجمالية (623,980,987) جنيه مصري وقيمتها الحالية (573,436,631) جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقب حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة (25.99%) - (26.30%) سنوياً ولمدة (12) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (3) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد 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 التوريد الإجمالية ومكوناتها مبلغ (569,984,125) جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ في 2024/12/5.

كافة تلك العقود تغطي إجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الثالث من البرنامج السادس مبلغ وقدره (623,980,987) جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريد شركة اي اف جي للتوريد ش.م.م. ويتم تحليلها كالاتي:

#### تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
المحافظة العامة	305,350,456	24,042	47%	49%
الجيزة	148,250,565	12,873	25%	24%
الإسكندرية	64,989,020	5,672	11%	10%
القليوبية	17,551,571	1,609	3%	3%
الغربية	11,516,093	1,064	2%	2%
الشرقية	10,527,868	1,020	2%	2%
الدقهلية	7,910,283	643	1%	1%
البحيرة	5,034,458	432	1%	1%
أسيوط	3,240,567	267	1%	1%
الإسماعيلية	5,878,085	474	1%	1%



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

DA

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



النسبة	العدد	القيمة	عدد عقود التمويل الاستهلاكي	عدد بيانات الشراء المتولدة عن العقود	العقود
1%	1%	394	4,592,658		المنوفية
1%	0%	249	3,835,412		دمياط
0%	0%	194	2,414,049		كفر الشيخ
0%	0%	176	2,285,570		المنيا
1%	1%	321	4,928,239		البحر الاحمر
1%	1%	354	5,204,275		بورسعيد
1%	1%	616	7,448,486		السويس
0%	0%	72	892,925		مطروح
0%	0%	80	1,021,041		أسوان
0%	0%	125	2,398,274		بني سويف
0%	0%	143	1,734,264		سوهاج
0%	0%	151	2,016,548		الفيوم
0%	0%	186	2,105,004		الغردقة
0%	0%	66	820,541		قنا
0%	0%	55	441,285		الأقصر
0%	0%	32	472,609		جنوب سيناء
0%	0%	38	915,169		شمال سيناء
0%	0%	10	205,671		الوادى الجديد
100%	100%	51,378	623,980,987		الإجمالي

### - تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

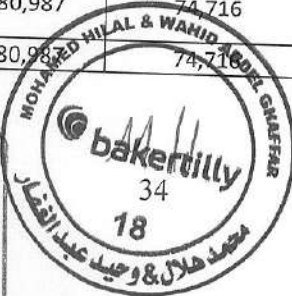
النسبة	العدد	القيمة	الضمانة	م
0.02	9		شيكات بنكية (بالنسبة لتمويل اشتراكات الأندية والخدمات التعليمية)	1
99.98	51,369		سندات لأمر (بالنسبة لبينات شراء سلع وخدمات)	2
%100	51,378		الإجمالي	

### - تحليل المحفظة وفقا للعقود المحالة:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد عقود التمويل الاستهلاكي	عدد بيانات الشراء المتولدة عن العقود	العقود
%100	%100	623,980,987	51,378	74,716	عقود مودعة ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس
%100	%100	623,980,987	51,378	74,716	الإجمالي

**EFG Hermes** 01  
EFG Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريدات 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

وفيما يتعلق بكافة الحقوق المالية محل العقود البالغ عددها (٥١,٣٧٨) عقداً (للسلع والخدمات) فإنه لم يسبق حوالتها لإصدار أى سندات توريق قائمة وكذلك لم يسبق حوالتها لأى بنك أو جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الثالث من البرنامج السادس.

### - تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات:

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	580,197,730	93%
الخدمات	43,783,257	7%
الإجمالي	623,980,987	100%

### - تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

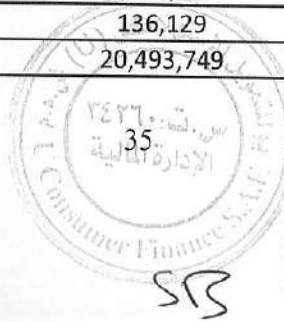
السنة	قيمة المعاملات وعمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠١٧	١٣,١٦٤	٢	%٠	%٠
٢٠١٨	٦,٢٢٢,٨١٧	٧٠٨	%١	%١
٢٠١٩	١٣,٠٩١,٠٥٣	١,٥٩٨	%٢	%٢
٢٠٢٠	٢٤,١٩٣,٦٣٢	٢,٥٤١	%٤	%٣
٢٠٢١	٥٥,١١٧,٣١٣	٦,٤٥٧	%٩	%٩
٢٠٢٢	١٢٨,٩٤١,٦٦٣	١٧,٨٨٣	%٢١	%٢٤
٢٠٢٣	٩٢,٨٩٠,٦٤٦	١٤,١١١	%١٥	%١٩
٢٠٢٤	٣٠٣,١١٠,٦٩٩	٣١,٤١٦	%٤٩	%٤٢
الإجمالي	٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	٧٤,٧١٦	%١٠٠	%١٠٠



### - تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

النوع	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع		
الأجهزة الكهربائية والإلكترونيات	354,417,124	61%
قطع غيار المركبات وسيارات الركوب بجميع أنواعها	30,458,353	5%
الأدوات والملابس الرياضية	2,519,774	0%
الملابس والأحذية والشنط والساعات والمجوهرات والنظارات	66,312,541	11%
الإتاث	91,503,861	16%
لعاب الأطفال	1,414,299	0%
مستحضرات طبية	8,841,316	2%
محللات هدايا وورد	1,568,055	0%
شراء مركبات	1,682,348	0%
الكتب والأدوات المكتبية	136,129	0%
المواد الغذائية	20,493,749	4%

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  
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

# DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MEP

## DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



0%	850,180	التشطيبات والتجهيزات المنزلية
93%	580,197,730	اجمالي السلع
		الخدمات
2%	11,501,328	خدمات السفر والسياحة
2%	12,226,216	اشتراكات النوادي
2%	11,776,793	خدمات تعليمية
1%	5,788,569	خدمات طبية
0%	2,490,351	تأمين
7%	43,783,257	اجمالي الخدمات
100%	623,980,987	الإجمالي

### تحليل زمني لمنح التمويل للمحفظة:

نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	قيمة العقود (جنيته مصري)	الشهر
%0.00	%0.00	1	1,814	2020/03
%0.01	%0.00	6	2,997	2020/04
%0.00	%0.00	1	72	2020/05
%0.01	%0.00	8	7,251	2020/06
%0.01	%0.00	9	8,652	2020/07
%0.01	%0.00	8	9,807	2020/08
%0.02	%0.00	12	19,370	2020/09
%0.01	%0.00	4	9,189	2020/10
%0.02	%0.01	17	37,140	2020/11
%0.02	%0.01	17	47,095	2020/12
%0.02	%0.01	15	39,041	2021/01
%0.03	%0.01	21	63,429	2021/02
%0.02	%0.00	13	18,069	2021/03
%0.01	%0.00	6	7,188	2021/04
%0.03	%0.01	20	31,658	2021/05
%0.02	%0.00	14	27,172	2021/06
%0.04	%0.01	32	79,836	2021/07
%0.04	%0.01	27	73,052	2021/08
%0.04	%0.01	31	79,902	2021/09
%0.02	%0.00	14	26,511	2021/10
%0.04	%0.01	32	83,857	2021/11
%0.06	%0.02	44	152,144	2021/12
%0.08	%0.02	61	133,553	2022/01
%0.05	%0.01	34	39,528	2022/02
%0.12	%0.03	49	160,346	2022/03
%0.07	%0.02	49	119,158	2022/04
%0.19	%0.07	140	451,519	2022/05
%0.11	%0.03	85	213,754	2022/06

**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

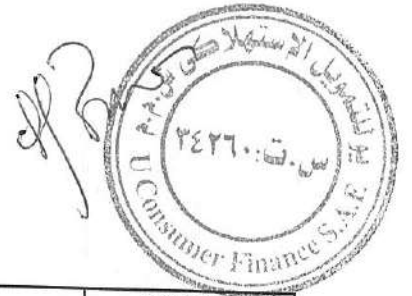
DA

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MED

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



%0.05	%0.02	41	108,561	2022/07
%0.05	%0.02	39	112,621	2022/08
%0.03	%0.01	24	57,669	2022/09
%0.03	%0.02	26	117,511	2022/10
%0.02	%0.01	17	65,417	2022/11
%0.02	%0.01	18	42,642	2022/12
%0.03	%0.01	25	80,254	2023/01
%0.01	%0.01	8	51,190	2023/02
%0.04	%0.01	33	66,251	2023/03
%0.04	%0.02	30	137,298	2023/04
%0.03	%0.01	20	50,851	2023/05
%0.03	%0.01	22	57,065	2023/06
%0.03	%0.01	20	73,096	2023/07
%0.02	%0.01	16	34,958	2023/08
%0.04	%0.03	31	187,138	2023/09
%0.04	%0.02	30	106,082	2023/10
%0.02	%0.01	18	84,111	2023/11
%0.02	%0.00	15	30,467	2023/12
%0.03	%0.01	20	93,133	2024/01
%0.03	%0.01	19	79,048	2024/02
%0.05	%0.01	35	77,214	2024/03
%0.05	%0.02	34	140,289	2024/04
%0.05	%0.02	39	116,207	2024/05
%0.13	%0.11	99	690,635	2024/06
%0.22	%0.20	164	1,221,235	2024/07
%1.67	%1.59	1,251	9,927,195	2024/08
%10.32	%6.02	7,714	37,549,410	2024/09
%34.49	%41.91	25,769	261,534,596	2024/10
%27.99	%29.54	20,914	184,351,499	2024/11
%23.31	%20.00	17,414	124,794,240	2024/12
<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>74,716</b>	<b>623,980,987</b>	<b>الإجمالي</b>

- تحليل المحفظة حسب اجال لسداد:

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	عدد العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	السنة
73%	57%	54,533	358,458,407	2025
20%	31%	15,050	194,523,633	2026
2%	3%	1,278	15,824,659	2027
4%	7%	2,775	44,404,564	2028
1%	2%	1,080	10,769,724	2029
<b>100%</b>	<b>100%</b>	<b>74,716</b>	<b>623,980,987</b>	<b>الإجمالي</b>

