

DRENY & PARTNERS

القانونية
DRENY & PARTNERS
الديق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



مذكرة معلومات

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

اصدار برنامج سندات توريق قصيرة الاجل لمدة سنتين بمبلغ (16,000,000,000 جم) ستة عشر مليار جنيه مصري

الإصدار الثاني من البرنامج السادس بقيمة إجمالية قدرها (667,300,000) جنيه مصري (ستمائة وسبعة وستون مليون وثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير) لمدة 12 شهراً
على النحو التالي:

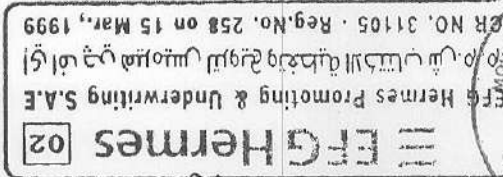
سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (6) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (413,726,000) جم (فقط أربعمائة وثلاثة عشر مليون وسبعمائة وستة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية 100 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 (25.80%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (3) 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 (7) للإصدار والكوبون رقم (5) لمدة (12) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (253,574,000) جم (فقط مائتان وثلاثة وخمسون مليون وخمسمائة وأربعة وسبعون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية 100 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 (26.30%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (3) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون.

وسيتم طرح 100% من قيمة الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات التوريق للخاص وفقاً للقرار رقم 145 لسنة 2021 كما يلي:

90% بحد أقصى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

10% بحد أدنى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعيين أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة 90% الواردة أعلاه حيث لا تتقيد بالنسبة المحددة للحد الأدنى للاكتتاب.



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحويل) المرتبطة بالإصدار الثاني 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

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



٤٦٦٦٠



Aw

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

2

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

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

أطراف الإصدار

محلل المحفظة

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance

VALU*

مدير الإصدار ومروج للإصدار الثاني 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

ضامني تغطية الاكتتاب للإصدار الثاني من البرنامج السادس

EFG Hermes

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

FABMISR

FABMISR
بنك أبوظبي الأول مصر
الاسم: كرم أحمد حسن
الصفة: رئيس أسواق سوق دكال
Debt Capital Markets

الاسم: د.عادل هاشم بو عيسى
الصفة: رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي

أمين الحفظ ومتلقي الاكتتاب للإصدار الثاني من البرنامج السادس



البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

مكتب بيكر تيللي bakertilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال

bakertilly

HILAL & ABDEL GHAFFAR

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



الاسم: محمد هلال
الصفة: الشريك
الاسم الموقع: معتر عبد العزيز الدريني
الصفة: الشريك المؤسس

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

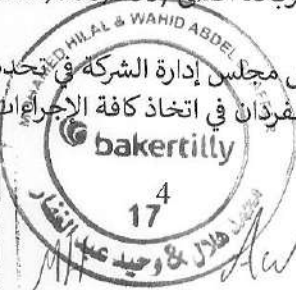


أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس

- 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
14,908,100,000 جم (فقط أربعة عشر مليار وتسعمائة وثمانية مليون ومائة الف 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 الاجل:
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 عامين 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

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



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



لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة يو للتعميل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائنات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج:

تتكون محفظة التوريق المزمع حوالتها خلال مدة البرنامج السادس في قيام شركة يو للتعميل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م ("الشركة المحيلة") بحوالة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (محفظة التوريق) الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين والضمانات الصادرة في مقابلها على سبيل الحصر "سندات إذنيه أو شيكات"، التي يصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة.

الإصدارات السابقة 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 (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها (١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠) جنيه مصري ولم يتم تنفيذ عدد أي استهلاك حتى ٢٠٢٤/١٠/١.

وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق الصادر مقابلها الإصدار الأول من البرنامج السادس مبلغ (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠) 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 الثاني من البرنامج السادس:

لا يوجد أي تعديلات على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج المعتمدة من الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٨/٢٢ وما تضمنته من بيانات إلزامية لأطراف عملية التوريق. 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 للتوريق في حالة الرغبة في الاطلاع على أية بيانات تخص البرنامج أو بيانات لم يتم ذكرها بمذكرة الإصدار الثاني من البرنامج السادس سالف الذكر ببرنامج التوريق وذلك لدي الشركة المصدرة وبنك القاهرة بصفته متلقي الاكتتاب.

هيكل مساهمين شركة التوريق والشركة المحيلة

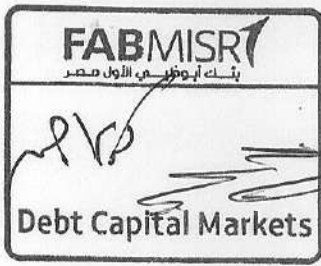
النسبة	شركة التوريق	النسبة	الشركة المحيلة
٪٩٩,٩٩٨	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م	٪٨٩,١٧	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م
٪٠,٠٠١	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م	٪٠,٤٤	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م
٪٠,٠٠١	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م	٪٠,٤٤	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م

DA



DA





DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

		٪٣,٩٠	أي اف جي في ايه ليميتد EFG VA InvestedCo Limited
		٪٦,٠٥	EFG Pay Tech 3100 B.V

أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق والشركة المحيلة

شركة التوريق	الشركة المحيلة
دعاء ماهر بدر عفيفي	فاطمة إبراهيم محمود لطفي
هشام مصطفى عبد المقصود البساطي	وليد محمود عبد المنعم حسونة
مها نبيل ماهر أحمد عيد	علاء محمد العفيفي عبد العظيم العفيفي
طارق عبد المعطي محمد عثمان	احمد أسامة عبد القادر احمد
وليد عماد الدين محمد سلطان	ماجد مصطفى كامل محمد العزب العيوطي
	نهي مجدي محمد محمد رزق
	أميرة محمد علي شريف
	شهاب الدين عبد الله مرزبان
	يسري كامل عبد الخالق حلمي

MED
DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DA



DA





JB

ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق

١- المحيل (منشئ محفظة التوريق):

الاسم: شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance
الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠،
رقم الترخيص بمزاولة النشاط: حاصلة على الترخيص رقم ١٣ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨ بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية
بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي
رقم السجل التجاري: سجل تجاري رقم ٣٤٢٦٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر المميز - بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥
غرض الشركة: مزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.
المركز القانوني وعنوان المراسلات: وحدة رقم (406&407&408&409-vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز
تجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجزيرة.

تزاول الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وذلك من خلال عقود 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 ٢٠/١٠/٢٠٢٤
المبرم فيما بين كلا من شركة يو للتمويل الاستهلاكي وشركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. والمنشور ملخصه في هذه المذكرة تمت
حوالة محفظة التوريق إلى شركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. وذلك لغرض إصدار سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج
السادس في مقابلها وهذه السندات قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم.

وتجدر الإشارة إلى أن الحقوق المحالة بموجب عقد الحوالة والصادر بشأنها سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج السادس
لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها
(٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيهاً مصرياً.

٢- العلاقات المرتبطة

لا يوجد أي عناصر ارتباط مباشرة فيما بينها وبين شركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. بصفتها المجال اليها، إلا أنه يوجد عناصر ارتباط
غير مباشرة بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. U Consumer Finance وشركة أي أف جي للتوريق حيث إن مساهمي
الشركتان مشتركين.
وهم:

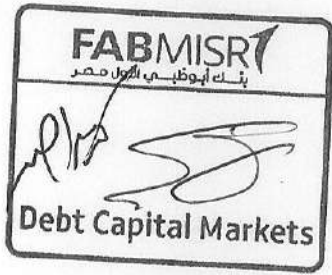
النسبة	شركة التوريق	النسبة	الشركة المحيلة
٪٩٩,٩٩٨	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م.	٪٨٩,١٧	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م.
٪٠,٠٠١	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م.	٪٠,٤٤	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م.
٪٠,٠٠١	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م.	٪٠,٤٤	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م.

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



٣- شركة التوريق (المحال اليه):

أي أف جي للتوريق ش.م.م.

تاريخ التأسيس: ٢٠١٨/٠٢/١١.

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

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

غرض الشركة: توريق الحقوق المالية.

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

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

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

مسئول علاقات المستثمرين: الأستاذة/ ريم جوهر

تليفون: 01062630630 (+2)

التزامات شركة التوريق:

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

• أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً لأحكام قوانين السارية في جمهورية مصر العربية وان لها الصلاحية والأهلية لقبول إحالة محفظة التوريق وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ 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 امين الحفظ والمحصل تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم وبخاصة السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) والإصدار الثاني من البرنامج السادس المودعين لدى نفس امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي.

• إن الشركة قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لإصدار السندات وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين المتأثرة بما في ذلك قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

• الشركة حائزة على التراخيص والموافقات الحكومية اللازمة لمباشرة نشاطها ولا يوجد على الشركة اية مخالفات بشأن هذه التراخيص.

• أن تحافظ الشركة المصدرة على 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 الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.

PA

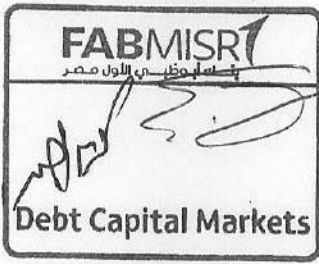
PA

8
bakertilly

9
محمد هلال & وحيد عبد الفتاح

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

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



**DRENY & MED
PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

**DRENY &
PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



AB

- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافذه وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.
- أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.
- لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- انها مستولة 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 مراقبي الحسابات.
- لا يحق للشركة المصدرة إجراء أية تعديلات على مذكرة المعلومات لكل إصدار من إصدارات البرنامج إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني.
- الالتزام بمتابعة اداء أطراف عملية التوريق واطار الهيئة فور حدوث أي اخلال بالالتزامات والواجبات الملقاة عليهم.
- اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل أو أمين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة إخلال المحصل.
- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع 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 وانه سيتم استخدامه في الغرض الوارد بهذه المذكرة.
- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وارسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلتزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بهم من حقوق 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 ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ 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 ابرمتها أو قد تبرمها لاحقا وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
- الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بهذه المذكرة.
- 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، واطار الهيئة في حالة وجود اي

DA

EFG Hermes 01

Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.