**EFG Hermes** 01  
EFG Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 23540 - 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

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



## قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال 12 أشهر (طوال عمر الإصدار):

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
1	1/31/2025	86,542,424	14%
2	2/28/2025	86,542,424	14%
3	3/31/2025	81,317,382	13%
4	4/30/2025	71,191,114	11%
5	5/31/2025	56,337,281	9%
6	6/30/2025	44,761,782	7%
7	7/31/2025	42,625,331	7%
8	8/31/2025	38,753,608	6%
9	9/30/2025	35,939,101	6%
10	10/31/2025	31,941,889	5%
11	11/30/2025	26,228,287	4%
12	12/31/2025	21,800,363	3%
الإجمالي		623,980,987	100%

## الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

الاجمالي	2025	البيان
٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	إجمالي التدفقات النقدية
*	*	حساب الحصيلة في بداية الفترة
٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
٣٢١,٩٠٤,٠٠٠-	٣٢١,٩٠٤,٠٠٠-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
٢٨,١٣٥,٣١٤-	٢٨,١٣٥,٣١٤-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
١٩٧,٢٩٦,٠٠٠-	١٩٧,٢٩٦,٠٠٠-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
٣٨,٢٠٩,٥٠١-	٣٨,٢٠٩,٥٠١-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
٨,٠٦٠,٤١٨-	٨,٠٦٠,٤١٨-	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٤,٨٤٤,٣٨٩	٤,٨٤٤,٣٨٩	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
*	*	حساب احتياطي
٣٥,٢٢٠,١٤٣	٣٥,٢٢٠,١٤٣	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في ديسمبر 2024 وفقاً لما يلي:

## الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

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



DA



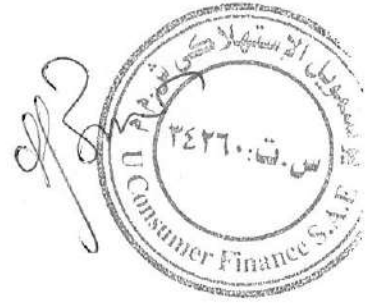
DA

# DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MED

## DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



2. معدل خصم شهري فيما بين بنسبة (25.99%) - (26.30%) ولمدة (12) أشهر (عمر المحفظة).
3. 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 التوريق ومواعيد خصمها:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ (8,060,418) جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملاحق رقم (1) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد أمين الحفظ وذلك من حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

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

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

### المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

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

#### ■ مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

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

- المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخير.
- الحساب الاحتياطي لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية.

أما 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



DA



DA

# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية  
MEP

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



الاستهلاكي U Consumer Finance والمدين حتى اليوم الخامس من تاريخ استحقاق تلك الأقساط يحق للمحصل تطبيق غرامة تأخير شهرية قدرها (نسبة تتراوح بين 5% الي 15% وفقاً لكل عقد علي حدي) من قيمة القسط المتأخر تضاف فيما بعد إلى قيمة الأقساط الغير مسددة بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل الأقساط الشهرية التالية، ويتم توريد الأقساط الشهرية والغرامة المحتسبة عليها إلى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور تحصيلهم.

في حالة عدم سداد المدين لقسطين متتاليين من الأقساط الشهرية المستحقة، يكون للمحصل الحق وبدون أي شروط في الرجوع على المدين والمطالبة بكامل الأقساط المستحقة على المدين، بالإضافة إلى إيقاف حساب المدين 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 وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية -بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه- مضافاً إليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة 75% من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن 90% من المبالغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الى حساب الحصيلة و ابلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل

فقد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بالمادة رقم (12) بعقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة التوريق والمحصل على حق شركة التوريق في إنهاء العقد المذكور متى أحل 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 يعلم الوصول بانتهاء العقد على ألا يكون هذا الإنهاء منتجاً لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات.

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

■ **المخاطر الائتمانية والتجارية لمحافظة التوريق:**  
تتبع الشركة سياسة متحفظة في تحديد نسب التمويل الممنوح لكل عميل وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي وذلك للتقليل من المخاطر في حالة إخلال العملاء. وتمتد عملية منح الإئتمان لدى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، ش.م.م على عمل دراسات إئتمانية مفصلة لكل عميل وذلك لمعرفة قدره العميل علي تحمل عبئ الدين من خلال الاستعلام الائتماني ISCORE. وتوجد لدى الشركة، لسياسة إدارة مخاطر تعتمد على وجود قواعد لسياسة الإئتمان Credit Policy Guide مع وجود ضوابط لمنح الإئتمان تتمثل في حدود قصوى لكل عميل محل التمويل... الخ.

■ **مخاطر الاخلال في سداد المدين الأقساط ومخاطر الوفاء المعجل:**

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



DA

M.H



DA

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:

- (1) 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.
- (2) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم توريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة لإنذار أو تنبيه نتيجة لإخلال المدينين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحفظة وذلك قبل سداد/خصم أية مستحقات لأي جهة من الجهات.

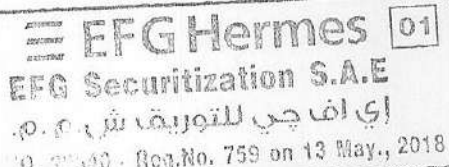
الوفاء المعجل:

يحق للمدينين القيام بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط، لذا فإنه في حالة ممارسة المدينين لحق الوفاء المعجل إجمالي الأقساط المستحقة عليهم مقابل عمولة وفاء معجل تتراوح بين 5% و15% من المبلغ المراد سداده معجلاً (وفقاً لكل عقد على حدا)، على أنه 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 على عقد التمويل الاستهلاكي.

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



٤٦٦٦



DA

DA

## خامساً: التصنيف الائتماني

### 1. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 9 ديسمبر 2024 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، درجة "P3" وتجدر الإشارة الي أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ 623,980,987 جنيه مصري فقط لاغير وقيمتها الحالية تبلغ 565,429,752 جنيه مصري فقط لاغير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد 51,378 عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهما عدد 74,716 بيانات شراء السلع والخدمات. والمحالة قانوناً "شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م." وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة الى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات والتي تتمثل في عقود التمويل استهلاكي للمحفظة 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 نوفمبر 2024. 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 اي 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 علي أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة - Average مقارنة بالمحافظ الأخرى في نفس الدولة .

### 2. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار الثالث من البرنامج السادس:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في 9 ديسمبر 2024 التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق قصيرة الأجل والمزمع إصدارها من قبل شركة "اي اف جي للتوريق ش.م.م." (الإصدار الثالث من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات 519,200,000 جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية 565,429,752 جنيه مصري فقط لاغير 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 "اي 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 الثالث من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل. 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 للمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً "لشركة اي اف جي للتوريق

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

MOHAMED HASSAN  
bakertilly  
42  
18  
محمد هلال & وجيه عبد الفتاح

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

ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في نوفمبر 2024، 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 8.9% من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار- وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنقبات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار- ويستخدم لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد. ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، حيث يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة 2,5% من قيمة السندات القائمة طوال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات (العائد)، يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة/أقساط المدينين من المتحصلات المودعة في الشهر التالي.

وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تنقسم إلى شريحتين، وتستهلك في ضوء المتحصلات الفعلية طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

- **الشريحة الأولى (أ):** تبلغ قيمتها 321,904,000 جنيه مصري فقط لغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) P1. وهي تمثل 62.0% من قيمة الإصدار ومدتها 6 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 25.8% ويصرف الكوبون الأول بعد (3) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.
- **الشريحة الثانية (ب):** تبلغ قيمتها 197,296,000 جنيه مصري فقط لغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) P2. وهي تمثل 38.0% من قيمة الإصدار ومدتها 12 شهراً، 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 26.3% ويصرف الكوبون الأول بعد (3) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (7) للإصدار الكوبون (5).

وتجدر 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 والتوزيع المقرر 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., 2018

DA

M. H  
bakertilly  
43  
18  
محمد هلال & وحييد عبد الفضار

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

DA

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

### 1. 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 (7) للإصدار الكوبون (5) ولمدة (12) 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 90%	بحد أدنى 10%
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 145 لسنة 2021 ورقم 172 لسنة 2018 وتعريف المؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 176 لسنة 2019 وتعريف المستثمرين المؤهلين وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 177 لسنة 2024.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تتقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكتمال وفقاً لقراري مجلس إدارة الهيئة رقم (57) لسنة 2021 ورقم 145 لسنة 2021 بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (48) لسنة 2019، وتعديلاته.
الحد الأقصى للاكتمال	يكون الحد الأدنى للاكتمال بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي الملاءة بنسبة (0.5%) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة 90% المخصصة لتلك الشريحة وبالنسبة للمؤسسات المالية بنسبة (1%) من قيمة الطرح أو 10 مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة 90% المخصصة لتلك الشريحة.	10% بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعيين أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتمال المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 ولا يوجد حد أقصى.
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	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (7) عمل رسمي	تاريخ غلق باب الاكتمال، يتم تسليم المكتتبين



# DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية  
MED

DRENY & PARTNERS  
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



التخصيص  
خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاكتتاب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات غير قابلة للتداول أو التسجيل.

2. إجمالي المبلغ المطلوب سداً عند الاكتتاب:  
100 جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف الإصدار الموضحة أدناه.
3. مصاريف الإصدار:  
(5) 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.
4. 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 7 أيام عمل، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء أيام العمل السبع المذكورة،
5. البنك متلقي الاكتتاب:  
البنك العربي الأفريقي الدولي فرع (جاردن سيتي).
6. 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.