Reg.No. 759 on 13 May., 2018



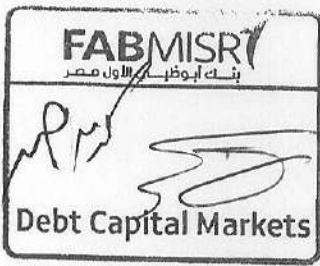
DA

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



DRENY & MED PARTNERS

الدرى وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدرى وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



اخلال 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 كل اصدار من إصدارات البرنامج انه لم يسبق حوالتها في اى اصدار سابق، ولا توجد عليها اى رهونات او منازعات او قضايا او تعد ضمانه لدى الغير مقابل اى قروض او تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.

٤- المستشار القانوني للإصدار:

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

٥- مراقبا الحسابات شركة التوريق:

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

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

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٢٤.

(أ) التزامات الشركة القائمة على التحصيل:

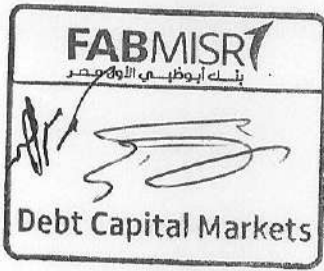
١. تحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فوراً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ - (البنك العربي الافريقي الدولي)، ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠/١٠/٢٠٢٤.

٢. يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين عن سدادها والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ. وموافقة أمين الحفظ بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة.

٣. يلتزم المحصل وفقاً للكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ بالإقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) والاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحفظة التي تم توريدها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة عقد الخدمة والتحصيل.

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





DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

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 التوريد فيه وسدادها لحساب الحصيلة.

٥. يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة 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.

٦. وتلتزم شركة التوريد بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (١٣) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠/١٠/٢٠٢٤.

٧. كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريد للإصدار الثاني من البرنامج السادس عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة توريق أخرى قد أبرم أو قد يبرم لاحقاً عقد خدمة وتحصيل بشأنها، وذلك وفقاً لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولائحته التنفيذية والسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.

٨. الفصل بين الحسابات الخاصة بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) وسوف يتم سداد المستحقات المالية الناشئة عن العقود المشتركة بين تلك الإصدارات بصورة منفصلة ومستقلة وفقاً لفصل الحسابات وكذلك الالتزام باتخاذ الإجراءات التي تمكنه من تحقيق ذلك الفصل، ويتحمل المحصل المسؤولية القانونية في حالة مخالفة ذلك.

٩. 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.

١٠. 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 (١٥) أيام من تاريخ ذلك الوفاء.

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

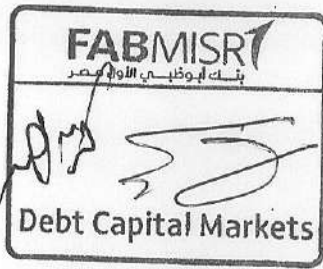
١٤٦٦٦٦. يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الالف من المبلغ الذي لم يتم توريده عن كل سبعة أيام عمل تأخير في التوريد وسدادها لحساب الحصيلة المذكور أعلاه.

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



١٣. مطالبة المدينين بتنفيذ التزاماتهم وفقاً لعقود التمويل الاستهلاكي في حالة إخلالهم 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.

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

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

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

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

- القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الإضافة) في العقود مع المدينين أو توقيع أي ملاحق لها وذلك باستثناء حالة الوفاء الجزئي للأقساط المستحقة على أي من المدينين، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام بألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.

- وفي جميع الأحوال يحظر على المحصل اتخاذ أي إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

(ب) طرق التحصيل:

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

(ت) حالات التأخر في سداد الأقساط المستحقة:

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

(ث) حالات الإخلال في سداد الأقساط المستحقة:

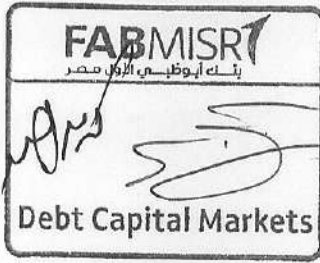
في حالة عدم سداد المدين لقسطين متتاليين من الأقساط الشهرية المستحقة، يكون للمحصل الحق وبدون أي شروط في

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريغ، وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريغ وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



83

الرجوع على المدنين والمطالبه بكامل الأقساط المستحقة على المدين، بالإضافة إلى إيقاف حساب المدنين على التطبيق الإلكتروني الخاص بالمحصل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) وذلك لحين سداد الأقساط المستحقة.

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

- (1) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدنين واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدنين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ فوراً وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في العقود المنشئة للحقوق المحالة وتوريدها إلى أمين الحفظ وتجدر الإشارة ان هناك تدفقات مالية متولدة عن عقود محالة بضماناتها ضمن الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) ضمن متحصلات الإصدار الثاني من البرنامج السادس - وحيث ان المحصل هو ذاته في كلا الإصدارات وكذلك أمين الحفظ، فانه في حالة اخلال المدين في السداد فسوف يكون متأخراً عن سداد المستحقات لتلك الإصدارات وعليه فان اية مبالغ سوف يتم استيفائها من المدين بموجب تلك العقود او الضمانات فسوف يتم سدادها الي كل من الإصدارات سالفه الذكر، كلا بحسب نسبته في تلك المبالغ.
- (2) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم توريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة لإنذار أو تنبيه نتيجة لإخلال المدنين 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 ١٥ يوماً.

(ج) الوفاء المعجل للأقساط المستحقة على المدنين:

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

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

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

- (أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الواردة في المادة الثالثة بموجب عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠/١٠/٢٠٤٠.
- (ب) إخلال المحصل بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- (ج) أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسر أو مفلس أو غير قادر على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.

DA



DA





**DRENY & MED
PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

**DRENY &
PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



AB

- (د) عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واق من الإفلاس.
- (هـ) إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصف على أصوله أو إذا أوقع حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأمين تم ترتيبه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة.
- (و) في حالة قيام المحصل بتحصيل أي مبالغ من المدينين وعدم توريدها فوراً وإبداعها بحساب الحصيلة لدي أمين الحفظ لمدة تزيد عن ثلاثة أيام عمل.
- (ز) في حالة بلوغ إجمالي نسبة الإخلال في سداد المدينين للمستحقات الناشئة عن العقود محل محفظة التوريق نسبة ٥٠٪ من إجمالي الحقوق محل محفظة التوريق القائمة عند تاريخ الإخلال. على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة برد المحصل.
- (ح) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية -بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه- مضافا اليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها ،على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الى حساب الحصيلة و إبلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل. وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقا لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة 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 موسى عليه بعلم الوصول.
- (ي) وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال في خلال مدة ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ إخطار شركة التوريق، يحق لشركة التوريق فسخ عقد الخدمة والتحصيل وذلك بموجب إخطار كتابي للمحصل مسجل وموصى عليه بعلم الوصول وتلتزم شركة التوريق في جميع الأحوال بإخطار أمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات والهيئة العامة للرقابة المالية فوراً بانتهاء العقد ولن ينتج طلب شركة التوريق إنهاء العقد لآثاره إلا بعد تقديم ما يفيد موافقة جماعة حملة سندات التوريق وشركة التصنيف الائتماني والهيئة العامة للرقابة المالية على الإنهاء طبقاً لأحكام المادة (١٣) من عقد الخدمة والتحصيل.
- (ك) وفي حالة إنهاء عقد الخدمة والتحصيل وفقاً لأحكام هذه المادة، يقوم كلاً من شركة التوريق والمحصل، في خلال ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ الإنهاء، بتسوية حساباتهما المتعلقة بحقوق شركة التوريق والمحصل وأية مبالغ أخرى مستحقة لأي من الطرفين وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريق لأمين الحفظ والحصول على مخالصة منه بذلك، على ألا يخل إنهاء عقد الخدمة والتحصيل بحق أي من الطرفين في مطالبة الطرف الآخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام عقد الخدمة والتحصيل أو القانون واجب التطبيق.

٧- أمين الحفظ الإصدار الثاني من البرنامج السادس:

البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م سجل تجاري رقم ١٢٨٨٠٦ بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة إي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠/١٠/٢٠٢٤ (عقد الحفظ) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) رقم ٢٠٠٢/٨/٦ ويبلغ راس المال المدفوع قدره

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي (فقط خمسمائة مليون دولار امريكي لا غير).

التزامات أمين الحفظ:

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

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

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

٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (١٦,٦٨٢,٥٠٠) جم (فقط ستة عشر مليون وستمائة واثنان وثمانون ألف وخمسمائة 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 (2.5)% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

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

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

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

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

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

DA



DA





**DRENY & MED
PARTNERS**

الدرينق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

**DRENY &
PARTNERS**

الدرينق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



JB

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

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

١٠. رد فائض المحفظة إلى شركة التوريق تمهيداً لردها إلى المحيل، طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق، عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب وسداد كافة العمولات والمصاريف. على ان يشترط في رد فائض المحفظة الا تكون المحفظة موضوع إصدار قائم وعلى ان يتم رد الفائض في حدود ما هو غير مشترك/ محال ضمن أي إصدار آخر قائم.

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

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

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

كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:

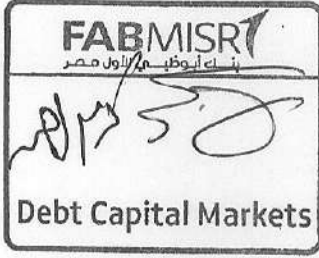
- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



Handwritten signature/initials.

- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاوله 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.

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

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

١٥. يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل 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 التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.

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

١٧. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الثاني من البرنامج السادس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وبأن تقوم بإمسك حسابات منفصلة لكل عملية توريق، وبفصل وعدم دمج أي من الأصول والالتزامات المتعلقة بكل عملية من عمليات التوريق مع بعضها البعض أو مع أي عمليات توريق تقوم بها في المستقبل، وبقيامنا أيضاً بعدم دمج أصول البنك مع أصول والتزامات الشركة. وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس

DA



DA





DRENY & MED
PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



AB

المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

١٨. أنه في حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي) استلام السندات لأمر المشتركة فيما بين كلا من الإصدارات المشار إليها أعلاه التي في حوزة مصرفنا بصفتنا أمين الحفظ وذلك بغرض اتخاذ الإجراءات القانونية، فسوف نقوم بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيداً لموافاتنا بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين. كما سنقوم بالتأكد من استلام المبالغ المستحقة مع قيامنا بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقاً للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين وفقاً للتقرير الشهري موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات والتقرير الشهري يوضح حالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين الذي سيتم موافاتنا بهما من قبل المحصل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي).

١٩. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الثاني 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.

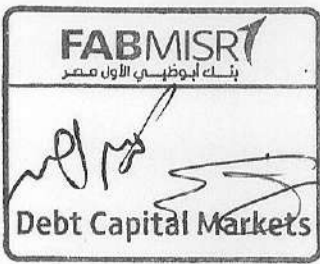
٢٠. ويقوم أمين الحفظ بعد الحصول على موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في حساب الحصيلة والمبالغ المودعة في الحساب الاحتياطي وحساب الفائض في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع تجنب تعارض المصالح كما له أن يهدى إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية للاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على النحو المقرر قانوناً وفقاً للمادة ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وتتحمل شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها منشئ محفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وان يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد اخر المدة ورصيد اخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

٢١. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الثاني 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 او قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الثاني من البرنامج السادس الناتجة عن العقود المودعة طرف امين الحفظ بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) عن حسابات محفظة التوريق للإصدار الثاني من البرنامج السادس أو الإصدارات القائمة الأخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وفي حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الاصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) والإصدار الثاني من البرنامج السادس الذين في حوزة امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين

DA

DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريغ وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريغ وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



AB

الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للاقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين.

المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة يو للتتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحيل وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠.

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة يو للتتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها العميل المؤرخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠.

٣. أصول كافة الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم (٦٠,٥١٠) عقد تمويل استهلاكي محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة يو للتتمويل الاستهلاكي ش.م.م وعملائها، تولد عنه عدد (٨٠,٤٨٠) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة متضمنة عدد (٢٩٠) عمليات تمويل شراء سيارات. وعدد (٦٠,٢٢٢) سندات لأمر، تمثل (٩٢%) من اجمالي الضمانات لبيانات شراء السلع والخدمات وذلك على النحو التالي:

- اصل عدد (٢٥,١٧٤) عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ في نوفمبر ٢٠٢٤ وتمثل مبلغ وقدره (٣٤٩,٢٠٤,٩٦٢) جم بنسبة (٤٣,٥%) من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس والمستندات المثبتة للضمانات المحالة به والمتمثلة في عدد (٢٥,١٧٤) سند لأمر بقيمة (١,٠٠٥,٩٧٦,١٨٤) جنيه مصري بالإضافة الى اصل عدد (١,٣٦٠) شيك بنكي قابل للتظهير لشركة التوريق بالنسبة لعقود تمويل السيارات تمثل (٨%) من اجمالي الضمانات.

- اصل عدد (٢٨٨) عقد تمويل سيارات ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٤، وتمثل مبلغ وقدره (٦٧,١٠٤,٠٢٢) جم بنسبة (٨,٤%) من حجم محفظة الإصدار.

- اصل عدد (٧,٥٩٢) عقد ضمن مستندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره (٩١,٥٨٩,٣٩٥) جم بنسبة (١١,٤%) من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الى عدد (٧,٥٩٢) سند لأمر بقيمة (٣٧٢,٠٩٢,٤٩٩) جنيه مصري.

- اصل عدد (٦,٤٩٣) عقد ضمن مستندات (الإصدار السابع من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٣/١٩) وتمثل مبلغ وقدره (٧٤,٧٥١,٩٧٥) جم بنسبة (٩,٣%) من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الى عدد (٦,٤٩٣) سند لأمر بقيمة (٣٣٦,٩٢٠,٩١٥) جنيه مصري.

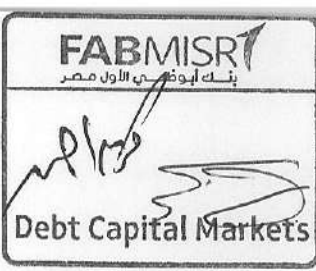


٤٦١٦

DA

DA





DRENY & MED PARTNERS

الدرجة: مشكاه المعاطة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدرجة: مشكاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



AB

- اصل عدد (٦,٤٣٧) عقد ضمن مستندات (الإصدار الثامن من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٥/١٦) وتمثل مبلغ وقدره (٦٩,٨٥٦,٧٢٩) جم بنسبة (٨,٧) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٦,٤٣٧) سند لأمر بقيمة (٣٠٠,٧١٣,٠٧٥) جنيه مصري.
- اصل عدد (٦,٢٤٤) عقد ضمن مستندات (الإصدار التاسع من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٦/٢٦) وتمثل مبلغ وقدره (٦٥,٤٦٠,٦٧٠) جم بنسبة (٨,٢) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٦,٢٤٤) سند لأمر بقيمة (٢٥٩,٧٢٥,٢٢٣) جنيه مصري.
- اصل عدد (٨,٢٨٢) عقد ضمن مستندات (الإصدار الأول من البرنامج السادس) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره (٨٤,٨٦٧,٥٥٧) جم بنسبة (١٠,٦) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٨,٢٨٢) سند لأمر بقيمة (٣٦١,٥٨٥,٠٠٣) جنيه مصري.

كافة تلك العقود تغطي اجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الثاني من البرنامج السادس مبلغ وقدره (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م.

٥. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق المحالة.
٦. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكنتاب في برنامج سندات التوريق قصيرة الأجل - الإصدار الثاني من البرنامج السادس - مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
٧. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة اي اف جي للتوريق وشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance.
٨. ملف الكتروني ببيان من الشركة المحيلة (يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريق والرقم القومي والحد الائتماني الممنوح له والقيمة المستخدمة من الحد الائتماني وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين ومواعيد استحقاقها والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق والخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس فقط.

حالات إنهاء عقد أمين الحفظ

٢٢. ينتهي عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم مع أمين الحفظ بانتهاء مدة سندات التوريق وحصول حملة سندات التوريق على كافة حقوقهم ورد ما قد يكون فائضاً من الأموال بمحفظة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها للمحيل طبقاً لأحكام القانون وكذا عقد حوالة محفظة التوريق. على ان يشترط في رد فائض المحفظة الا تكون المحفظة موضوع إصدار قائم وعلى ان يتم رد الفائض في حدود ما هو غير مشترك/ محال ضمن أي إصدار آخر قائم.

٢٣. 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.

٢. ومع مراعاة وجوب اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء العقد، يكون لأي طرف من طرفي عقد حفظ وإدارة

DA



DA





JB

الأوراق المالية الحق في إنهائه وفقاً للآتي:

- في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة (3) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه.
- في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم الشركة بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل 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 الثاني من البرنامج السادس ومروج الاكتتاب:

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

وتتعهد بأنها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحرص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج 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 الثاني من البرنامج السادس:

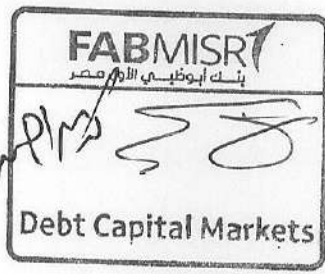
شركة اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٩٩٩/٠٣/١٥.

بنك أبو ظبي الأول مصر ش.م.م. المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب بموجب القرار رقم ١٢٣٦ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٢٠١٩/١٠/٧ وتعديله بموجب القرار رقم ١٧٥١ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ٢٠٢٣/٧/١٣.

DA

DA





DRENY & MED
PARTNERS

بني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY &
PARTNERS

البرقي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



JB

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

٧. البنك متلقي الاكتتاب:

(العربي الافريقي 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 ٢٠٢٤/١١/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب) وتحويلها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.

٨. مسئول الاتصال

الاسم	شركة التوريق	الشركة المحصلة	أمين الحفظ
ريم جوهر	rgohar@efg-hermes.com	عبد الرحمن عامر	محمد عبد الرؤوف
رقم المحمول	(+2) 01062630630	+201149320111	(+2)01008042429
المسمى الوظيفي	موظف عمليات	محلل مالي	مسئول إدارة أمناء الحفظ



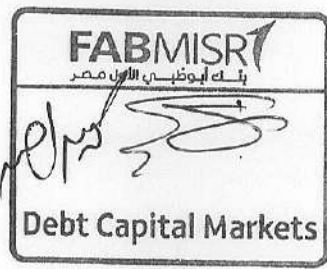
٤٦٦٦*

DA



DA





**DRENY & MED
PARTNERS**

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

ثالثاً: بيانات الإصدار الثاني من البرنامج السادس

- رقم الإصدار:
- الإصدار الثاني من البرنامج السادس لشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م.
- القيمة الاسمية للسند:
- قيمة إسمية (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
- القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:
- (٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري.

العائد	عدد السندات محل الشريحة	قيمة الشريحة من مبلغ الإصدار (جم)	رقم الشريحة
25.80%	٤,١٣٧,٢٦٠	٤١٣,٧٢٦,٠٠٠	الشريحة الأولى (أ)
26.30%	٢,٥٣٥,٧٤٠	٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	الشريحة الثانية (ب)
	٦,٦٧٣,٠٠٠	٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠	الإجمالي

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

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

- قرار مجلس إدارة الشركة المصدرة على أحكام وشروط الإصدار الثاني من البرنامج السادس:
- وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠ بـ الإجماع على الآتي:

٦٦٠ إصدار سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بحد أقصى (٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠) جنيه تصدر على شريحتين وذلك على النحو التالي:

سندات الشريحة الأولى (أ) بقيمة إجمالية قدرها (٤١٣,٧٢٦,٠٠٠) جم وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (25.80%) لمدة (٦) أشهر.
سندات الشريحة الثانية (ب) بقيمة إجمالية قدرها (٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠) جم وذات عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30%) لمدة (١٢) أشهر.