٤٧٧٠



DA



DA

### سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الثالث 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 الثالث من البرنامج لمدة حدتها الأقصى- (١٢) شهر قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكويون (٥) بقيمة إجمالية قدرها (٥١٩,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتصدر على شريحتين شرائح (أ)، و (ب)، الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (٥١,٣٧٨) عقد تمويل استهلاكي منشئ- للحقوق المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance مع عملائها تولد عنهم عدد (٧٤,٧١٦) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بمبلغ (٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧) جنيه مصري تمثل إجمالي قيمة محفظة التوريق المحالة، وأن كافة عقود التمويل الاستهلاكي لمحفظة التوريق وبيانات الشراء (السلع والخدمات) معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، متوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وأنها لا تتضمن أي عملية بنظام تمويل عمليات شقلباط وذلك في تاريخ توقيع العقود ("المحيل") الى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ("المحال إليه") بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٥ ("عقد الحوالة")،

نقر بأن المحفظة المحالة محل الإصدار الثالث من البرنامج السادس للشركة المملوكة ملكية خاصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وأن الحوالة بموجبها ناقلة لجميع الحقوق وتكون نافذة وناجزة فور تغطية الاكتتاب في الإصدار الثالث من البرنامج السادس بالكامل وغير معلقة على شرط. كما أن الحقوق المالية محل العقود (بيانات شراء سلع وخدمات) الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس لم يسبق حوالتها في أي إصدارات سندات توريق قائمة أو لأي جهة أخرى وليست ضماناً لأي نوع من أنواع التمويل الأخرى للشركة المحيلة.

ونقر بفحص كافة العقود وبيانات الشراء محل محفظة التوريق المحالة والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق وهو ما يتفق مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به من نسبة الفحص للعقود وعددها (٥١,٣٧٨) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد (٧٤,٧١٦) بيانات شراء السلع والخدمات)، تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظة والضمانات المرتبطة بها والمتمثلة على سبيل الحصر- في عدد (٥١,٣٦٩) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (٩) شيك بنكي قابلي للتظهير لشركة التوريق لصالح حملة سندات الإصدار وذلك بالنسبة لاشتراكات النوادي والخدمات التعليمية.

كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها (٥١,٣٧٨) عقداً للسلع والخدمات لم يسبق حوالتها ضمن اصدار سندات توريق سابق وكذلك لم يسبق حوالتها لاي بنك او جهة تمويل، ولا تعد ضماناً لاي نوع من أنواع التمويل او القروض او التسهيلات الائتمانية للشركة المحيلة حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الثالث من البرنامج السادس فقط.

وأن والمستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات وبأنه قد تم مراجعتها وتحت مسؤوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق 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 ٢٠٢٤/١٢/١٢

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

EFG Hermes 02

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.

CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 11 Mar., 2018

**DRENY &  
PARTNERS**

الدرى وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

ثامناً: تقرير مراقبا الحسابات عن الإصدار الثالث من البرنامج السادس وفقاً لمعيار 3400

**DRENY &  
PARTNERS**

الدرى وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED



**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 وتعطية الاكتاب ش.م.م.  
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DA

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

**إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة اي اف جي 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 ولأئحيتيها التنفيذية.

كما قمنا بإختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة اي اف جي للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق ( الإصدار الثالث من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) ) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية معيار رقم (٣٤٠٠) والخاص بإختبار المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة اي اف جي 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 الثالث من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) )، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة إجمالية قدرها ٥١٩,٢٠٠,٠٠٠ 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) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٣٢١,٩٠٤,٠٠٠) جم (فقط ثلاثمائة وواحد وعشرون مليون وتسعمائة وأربعة آلاف 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 والكوبون رقم (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١٩٧,٢٩٦,٠٠٠) جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليون ومائتان وستة وتسعون 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) وتحسب 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.**

وسينم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الثالث 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 الطبيعيين أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه حيث لا تنقيد 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 لإدارة 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: ١٥ ديسمبر ٢٠٢٤



٤٦٦٣

تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال (12) أشهر (طوال عمر الإصدار):

الإجمالي	2025	البيان
٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	إجمالي التدفقات النقدية
*	*	حساب الحصيلة في بداية الفترة
٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
٣٢١,٩٠٤,٠٠٠-	٣٢١,٩٠٤,٠٠٠-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
٢٨,١٣٥,٣١٤-	٢٨,١٣٥,٣١٤-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
١٩٧,٢٩٦,٠٠٠-	١٩٧,٢٩٦,٠٠٠-	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
٣٨,٢٠٩,٥٠١-	٣٨,٢٠٩,٥٠١-	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
٨,٠٦٠,٤١٨-	٨,٠٦٠,٤١٨-	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٤,٨٤٤,٣٨٩	٤,٨٤٤,٣٨٩	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
*	*	حساب احتياطي
٣٥,٢٢٠,١٤٣	٣٥,٢٢٠,١٤٣	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في ديسمبر 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 (12) أشهر (عمر المحفظة).



**DRENY & PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MED



DA



DA

**DRENY &  
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار 145 لسنة 2021**

تقر وتتعهد إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩ بصفتها مروج الاكتتاب الإصدار الثالث 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 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.



٤٦٦٦

**DRENY &  
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

M&D



**EFG Hermes** 01  
EFG Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
NO. 28940 - 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

الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقا لقرار 145 لسنة 2021

تقر وتتعهد:

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 (258) بتاريخ 1999/03/15، و

بصفتها ضامن التغطية بالإصدار الثالث من البرنامج السادس بأنها المسؤولة 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 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.

شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية

الاسم: د. محمد كمال  
 الصفة: مدير إدارة  
 التوقيع: محمد كمال  
 ٤٦١٦٠

MED

M.H. A.W.  
 MOHAMED HIMAL & WAMID ABDEL GHAFAR  
 bakertilly  
 محمد هلال & وحيه عبد الغفار  
 180

بنوك التمويل الإسلامية  
 ٢٤١٦٠  
 EFG Hermes Finance S.A.E

### الثاني عشر: احكام عامة

- 1- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال، وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة بشأن إصدار السندات التوريق او ضوابط حوالة المحافظ من جهات التمويل غير المصرفي.
- 2- يقتصر الاكتتاب في السندات على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية، بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، والقرار رقم 57 لسنة 2021 بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 48 لسنة 2019 بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.
- 3- تلتزم الشركة المصدر طوال مدة البرنامج بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 172 لسنة 2018 بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات قصيرة الاجل، وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، وكذلك الأحكام المنظمة لسندات الشركات بقانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.
- 4- مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات محل الإصدار الثالث من البرنامج، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما ان تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقاً للالتزامات والاختصاصات المحددة لكلا منهم وذلك كله دون أدني مسؤولية تقع على الهيئة العامة للرقابة المالية.
- 5- يعد الاكتتاب في اصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبند رابعاً بمذكرة المعلومات.
- 6- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 172 لسنة 2018 الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
- 7- يتم الاكتتاب في سندات التوريق قصيرة الأجل وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 172 لسنة 2018 والقرار 48 لسنة 2019 والقرار رقم 57 لسنة 2021.
- 8- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق قصيرة الأجل خلال خمسة وأربعين (45) 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.
- 9- 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 الثالث من البرنامج السادس للشركة.
- 10- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل إقرار إصدارات متعددة بمراعاة ما يلي:
  - ألا يتجاوز مجموع الإصدارات المحالة في السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
  - ألا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة.

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

MOHAMED HUSSEIN & WAHID ABDEL GHAFFAR  
bakterilly  
51  
محمد هلال & وحيد عبد الغفار  
18

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

DA

## DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- 11- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم 55 لسنة 2018 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.
- 12- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- 13- يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
- 14- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس.
- 15- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس.
- 16- بعد الاكتتاب في إصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبند رابعاً بمذكرة المعلومات.
- 17- يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ومروج الطرح مع عدم الاخلال بأحكام المواد 70 و71 من القانون رقم 95 لسنة 1992 كما يمكن الاستفسار من شركة اي اف جي للتوريق عن طريق الاتصال بالسيدة/ (ريم جوهر) مسئول علاقات المستثمرين.



٤٦٦٦

## DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MSD



DA



DA

الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة

يقر رئيس مجلس إدارة الشركة المصدرة بالآتي:

1. بالالتزام بأحكام القانونين 159 لسنة 1981 و 95 لسنة 1992 ولائحتيهما التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة وتلتزم الشركة المصدرة للقوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة في شأن الإصدار.
2. بالالتزام بقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم 145 لسنة 2021 وقرار رقم 57 لسنة 2021 وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 172 لسنة 2018 الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
3. بأن توفعات أطراف عملية التوريق على كافة المستندات المتعلقة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس لشركة إي اف بي للتوريق ش.م.م المقدمة الى الهيئة العامة للرقابة المالية صادرة ممن نسبت اليه.

٤٦٦٦

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

M&P



DA



DA

**الرابع عشر: إقرار الشركة المحيلة**

نقر نحن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الإصدار الثالث من البرنامج السادس للشركة إي أف جي للتوريق ش.م.م.، بأن محفظة التوريق المزمع حوالتها المتمثلة في عدد (51,378) عقود تمويل استهلاكي المنبثق منها عدد (74,716) بيانات شراء سلع وخدمات ان قد تم تسليم اصل عدد (51,378) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م طرف أمين الحفظ بتاريخ (ديسمبر) 2024 وقد تم إيداع عدد (51,378) مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر/شيكات) والتي تمثل مبلغ وقدره (623,980,987) بنسبة (100)% من حجم محفظة الإصدار الثالث من البرنامج السادس.

وكذلك نقر انه بالنسبة إلى الحقوق المالية محل عقود المحفظة (بيانات شراء سلع وخدمات) الخاصة بالإصدار الثالث من البرنامج السادس:

- (1) لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق قائمة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة،
- (2) نتعهد بعدم حوالة أي من الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،
- (3) أن محفظة التوريق ليست موضوعاً لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريق،
- (4) ونقر بان الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق لن تكون موضوعاً لأياً من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،
- (5) نقر بان الحقوق المالية محل عقود المحفظة (بيانات شراء سلع وخدمات) لم يسبق حوالتها في أي إصدار توريق او لاي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة كما ان محفظة التوريق ليست محل أي من القروض والتسهيلات الائتمانية، كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظة التوريق،
- (6) كما نلتزم بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريق الإصدار الثالث من البرنامج السادس وذلك طوال مدة هذا الإصدار.
- (7) ان المحفظة المحالة لا تتضمن أي عملية بنظام تمويل عمليات شقلباظ.
- (9) الضمانة المستخدمة مقتصرة على حوالة واحدة فقط ولا يجوز تجزئتها.
- (10) عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
- (11) كما نلتزم بإرفاق ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن.