ويتم طرح ١٠٠% من السندات طرحاً خاصاً على أن تكون هذه السندات مقابل محفظة توريق تبلغ قيمتها الإجمالية بحد أقصى (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جم وقيمتها الحالية بحد أقصى (٧٣٧,٥٢٩,٧٨٣) جنيه مصري على أساس معدل خصم متغير يتراوح ما بين (25.99%) و(26.30%) سنوياً وتحتسب (شهرياً) ذلك طبقاً للمذكور بعالية.

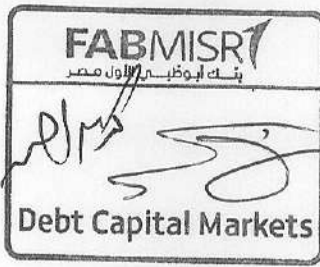
كما قرر المجلس الموافقة على تفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب منفردان أو من يفوضهما في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الثاني من البرنامج

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

البنك كالمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

البنك وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

السادس بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance بصفتها محيلة لمحفظه التوريد وما يتعلق بها من حقوق وضمائنات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها وذلك بشرط الا يترتب علي هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار.

■ الغرض من الاصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظه 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 ٢٠٢٤/١٠/٢٠ والمنشور ملخصه بالمذكرة.

■ نوع الإصدار:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع لمدة (١٢) شهرا قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥).

طرح خاص للسندات وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات على النحو التالي

- ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
- ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

■ كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي بحد اقصى لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناء على تعليمات شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظه التوريد المحالة إلى المحيل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) والبالغ قدرها (٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري، علي ان يتم خصم المبالغ المحصلة فعليا من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظه التوريد المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من ٢٠٢٤/١١/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب).

■ ٤.٦.٦ نوع الاكتتاب:

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

■ الاكتتاب في السندات:

١٠٠٪ من قيمة السندات المصدرة على (شريحتين) يتم طرحها على النحو التالي:
يتم طرح ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية. كما يتم طرح ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريد المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

■ فترة العائد ومواعيد سداده:

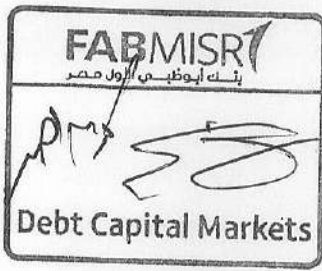
يحتسب العائد من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف بعد ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق

DA



DA





DRENY & PARTNERS M.E.D

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون، مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث تنتهي في أول يوم عمل رسمي تال، ويصرف الكوبون في يوم الأخير من الشهر، ويمكن لحاملي السندات الاطلاع على المعلومات الخاصة بتوزيع الكوبونات من خلال شاشات الافصاح بالبورصة المصرية.

التسجيل في الحفظ المركزي:

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

الإصدار الثاني من البرنامج السادس مقسمة على شريحتين:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ (٤١٣,٧٢٦,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (٦) شهراً وعائد ثابت يبلغ (25.80) %.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت (26.30) %.

القيود بالبورصة المصرية:

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

الإصدار الثاني من البرنامج السادس مقسمة على شريحتين:

- الشريحة الاولى (أ) بمبلغ (٤١٣,٧٢٦,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (٦) شهراً وعائد ثابت يبلغ (25.80) %.
- الشريحة الثانية (ب) بمبلغ (٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت (26.30) %.

سعر العائد:

- الشريحة الاولى (أ) ذات عائد ثابت (25.80) %.
- الشريحة الثانية (ب) ذات عائد ثابت يبلغ (26.30) %.

أحكام وشروط الشريحة (أ)

قيمة الشريحة : ٤٦١٦٠٠٠
(٤١٣,٧٢٦,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (62%) من إجمالي قيمة الإصدار.

٢. مدة السندات:

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

٣. عدد السندات:

(٤,١٣٧,٢٦٠) سند.

DA



DA





DRENY & MED
PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية
DRENY & PARTNERS



AB

٤. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (أ) :

(P1)

٥. القيمة الإسمية للسند:

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

٦. سعر الإصدار:

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

٧. مصاريف الإصدار:

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

٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

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

٩. سعر العائد:

عائد سنوي ثابت يبلغ (25.80) %.

١٠. السداد / الاستهلاك:

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

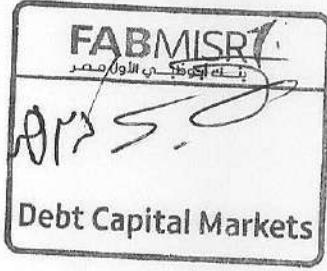
نسبة القيمة المتبقية	نسبة الاستهلاك	القيمة المتبقية (جم)	الاستهلاك (جم)	الفترة
100.00%	0.00%	٤١٣,٧٢٦,٠٠٠	.	
100.00%	0.00%	٤١٣,٧٢٦,٠٠٠	.	
38.59%	61.41%	١٥٩,٦٥٦,٣٩٨	-٢٥٤,٠٦٩,٦٠٢	
17.01%	21.58%	٧٠,٣٥٥,٩٥٦	-٨٩,٣٠٠,٤٤٢	
0.08%	16.92%	٣٣٥,٥١٨	-٧٠,٠٢٠,٤٣٨	
0.00%	0.08%	.	-٣٣٥,٥١٨	
	100.00%	.	-٤١٣,٧٢٦,٠٠٠	الإجمالي

DA



DA



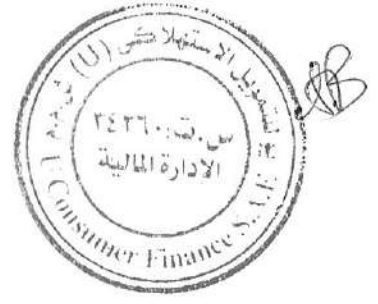


DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



أحكام وشروط الشريحة (ب)

1. قيمة الشريحة :
(٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (38%) من إجمالي قيمة الإصدار.
 2. مدة السندات:
(١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
 3. عدد السندات:
(٢,٥٣٥,٧٤٠) سند.
 4. تصنيف الملاءة الائتمانية للشريحة (ب):
(P2)
 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 ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.
 7. مصاريف الإصدار:
(٠.٠٥%) من القيمة الإسمية للسند والتي تمثل (٥) قروش للسند الواحد يتم سدادها بواسطة المكتتبين. ويتم توريد تلك المصاريف الى حساب الحصيلة فور غلق باب الاكتتاب.
 8. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:
(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (٥) قروش كمصاريف إصدار بإجمالي (١٠٠,٠٥) جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.
 9. سعر العائد:
عائد سنوي ثابت يبلغ (26.30) %.
١٠. السداد / الاستهلاك:
تسدد / تستهلك الشريحة (ب) في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (6) قسط بحد أقصى تبدأ من (٧) ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاك المتوقعة لكل شريحة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند (رقم ١٠) (السداد/الاستهلاك)) 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:

الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
١	٠	٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	0.00%	100.00%
٢	٠	٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	0.00%	100.00%

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والقانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



100.00%	0.00%	٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	.	٣
100.00%	0.00%	٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	.	٤
100.00%	0.00%	٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	.	٥
100.00%	0.00%	٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	.	٦
60.02%	39.98%	١٥٢,١٩٧,٩٤٣	-١٠١,٣٧٦,٠٥٧	٧
41.45%	18.57%	١٠٥,٠٩٦,٧٩٦	-٤٧,١٠١,١٤٧	٨
21.55%	19.90%	٥٤,٦٣٧,٠٦٥	-٥٠,٤٥٩,٧٣١	٩
3.49%	18.05%	٨,٨٦٠,٧٦٣	-٤٥,٧٧٦,٣٠٢	١٠
0.00%	3.49%	.	-٨,٨٦٠,٧٦٣	١١
0.00%	0.00%	.	.	١٢
	100.00%	.	-٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	الإجمالي

مكان سداد الكوبونات:

ويصرف الكوبون في يوم (الخير) 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:

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

٣٦٥

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

معدل حالات الإخلال:

لا يوجد حالات إخلال كلي بالنسبة للعقود محل محافظة التوريق وذلك من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الاقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد ٤٦٦٦٠٠ الحوالة.

مصادر سداد السندات:

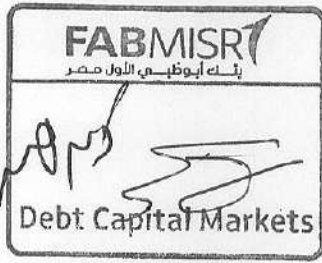
- المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المحالة.
- ما يسدده المكتتبين من مبالغ كمصاريف إصدار.

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريفي
DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



AB

- 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 (8.90%) بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠ تبلغ قيمتها الإجمالية (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٧٣٧,٥٢٩,٧٨٣) جنيه مصري وعلى أساس متوسط معدل خصم يتراوح ما بين (25.99)% و (26.30)% ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً يستحق لحملة السندات بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره (٧٢٦,٦٧٤,٧٨٣) جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستحقة على المدينين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في الحساب العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين، تصبح القيمة الحالية للمحفظة ومكوناتها مبلغ وقدره (٧٣٢,٤٤٩,٣٥٠) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (8.90%) من قيمة الإصدار بعد خصم العمولات والمصاريف، والذي يمثل ضماناً إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم ٣١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريق	جم (٧٣٧,٥٢٩,٧٨٣)
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (١٠,٨٥٥,٠٠٠)
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحساب القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم	جم (٧٢٦,٦٧٤,٧٨٣)

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



SB

خصمها من حصيلة المحفظة	
قيمة الإصدار	(667,300,000) جم
تعزير ائتماني داخلي نسبته (8.90%)، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	(8.90) %

(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 (16,682,000) جم (فقط ستة عشر مليون وستمائة واثنان وثمانون ألف وخمسمائة 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 ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة للجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم.

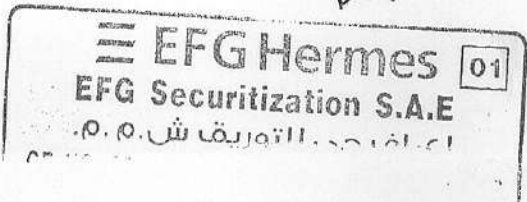
■ إقصاحات محيل المحفظة:

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

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

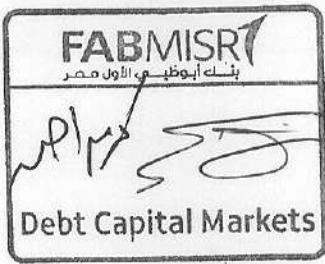
٣. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ملتزمة بالتوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس

DA



DA





إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.

يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن بيانات الشراء أو عقود تمويل السيارات أو عقود السلع والخدمات الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق سابقة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من أن بيانات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق الإصدار الثاني من البرنامج السادس محل تلك المذكرة.

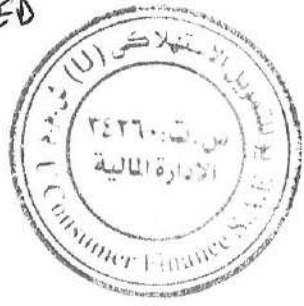
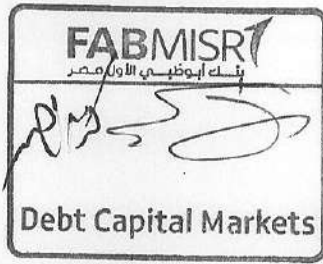


DA



DA





LB

رابعاً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختبار محفظة التوريق

تتمثل محفظة التوريق محل الإصدار الثاني من البرنامج السادس في كافة الحقوق المالية والمستحقات آجلة الدفع الناشئة عن قيام المدينين بشراء سلع وخدمات عن طريق استخدام لجزء من حد التمويل الاستهلاكي الممنوح لهم من الشركة المحيلة بموجب عدد (٦٠,٥١٠) عقود التمويل الاستهلاكي، تولد عنهم (٨٠,٤٨٠) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بمبلغ (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠)، متضمنة عدد (٢٩٠) عمليات تمويل شراء سيارات بمبلغ (٦٧,١٠٤,٠٢٢) والمستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (٦٠,٢٢٢) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (١,٣٦٠) شيك بنكي قابل للتظهير لشركة التوريق بالنسبة لعقود تمويل السيارات، والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم إبرامها بين المحيل وعملائه (ويشار إليهم فيما بعد "بالمدينين") وتتمثل في:

- عدد (٢٥,١٧٤) عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٤ وتمثل مبلغ وقدره (٣٤٩,٢٠٤,٩٦٢) جم بنسبة (٤٣,٥) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٢٥,١٧٤) سند لأمر بقيمة (١,٠٠٥,٩٧٦,١٨٤) جنيه مصري.

- عدد (٧,٥٩٢) عقد ضمن مستندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره (٩١,٥٨٩,٣٩٥) جم بنسبة (١١,٤) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٧,٥٩٢) سند لأمر بقيمة (٣٧٢,٠٩٢,٤٩٩) جنيه مصري.

- عدد (٦,٤٩٣) عقد ضمن مستندات (الإصدار السابع من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٣/١٩) وتمثل مبلغ وقدره (٧٤,٧٥١,٩٧٥) جم بنسبة (٩,٣) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٦,٤٩٣) سند لأمر بقيمة (٣٣٦,٩٢٠,٩١٥) جنيه مصري.

- عدد (٦,٤٣٧) عقد ضمن مستندات (الإصدار الثامن من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٥/١٦) وتمثل مبلغ وقدره (٦٩,٨٥٦,٧٢٩) جم بنسبة (٨,٧) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٦,٤٣٧) سند لأمر بقيمة (٣٠٠,٧١٣,٠٧٥) جنيه مصري.

- عدد (٦,٢٤٤) عقد ضمن مستندات (الإصدار التاسع من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٦/٢٦) وتمثل مبلغ وقدره (٦٥,٤٦٠,٦٧٠) جم بنسبة (٨,٢) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٦,٢٤٤) سند لأمر بقيمة (٢٥٩,٧٢٥,٢٢٣) جنيه مصري.

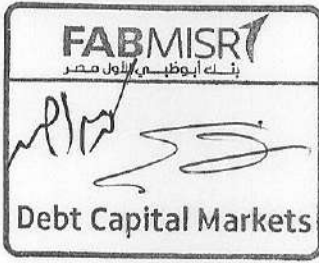
- عدد (٨,٢٨٢) عقد ضمن مستندات (الإصدار الأول من البرنامج السادس) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره (٨٤,٨٦٧,٥٥٧) جم بنسبة (١٠,٦) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٨,٢٨٢) سند لأمر بقيمة (٣٦١,٥٨٥,٠٠٣) جنيه مصري.

DA



DA





DRENY & M&P
PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه
للحماة والاستشارات القانونية



- عدد (٢٨٨) عقد تمويل سيارات ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٤، وتمثل مبلغ وقدره (٦٧,١٠٤,٠٢٢) جم بنسبة (٨,٤)% من حجم محفظة الإصدار.

كافة تلك العقود تغطي إجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الثاني من البرنامج السادس مبلغ وقدره (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م

نوع التمويل	المبلغ	النسبة
سلع وخدمات	٧٣٥,٧٣١,٢٨٨	٩١,٦%
تمويل شراء سيارات	٦٧,١٠٤,٠٢٢	٨,٤%
المجموع	٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	١٠٠%

وتتكون محفظة التوريق من عدد (٦٠,٥١٠) عقد تمويل استهلاكي تولد عنهم عدد (٨٠,٤٨٠) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة متضمنة عدد (٢٩٠) عمليات تمويل شراء سيارات تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

أ- لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
ب- لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الاقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن (٣٠) يوم.

ج- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الثاني من البرنامج السادس (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري وقيمتها الحالية تبلغ (٧٣٧,٥٢٩,٧٨٣) جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين نسبة (25.99%) - (26.30%) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبون بناءً على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة (٧٣٢,٤٤٩,٣٥٠) جنيه مصري.

٢- تتسم محفظة التوريق بالآتي:

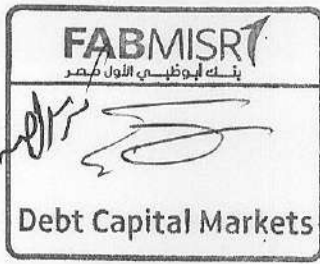
أ- أنها قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع عملائه من المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
ب- يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنيه المصري من خلال قنوات الدفع المعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني والموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance (المحيل) والتي تشمل على سبيل الحصر قنوات السداد النقدي بمقر الشركة المحيلة والسداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت من خلال التطبيق الإلكتروني الخاص بالشركة. علي انه يحق

DA



DA





MED
DRENY &
PARTNERS

الدريفي و
DRENY &
PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



AB

- للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الالكتروني للشركة.
- ج- كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق.
- د- كافة اتفاقيات وعقود التمويل وعقود السيارات تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- هـ- تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي (١٠) سنوات من تاريخ التوقيع على العقد.
- و- جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق مضمونة بنسبة ١٠٠٪ بأوراق تجارية متمثلة في سندات لأمر وشيكات بنكية بإجمالي عدد (٦١,٥٩٠).
- ز- المستندات المثبتة للضمانات المحالة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (٦٠,٢٢٢) سند لأمر باسم الشركة بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (١,٣٦٠) شيك بنكي قابلة للتظهير بالنسبة لعقود تمويل السيارات.
- ح- جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (2017/12) حتى (2024/09) وقد تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة ولا تتضمن أي من تلك العقود المكونة للمحفظة عمليات شقلباظ أو تمويل لعمليات شقلباظ.
- ط- يبلغ الحد الأقصى لأي عميل عدد (1) عقد بنسبة تمويل تبلغ (0.6) % من إجمالي قيمة المحفظة.
- ي- تبلغ نسبة السلع التي يمكن الرجوع عليها (٠) % من إجمالي المحفظة، بينما تبلغ السلع التي لا يمكن الرجوع عليها نسبة (١٠٠) %.
- ك- تولد محفظة التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٤/١١ وتنتهي في ٢٠٢٥/١٠.
- ل- أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

الفترة	النسبة (تقريباً)	إجمالي المتحصلات (جم)	الشهر والسنة
١	13%	١٠٨,١٢٥,٦٩٢	11/30/2024
٢	13%	١٠٨,١٢٥,٦٩٢	12/31/2024
٣	13%	١٠٨,١٥٩,٢٥٣	1/31/2025
٤	12%	٩٦,١٣٥,٣٦٤	2/28/2025
٥	9%	٧٠,٨٨٦,١٦٠	3/31/2025
٦	7%	٥٤,٩٢٣,٥٧٢	4/30/2025
٧	7%	٥٣,٥٩٦,٨٠١	5/31/2025
٨	6%	٤٩,٩٩٧,٦٣٠	6/30/2025
٩	6%	٥٠,٢٨٠,٠١١	7/31/2025
١٠	6%	٤٥,٨٢٣,٤٣٦	8/31/2025
١١	4%	٣٢,١٠٦,٠٧٤	9/30/2025
١٢	3%	٢٤,٦٧٥,٦٢٥	10/31/2025
الإجمالي	100.00%	٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	

م- إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري لا غير والمتمثلة في الفترة من

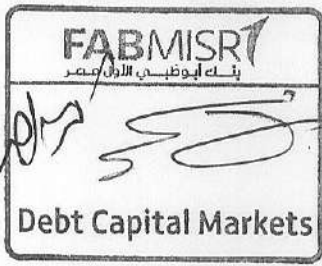
DA



DA

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 22510 - Reg.No. 750 on 13 Mar. 2010

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



AB

٢٠٢٤/١١/١١ وتنتهي في ٢٠٢٥/١٠/٣١

- ن- أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع (بيانات شراء وعمليات تمويل سيارات) الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس لم يسبق إصدار أيه سندات توريق لها مسبقاً ولم يتم إصدار أيه حوالة حقوق للمحافظة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس.
- س- أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع (بيانات شراء وعمليات تمويل سيارات) وضمائنها الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس لن يصدر لها سندات توريق لاحقاً ولن يتم إصدار أيه حوالة حقوق للمحافظة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس لحين إتمام سداد كامل المديونية المستحقة من جانب المدينين على كافة الإصدارات.
- ع- أن أمين الحفظ في كافة الإصدارات السابقة والإصدار الثاني من البرنامج السادس هو البنك العربي الأفريقي الدولي وأنها تقر بأن كافة الإصدارات المستقبلية التي قد تصدر من جانب شركة يو للتمويل الاستهلاكي ستظل مع ذات أمين الحفظ دون تغييره.
- ف- في تاريخ نفاذ الحوالة الحقوق المالية محل العقود (بيانات شراء وعمليات تمويل سيارات) المكونة للمحافظة محل الإصدار ليست موضوعاً لأي حوالة في إصدار توريق قائم.
- ص- جميع الحقوق المالية محل عقود المحافظة (بيانات شراء وعمليات تمويل سيارات) لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق سابقة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير وليست ضماناً لأي عملية تمويل أخرى للشركة المحبلة.
- ق- لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محافظة التوريق.
- ر- لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحافظة.
- ش- تنتهي مدة محافظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداد معجل وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود المنشئة للحقوق محل المحافظة وكذا فائض المحافظة إلى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصروفات.

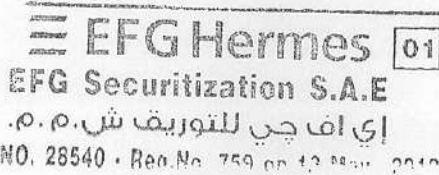


٤٦٦٦ توصيف محافظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس

تتكون المحافظة من عدد (٦٠,٥١٠) عقد تمويل استهلاكي تولد عنها عدد (٨٠,٤٨٠) عمليات شراء سلع وخدمات منشئ للحقوق متضمنة عدد (٢٩٠) عمليات تمويل شراء سيارات، بقيمة إجمالية (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٧٣٧,٥٢٩,٧٨٣) جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم يتراوح بين بنسبة (25.99%) - (26.30%) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحافظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحافظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحافظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحافظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ (٧٣٢,٤٤٩,٣٥٠) جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٤/١٠/٢٠ تتمثل في:

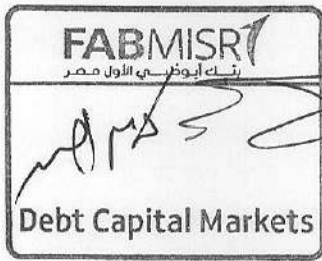
- اصل عدد (٢٥,١٧٤) عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ في نوفمبر ٢٠٢٤ وتمثل مبلغ وقدره (٣٤٩,٢٠٤,٩٦٢) جم بنسبة (٤٣,٥)% من حجم محافظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس والمستندات المثبتة للضمانات المحالة به والمتمثلة في عدد (٢٥,١٧٤) سند لأمر بقيمة (١,٧٧٦,١٨٤) جنيه مصري بالإضافة الى اصل عدد (١,٣٦٠) شيك بنكي

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



JB

- قابل للتظهير لشركة التوريق بالنسبة لعقود تمويل السيارات تمثل (٨%) من أجمالي الضمانات.
- اصل عدد (٢٨٨) عقد تمويل سيارات ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٤، وتمثل مبلغ وقدره (٦٧,١٠٤,٠٢٢) جم بنسبة (٨,٤%) من حجم محفظة الإصدار.
 - اصل عدد (٧,٥٩٢) عقد ضمن مستندات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره (٩١,٥٨٩,٣٩٥) جم بنسبة (١١,٤%) من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٧,٥٩٢) سند لأمر بقيمة (٣٧٢,٠٩٢,٤٩٩) جنيه مصري.
 - اصل عدد (٦,٤٩٣) عقد ضمن مستندات (الإصدار السابع من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٣/١٩) وتمثل مبلغ وقدره (٧٤,٧٥١,٩٧٥) جم بنسبة (٩,٣%) من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٦,٤٩٣) سند لأمر بقيمة (٣٣٦,٩٢٠,٩١٥) جنيه مصري.
 - اصل عدد (٦,٤٣٧) عقد ضمن مستندات (الإصدار الثامن من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٥/١٦) وتمثل مبلغ وقدره (٦٩,٨٥٦,٧٢٩) جم بنسبة (٨,٧%) من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٦,٤٣٧) سند لأمر بقيمة (٣٠٠,٧١٣,٠٧٥) جنيه مصري.
 - اصل عدد (٦,٢٤٤) عقد ضمن مستندات (الإصدار التاسع من البرنامج الثاني) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٦/٢٦) وتمثل مبلغ وقدره (٦٥,٤٦٠,٦٧٠) جم بنسبة (٨,٢%) من حجم محفظة الإصدار اثناني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٦,٢٤٤) سند لأمر بقيمة (٢٥٩,٧٢٥,٢٢٣) جنيه مصري.
 - اصل عدد (٨,٢٨٢) عقد ضمن مستندات (الإصدار الأول من البرنامج السادس) لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره (٨٤,٨٦٧,٥٥٧) جم بنسبة (١٠,٦%) من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (٨,٢٨٢) سند لأمر بقيمة (٣٦١,٥٨٥,٠٠٣) جنيه مصري.

كافة تلك العقود تغطي اجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الثاني من البرنامج السادس مبلغ وقدره (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ويتم تحليلها كالاتي:

تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

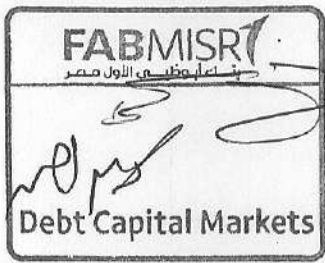
المحافظة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
القاهرة	420,378,732	30,432	50.29%	52.36%
الجيزة	191,524,219	14,725	24.33%	23.86%

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

10.90%	11.71%	7,088	87,498,036	الإسكندرية
2.18%	2.62%	1,583	17,463,616	القليوبية
1.43%	1.79%	1,085	11,481,075	الغربية
1.02%	1.08%	653	8,188,098	الشرقية
0.95%	0.91%	551	7,604,353	الدقهلية
0.61%	0.66%	402	4,889,761	البحيرة
0.46%	0.53%	321	3,674,122	أسيوط
0.58%	0.69%	417	4,636,242	الإسماعيلية
0.50%	0.53%	319	3,984,782	المنوفية
0.67%	0.37%	221	5,389,024	دمياط
0.23%	0.29%	174	1,884,475	كفر الشيخ
0.15%	0.23%	138	1,227,432	المنيا
0.78%	0.52%	316	6,287,394	البحر الاحمر
0.59%	0.59%	357	4,763,105	بورسعيد
0.94%	1.25%	759	7,585,214	السويس
0.38%	0.14%	83	3,072,371	مطروح
0.09%	0.11%	67	691,108	أسوان
0.15%	0.19%	112	1,237,283	بني سويف
0.17%	0.13%	78	1,349,826	سوهاج
0.24%	0.21%	130	1,929,741	الفيوم
0.46%	0.53%	319	3,666,697	الغردقة
0.08%	0.09%	57	603,728	قنا
0.08%	0.08%	51	621,677	الأقصر
0.05%	0.05%	31	407,823	جنوب سيناء
0.10%	0.06%	36	764,797	شمال سيناء
0.00%	0.01%	5	30,579	الوادي الجديد
100%	100%	60,510	802,835,310	الإجمالي

- تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

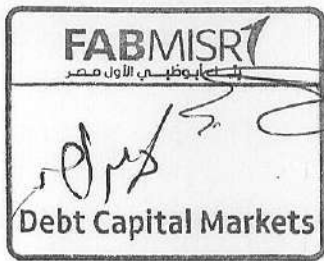
النسبة	العدد	الضمانة
٪٨	١,٣٦٠	شيكات بنكية (بالنسبة لعقود تمويل سيارات)



DA



DA



DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

		ضمن الإصدار الثاني من البرنامج السادس
٩٢٪	٦٠,٢٢٢	سندات لأمر (بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات)

- تحليل المحفظة حسب الضمانة (سندات لأمر):

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عمليات الشراء	عدد السندات لأمر	سندات لأمر
٤٧.٥٪	٤١.٨٪	٣٤٩٢٠,٤٩٦٢	٣٠,٠٤٦	٢٥١٧٤	سندات لأمر ضمن الإصدار الثاني من البرنامج السادس
١٢.٤٪	١٢.٦٪	٩١٥٨٩٣٩٥	١١,٤٣٣	٧,٥٩٢	سندات لأمر ضمن الإصدار الأول من البرنامج الخامس
١٠.٢٪	١٠.٨٪	٧٤٧٥١٩٧٥	٩,٥٢١	٦,٤٩٣	سندات لأمر ضمن الإصدار السابع من البرنامج الثاني
٩.٥٪	١٠.٧٪	٦٩٨٥٦٧٢٩	٨,٨١٣	٦,٤٣٧	سندات لأمر ضمن الإصدار الثامن من البرنامج الثاني
٨.٩٪	١٠.٤٪	٦٥٤٦٠,٦٧٠	٩,٠١٧	٦,٢٤٤	سندات لأمر ضمن الإصدار التاسع من البرنامج الثاني
١١.٥٪	١٣.٨٪	٨٤٨٦٧٥٥٧	١١,٣٦٠	٨,٢٨٢	سندات لأمر ضمن الإصدار الأول من البرنامج السادس
١٠٠٪	١٠٠٪	٧٣٥,٧٣١,٢٨٨	٨٠,١٩٠	٦٠,٢٢٢	الإجمالي

- تحليل المحفظة حسب نوع التمويل:

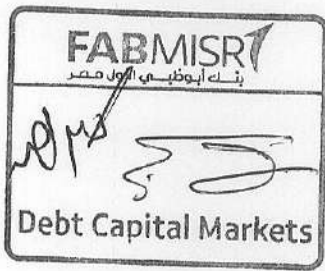
قيمة المعاملات جم	عدد المعاملات	عدد العقود	نوع التمويل محل العقود
٧٣٥,٧٣١,٢٨٨	٨٠,١٩٠	٥٩,٩٤٢	سلع وخدمات (بيانات شراء)
٦٧,١٠٤,٠٢٢	٢٩٠	٢٨٨	تمويل سيارات
٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	٨٠,٤٨٠	٦٠,٥١٠	المجموع