### الخامس عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل إصدار الثالث من البرنامج السادس

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الخميس الموافق 2024/12/5

طرفا العقد هما:

- شركة يو للتمويل الإستهلاكي U Consumer Finance، خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الإستهلاكي رقم 18 لسنة 2020 سجل تجاري 6 أكتوبر رقم (34260) الصادر بتاريخ 2020/11/15 ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (VW- 406&407&408&409) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة. طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المحيل"
- أي اف جي للتوريق ش.م.م.، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 سجل تجاري رقم 28540 - سجل تجاري 6 أكتوبر - بتاريخ 2018/02/11 ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم 129 ب، السادس من أكتوبر، الجيزة. طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "المحال إليه".

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

وحيث أن 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 (759) بتاريخ 2018/5/13 وذلك بغرض إصدار سندات توريق قصيرة الاجل - الإصدار الثالث من البرنامج السادس - على برنامج مدته سنتين بقيمة قدرها 16 مليار جنيه مصري وكذا قدرها (519,200,000) جنيه مصري بالنسبة للإصدار الثالث من البرنامج السادس، تصدر على شريحتين قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (7) للإصدار الكوبون (5) (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقرها قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992 ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق محل الإصدار الثالث من البرنامج السادس لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن أفرا بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ نفاذ الحوالة") مع التزام المحال إليه بتسليم كافة المبالغ الناتجة عن الاكتتاب إلى المحيل فور استلامها، ومع التزام الطرف الثاني (المحال إليه) بإمداد البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ 2024/12/5 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 المدنيين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الخدمة الذي يضمنها شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ

1. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاكتتاب مقابل الحوالة عن عقد الحوالة والبالغ قدره (519,200,000) جنيه مصري إلى المحيل.
2. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظه التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بعقد الحوالة، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.

ويكون عقد الحوالة مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزه في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بعقد الحوالة 5% 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.

### 3. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

1. بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأنه لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.
2. ان الحقوق المكونة لمحفظه التوريق للإصدار الثالث من البرنامج السادس ليست محل عملية اصدار توريق اخري.
3. أن محفظة التوريق خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.
4. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
5. 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.
6. أن الضمانة المستخدمة مقتصرة على حوالة واحدة فقط ولا يجوز تجزئتها.

7. أن عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
8. أن ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن.
1. 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.

2. متابعة قيام امين الحفظ تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم.
3. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظة التوريق.
4. بأنه ملتزم بمعايير الملاءة المالية والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مجال التمويل الاستهلاكي.
5. أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل 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 41 مكرر 1 من قانون سوق رأس المال رقم 95 لسنة 1992.
6. أنه قد قام بتفعيل الحسابات الخاصة بالمدينين على التطبيق الإلكتروني وذلك في تواريخ سابقة لتاريخ توقيع عقد الحوالة.
7. 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 بالألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل العقد سارياً ونافذاً بشرط أن تكون تلك التعديلات لا يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات. في حالة ادخال أي تعديل يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات دون الحصول مسبقاً على موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق وأمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية، يقع هذا التعديل باطلاً.
8. يحظر على المحيل القيام بمنح أي مدين أي تخفيض أو خصم في حالة الوفاء المعجل للأقساط المستحقة سواء كان كلياً أو جزئياً.
9. في حالة موافقة المحيل، وإخطار شركة التوريق، على إعادة جدولة الأقساط الخاصة باي مدين داخل محفظة التوريق، يلتزم المحيل بعدم جدولة أي من الأقساط الي مدد تتعدى مدة تاريخ استحقاق/سداد الإصدار/السندات.
10. أن يقوم بإبلاغ المحال إليه وأمين الحفظ المنوط به حفظ وإدارة الإصدار الثالث 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 الثالث من البرنامج السادس وشركة التصنيف الائتماني فوراً بأية أحداث جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على حوالة محفظة التوريق أو حقوق حملة سندات التوريق.
11. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ 2025/1/1 وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة وإيداعها لديه بالبنك بحساب الحصيلة.
12. ان المحفظة المحالة لا تتضمن أي عملية بنظام تمويل عمليات شقلباظ.
13. طبقاً لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي الصادر برقم 18 لسنة 2020 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 62 لسنة 2020 وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
14. يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية محل محفظة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن عدد العقود (51,378) وعدد (74,716) بيانات الشراء بقيمة (623,980,987) جم لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء والعقود المذكورة تخص اصدار سندات التوريق محل تلك المذكورة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الثالث من البرنامج السادس.