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

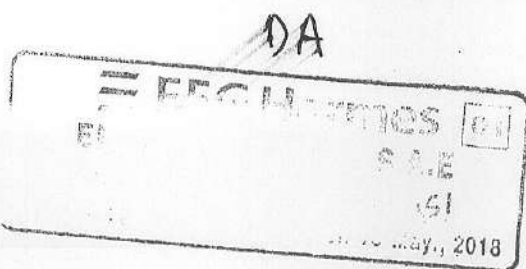


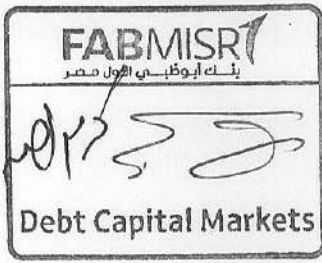
JB

- تحليل المحفظة وفقا للعقود المحالة:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد بيانات الشراء المتولدة عن العقود	عدد عقود التمويل الاستهلاكي	العقود
٥١,٩%	٣٧,٧%	٤١٦,٣٠٨,٩٨٤ جم	٣٠,٣٣٦	٢٥,٤٦٢	عقود مودعة ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس
١١,٤%	١٤,٢%	٩١,٥٨٩,٣٩٥ جم	١١,٤٣٣	٧,٥٩٢	عقود مودعة ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس
٩,٣%	١١,٨%	٧٤,٧٥١,٩٧٥ جم	٩,٥٢١	٦,٤٩٣	عقود مودعة ضمن مستندات الإصدار السابع من البرنامج الثاني
٨,٧%	١١%	٦٩,٨٥٦,٧٢٩ جم	٨,٨١٣	٦,٤٣٧	عقود مودعة ضمن مستندات الإصدار الثامن من البرنامج الثاني
٨,٢%	١١,٢%	٦٥,٤٦٠,٦٧٠ جم	٩,٠١٧	٦,٢٤٤	عقود مودعة ضمن مستندات الإصدار التاسع من البرنامج الثاني
١٠,٦%	١٤,١%	٨٤,٨٦٧,٥٥٧ جم	١١,٣٦٠	٨,٢٨٢	عقود مودعة ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السادس
١٠٠%	١٠٠%	٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	٨٠,٤٨٠	٦٠,٥١٠	الإجمالي

بموجب عقود تمويل الاستهلاكي منها عدد (٣٥,٠٤٨) عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كوصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لسندات توريق شركة اى اف جى للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، ٢٠٢٤/٣/١٩، ٢٠٢٤/٥/١٦، ٢٠٢٤/٦/٢٦، ٢٠٢٤/٨/٢٥، ٢٠٢٤/٨/٢٥) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (٣٨٦,٥٢٦,٣٢٦) جم بنسبة (٤٨,١)% من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس، وعدد (٢٥,١٧٤) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اى اف جى للتوريق ش.م.م بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٤ وقد تم ايداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره (٣٤٩,٢٠٤,٩٦٢) بنسبة (٤٣,٥)% من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس.





MED
DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



SB

وفيما يتعلق بالعقود البالغ عددها (٢٥,١٧٤) عقداً للسلع والخدمات وكذلك عقود تمويل السيارات البالغ عددها (٢٨٨) فإنه لم يسبق حوالتها لاصدار أى سندات توريق سابقة وكذلك لم يسبق حوالتها لاي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات اجلة الدفع للاصدار الثاني من البرنامج السادس.

- تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات:

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	757,054,558	94%
الخدمات	45,780,752	6%
الإجمالي	802,835,310	100%

- تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠١٧	٩٢,٨٩٩	٩	%٠,٠١	%٠,٠١
٢٠١٨	١١,٧٣٥,٨٨٤	٨٥٧	%١,٤٦	%١,٤٢
٢٠١٩	٢٠,١٧٤,٣٨٢	١,٨٩٦	%٢,٥١	%٣,١٣
٢٠٢٠	٤٢,٨٨٦,٥٠٢	٣,٣٣٨	%٥,٣٤	%٥,٥٢
٢٠٢١	١٠٠,٦٧١,٩١٤	٨,٢٧١	%١٢,٥٤	%١٣,٦٧
٢٠٢٢	٢٠٥,٠٤٨,١٥٩	١٩,٣٤٨	%٢٥,٥٤	%٣١,٩٧
٢٠٢٣	١٧٠,٤٥٤,٠٤٣	١٤,٣٠٧	%٢١,٢٣	%٢٣,٦٤
٢٠٢٤	٢٥١,٧٧١,٥٢٧	١٢,٤٨٤	%٣١,٣٦	%٢٠,٦٣
الإجمالي	٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	٦٠,٥١٠	%١٠٠	%١٠٠

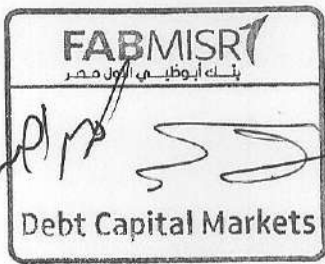
- تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

النوع	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع		
الأجهزة الكهربائية والالكترونيات	348,623,739	43.42%
الأجهزة والهاتف ولايتوب	34,722,535	4.32%
الأدوات والملابس الرياضية	16,510,361	2.06%
الملابس الاحذية والشنط والساعات والمجوهرات والنظارات	132,852,734	16.55%
الاثاث	96,178	0.01%
لعب الأطفال	2,463,278	0.31%
مستحضرات تجميلية ومركز تجميل	7,854,891	0.98%
مأكولات ومشروبات	267,013	0.03%
محلات هدايا وورد	699,576	0.09%
مجوهرات	68,088	0.01%
شراء سيارات	67,104,022	8.36%

DA

DA





DRENY & MED PARTNERS

قانونية

DRENY & PARTNERS

الدقيق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



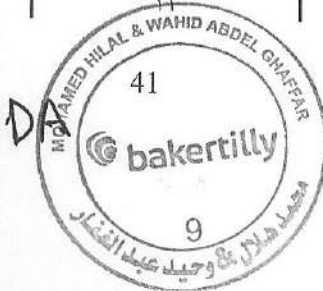
AB

النسبة المئوية	القيمة	المركب
0.10%	841,901	مركبات
9.09%	72,978,609	اكسسوارات وقطع غيار
0.11%	911,350	المواد الغذائية
0.43%	3,456,163	مستلزمات منزلية واثاث
1.66%	13,345,796	تعليم
0.54%	4,330,895	صحة
6.22%	49,927,429	التشطيبات والتجهيزات المنزلية
94.30%	757,054,558	اجمالي السلع
الخدمات		
2.81%	22,551,506	خدمات السفر والسياحة
1.87%	15,016,828	خدمات طبية
0.29%	2,351,018	خدمات تعليمية
0.29%	2,336,289	صيانة منزلية
0.43%	3,440,315	تامين
0.01%	84,796	محطات طاقة وبيزنس
5.70%	45,780,752	اجمالي الخدمات
100%	802,835,310	الإجمالي

تحليل زمني لمنح التمويل للمحفظة:

نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	قيمة العقود (جنيه مصري)	الشهر
0.00%	0.00%	1	1,360	2021/01
0.00%	0.00%	1	2,320	2021/04
0.00%	0.00%	1	1,630	2021/05
0.00%	0.00%	1	1,460	2021/06
0.00%	0.00%	1	4,440	2022/01
0.00%	0.00%	1	3,190	2022/02
0.00%	0.00%	3	12,200	2022/03
0.00%	0.00%	2	16,980	2022/04
0.02%	0.01%	10	70,938	2022/05
0.00%	0.00%	1	14,812	2022/07
0.00%	0.00%	2	8,020	2022/08
0.00%	0.00%	1	1,500	2022/09
0.00%	0.00%	1	4,383	2022/10
0.00%	0.01%	2	04,664	2022/12
0.01%	0.01%	0	113,641	2023/01
0.01%	0.02%	0	137,344	2023/02
0.00%	0.02%	4	130,192	2023/03
0.02%	0.08%	14	629,160	2023/04
0.02%	0.13%	14	1,038,376	2023/05
0.01%	0.05%	9	373,288	2023/06
0.03%	0.12%	23	936,994	2023/07

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



DRENY & MED PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



JB

٪٠,٠١	٪٠,٠٧	١١	٥٢,٨٠٠,٩١٨	٢٠٢٣/٠٨
٪٠,٠٣	٪٠,٥٠	٢٣	٤,٠١٨,٦٦٥	٢٠٢٣/٠٩
٪٠,٠٣	٪٠,١٣	٢٦	١,٠٤٨,٥٢٢	٢٠٢٣/١٠
٪٠,٠١	٪٠,٠٥	٩	٣٦٢,١١١	٢٠٢٣/١١
٪٠,٠١	٪٠,١١	١٠	٨٧٥,٣٩٤	٢٠٢٣/١٢
٪٠,٠٣	٪٠,١٧	٢٧	١,٤٠٤,٨٨١	٢٠٢٤/٠١
٪٠,٠١	٪٠,٠٣	١٠	٢٣١,١٣٢	٢٠٢٤/٠٢
٪٠,٠٢	٪٠,٠٣	١٧	٢٥٥,٨١٢	٢٠٢٤/٠٣
٪٠,٠٢	٪٠,٠٣	٢٠	٢٧٩,٤٨٠	٢٠٢٤/٠٤
٪٠,٠٣	٪٠,٠٥	٢١	٤١٠,٨٤٠	٢٠٢٤/٠٥
٪٠,٠٧	٪٠,٨٠	٥٤	٦,٣٨٥,١٠١	٢٠٢٤/٠٦
٪٠,١٢	٪١,٤٣	٩٦	١١,٤٩٠,٢٣٤	٢٠٢٤/٠٧
٪١٨,٧٦	٪١٦,٠٧	١٥٠٩٥	١٢٩,٠٣٤,٧٠٥	٢٠٢٤/٠٨
٪٤٣,٤٦	٪٤٤,٢٩	٣٤٩٨٠	٣٥٥,٥٨٨,٩٢٦	٢٠٢٤/٠٩
٪٣٧,٢٤	٪٣٥,٧٩	٢٩٩٧٤	٢٨٧,٣٥٨,٩٣٩	٢٠٢٤/١٠
100%	100%	80,480	802,835,310	الإجمالي