4. يقر ويضمن ويتعهد المحال اليه بالآتي:

1. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وأن له أهلية قبول الحوالة محفظة التوريق المحالة إليه وإصدار سندات

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

MOHAMMAD HILAL & WAHID ABDELGAFAR  
bakeritilly  
DA8  
محمد هلال & وحيد عبد الغفار

**EFG Hermes**  
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



15. 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.
16. 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.
17. أن تستخدم الشركة المصدرة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار.
18. 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.
19. 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.
20. تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق الإصدار الثالث من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى السابقة والمستقبلية والالتزام بإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها.
21. 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.
22. تلتزم شركة التوريق بموافقة شركة التصنيف الائتماني بكافة المعلومات والبيانات المطلوبة للتمكن من احتساب التعزيز الائتماني بصورة ربع سنوياً، وذلك لاستيفاء طلبات الهيئة العامة للرقابة المالية.
23. تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسؤولة عن التحصيل وامين الحفظ لكل اصدار من إصدارات البرنامج وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات او العقود المبرمة معهم لكل اصدار من إصدارات البرنامج، واخطار الهيئة في حالة وجود اي اخلال لتلك الالتزامات.
24. تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.
25. الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة محفظة كل اصدار من إصدارات البرنامج انه لم يسبق حوالتها في اي اصدار سابق، ولا توجد عليها اي رهونات او منازعات او قضايا او تعد ضمانات لدى الغير مقابل اي قروض او تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.
26. الالتزام بإرفاق ملف الكتروني يتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب احوالها لإصدار سندات توريق مقابلها وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة حقوق مانعة محالة.
27. الالتزام بتقديم ملف الكتروني للهيئة يتضمن بيانات محافظ التوريق المحالة التي مازالت أصدرتها قائمة وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك بحد اقصى شهر من تاريخه.
28. وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها الى امين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).
29. الالتزام بان تكون محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة، كما ان محفظة التوريق ليست محل لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية وانه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات او امتيازات مترتبة لصالح الغير.

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التوريق محل الإصدار الثالث من البرنامج السادس، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما انها تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة 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 الثالث 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.



٤٦٦٦٠

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



M.H

A.W



DA



DA



### موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ 2024/12/1

أ. الإصدار الأول وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ 2018/11 وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول	2018\11	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك التجاري الدولي	315,000,000	تم الاستهلاك بالكامل	الشريحة +، AA الأولى - الشريحة ، AA الثانية - A الشريحة الثالثة -

ب. البرنامج الأول وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ 2020/5 والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	2020/9	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م.	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م.	بنك مصر	545,000,000	تم الاستهلاك بالكامل	P1

ج. البرنامج الثاني وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ 2021/7 والذي تم إصدار تسع إصدارات منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	2021/9	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	322,550,000	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثاني من البرنامج	2022/8	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	532,600,000	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثالث من البرنامج	2022/12	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	854,500,000	تم الاستهلاك بالكامل	P1

DA

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

**bakertilly**  
61  
18  
محمد هلال & وحيه عبد الغفار  
MOHAMED HILAL & WAHIB ABDEL GHAFFAR  
التجاري الدولي

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

# DRENY & PARTNERS

الذريعي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

181D

## DRENY & PARTNERS

الذريعي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الرابع من البرنامج	2023/3	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	856,500,000	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الخامس من البرنامج	2023/9	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	922,300,000	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السادس من البرنامج	2023/12	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	953,100,000	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السابع من البرنامج	2024/3	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	888,000,000	تم الاستهلاك بالكامل	الشريحة الأولى، P1، الشريحة الثانية P2
الثامن من البرنامج	2024/5	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	616,750,000	220,978,000	الشريحة الأولى، P1، الشريحة الثانية P2
التاسع من البرنامج	2024/6	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	1,152,600,000	416,780,000	الشريحة الأولى، P1، الشريحة الثانية P2

البرنامج الثالث وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ 2021/10 والذي تم إصدار ثلاث إصدارات منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من	2021/12	شركة اي اف جي	شركة اي اف جي	البنك التجاري	790,000,000	182,862,000	AA، الشريحة الأولى، AA، الشريحة الثانية



DA



# DRENY & PARTNERS

الدريتي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

## DRENY & PARTNERS

الدريتي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



البرنامج	التاريخ	شركة اي	شركة اي	الدولي	للحلول التمويلية (ش.م.م.)	للحلول التمويلية (ش.م.م.)
الثاني من البرنامج	2022/9	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	بنك مصر	2,000,000,000	1,041,112,271
الثالث من البرنامج	2023/9	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك العربي الافريقي	1,012,000,000	994,234,000

هـ. البرنامج الرابع وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ 2022/2 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	2022/6	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	بنك مصر	651,200,000	353,039,500	الشريحة الأولى +AA، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة -AA، الشريحة الرابعة A، الشريحة الخامسة -A، الشريحة السادسة +AA، الشريحة السابعة -AA، الشريحة الثامنة A
الثاني من البرنامج	2023/3	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	البنك الأهلي المصري	958,000,000	597,673,000	الشريحة الأولى +AA، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة



**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

# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

## DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

و. البرنامج الخامس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ 2023/3 والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصول	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	2023/3	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	1,423,000,000	270,202,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية A،

ز. البرنامج السادس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ 2024/7 والذي تم إصدار اصدارين فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصول	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	2024/8	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	1,091,900,000	854,124,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية A،
الثاني من البرنامج	2024/11	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	667,300,000	667,300,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2،



DA



DA