- تحليل المحفظة حسب اجال لسداد:

نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	قيمة المعاملات وعمليات الشراء (جنيه مصري)	السنة
٪٧٩,٩٠	٪٦٧,٦١	٦٤,٣٠١	٥٤٢,٨٠٠,٩١٨	٢٠٢٥
٪١٠,٤٣	٪١٢,٣٣	٨,٣٩٣	١٠٧,٠٢٩,٥٢٧	٢٠٢٦
٪١,٧٧	٪٢,٨٥	١,٤٢٣	٢٢,٨٤٢,٧٣٢	٢٠٢٧
٪٦,٢٥	٪٩,٦٩	٥,٠٣٤	٧٧,٧٨٧,٢٠٥	٢٠٢٨
٪١,٥٥	٪٣,٩٤	١,٢٤٨	٣١,٥٩٨,٣٩٢	٢٠٢٩
٪٠,٠٦	٪١,٢٤	٤٦	٩,٩٣٠,٩٦٠	٢٠٣٠
٪٠,٠٤	٪١,٣٥	٣٥	١٠,٨٤٥,٥٧٦	٢٠٣١
100%	100%	٨٠,٤٨٠	٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	الإجمالي

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

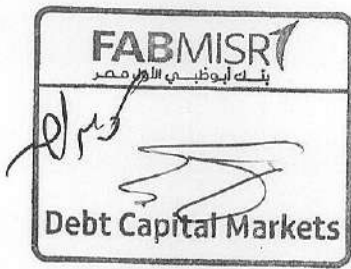
النسبة (تقريباً)	إجمالي المتحصلات (جم)	الشهر والسنة	م
13%	١٠٨,١٢٥,٦٩٢	11/30/2024	١
13%	١٠٨,١٢٥,٦٩٢	12/31/2024	٢
13%	١٠٨,١٥٩,٢٥٣	1/31/2025	٣
12%	٩٦,١٣٥,٣٦٤	2/28/2025	٤
9%	٧٠,٨٨٦,١٦٠	3/31/2025	٥
7%	٥٤,٩٢٣,٥٧٢	4/30/2025	٦
7%	٥٣,٥٩٦,٨٠١	5/31/2025	٧
6%	٤٩,٩٩٧,٦٣٠	6/30/2025	٨
6%	٥٠,٢٨٠,٠١١	7/31/2025	٩
6%	٤٥,٨٢٣,٤٣٦	8/31/2025	١٠

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدربى وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدربى وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

4%	٣٢,١٠٦,٠٧٤	٩/30/2025	١١
3%	٢٤,٦٧٥,٦٢٥	10/31/2025	١٢
100.00%	٨٠٢,٨٣٥,٣١٠		الإجمالي

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

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

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	البيان
٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	٥٨٦,٥٨٣,٩٢٦	٢١٦,٢٥١,٣٨٤	إجمالي التدفقات النقدية
.	١٩٠,٣٢٢,٥٠٨	.	حساب الحصيلة في بداية الفترة
٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	٥٨٦,٥٨٣,٩٢٦	٢١٦,٢٥١,٣٨٤	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
-٤١٣,٧٢٦,٠٠٠	-٤١٣,٧٢٦,٠٠٠	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
-٣٣,٣٦٧,٩٧٢	-٣٣,٣٦٧,٩٧٢	.	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
-٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	-٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
-٤٦,٨٨٠,٧٥٤	-٤٦,٨٨٠,٧٥٤	.	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
-١٠,٩١٣,٤٧٦	-٥٩٦,١٦٩	-١٠,٣١٧,٣٠٧	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٦,١٥٧,٢٨٩	٥,٠٨٦,٣٥٨	١,٠٧٠,٩٣١	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
.	١٦,٦٨٢,٥٠٠	-١٦,٦٨٢,٥٠٠	حساب احتياطي
٥٠,٥٣,٣٩٧	٥٠,٥٣,٣٩٧	١٩٠,٣٢٢,٥٠٨	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

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

٢. معدل خصم شهري فيما بين نسبة (25.99%) - (26.30%) ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).

٣. تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (18%) كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد وأصل 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 (١٠,٩١٣,٤٧٦) جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملحق رقم (١) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد أمين الحفظ وذلك من حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

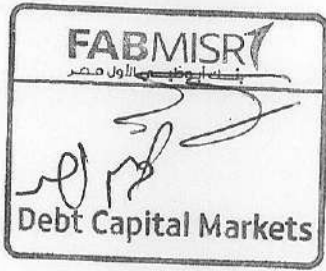
- أتعاب أمين الحفظ.
- أتعاب ضامن التغطية.
- أتعاب شركة التوريق
- مصاريف قيد السندات وتجديد ضمها واستمرار قيدها بالجدول الرسمية للبورصة المصرية.
- أتعاب شركة التصنيف الائتماني عند الإصدار.

DA



DA





AB

- 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 بالتزامات 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 الاستهلاكي U Consumer Finance والمدينين حتى اليوم الخامس من تاريخ استحقاق تلك الأقساط يحق للمحصل تطبيق غرامة تأخير شهرية قدرها (نسبة تتراوح بين ٥٪ إلى ١٥٪ وفقاً لكل عقد على حدي) من قيمة القسط المتأخر تضاف فيما بعد إلى قيمة الأقساط الغير مسددة بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل الأقساط الشهرية التالية، ويتم توريد الأقساط الشهرية والغرامة المحتسبة عليها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلهم.

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

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

أما في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين 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 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 وابلغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد

DA



DA





MED
DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه
DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



AB

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

■ إفلاس المحصل:

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

■ المخاطر الائتمانية والتجارية لمحفظة التوريق:

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

وتعتمد عملية منح الائتمان لدى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، ش.م.م على عمل دراسات إئتمانية مفصلة لكل عميل وذلك لمعرفة قدره العميل على تحمل عي الدين من خلال الاستعلام الائتماني ISCORE. وتوجد لدى الشركة سياسة 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 الإخلال في سداد المدينين الأقساط ومخاطر الوفاء المعجل:

الإخلال:

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

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

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

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

الوفاء المعجل

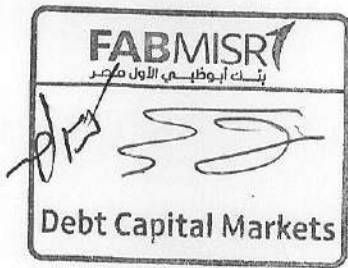
يحق للمدينين القيام بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط، لذا فإنه في حالة ممارسة المدينين لحق الوفاء المعجل لإجمالي الأقساط المستحقة عليهم مقابل عمولة وفاء معجل تتراوح بين ٥٪ و ١٥٪ من المبلغ المراد سداده معجلاً (وفقاً لكل عقد على حدا)، على أنه من حق الشركة تغيير نسبة السداد المعجل المشار إليها بالعقد في 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.

DA



DA





AB

علي ان يقوم المحصل بالخطأ 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 وفاءً معجلاً إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور سدادها من المدين. وفي هذه الحالة يتم استخدام المبالغ المعجل سدادها بالإضافة الي عمولة السداد المعجل التي يتم تطبيقها وتوريدها الي حساب حملة السندات لدي امين الحفظ.



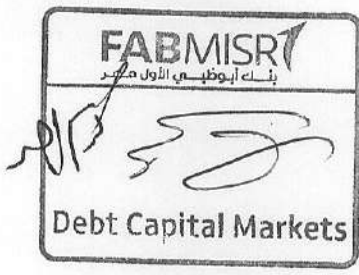
٤٦٦٦

DA



DA





AB

خامساً: التصنيف الائتماني

١. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، درجة "P3" وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٨٠٢,٨٣٥,٣١٠ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ٧٢٦,٦٧٤,٧٨٣ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ٦٠,٥١٠ عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهما عدد ٨٠,٤٨٠ بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة متضمنة عدد ٢٩٠ عمليات تمويل شراء سيارات. والمحالة قانوناً "شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م." وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات والتي تتمثل في عقود التمويل استهلاكي للمحفظة المضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود التمويل استهلاكي المنشئة للمحفظة.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في أكتوبر ٢٠٢٤. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة 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.

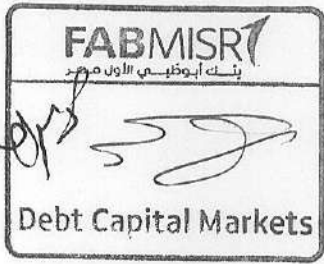
كما تجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime3 (P3)" تعني أن محفظة الحقوق المالية المحالة مصنفة محلياً على أنها درجة استثمار وأنها من الناحية الائتمانية ذات جودة متوسطة - Average مقارنة بالمحافظ الأخرى في نفس الدولة

٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار الثاني من البرنامج السادس:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٧ أكتوبر ٢٠٢٤ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق قصيرة الأجل المزعم إصدارها من قبل شركة "اي اف جي للتوريق ش.م.م." (الإصدار الثاني من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٧٢٦,٦٧٤,٧٨٣ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة 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 الثاني من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً "شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في أكتوبر ٢٠٢٤، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

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





DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد. ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة ٢,٥٪ من قيمة السندات القائمة طوال عمر الإصدار وحتى تمام استهلاك/سداد السندات. ومن الجدير بالذكر أنه إذا تم استخدام الحساب الاحتياطي في تمويل العجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات (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، طبقاً لما هو مذكور بمذكرة المعلومات، كما يلي:

الشريحة الأولى (أ): تبلغ قيمتها ٤١٣,٧٢٦,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1 (sf) وهي تمثل ٦٢,٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ٦ أشهر، ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول)، وهي ذات عائد سنوي ثابت نسبته ٢٥,٨٠٪ ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون. وهذه الشريحة غير قابلة للاستدعاء المعجل.

الشريحة الثانية (ب): تبلغ قيمتها ٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P2 (sf) وهي تمثل ٣٨,٠٠٪ من قيمة الإصدار ومدتها ١٢ شهر، ويبدأ استهلاك السندات شهرياً في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد ستة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ)، وهي ذات عائد سنوي ثابت نسبته ٢٦,٣٠٪ ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون. وهذه الشريحة قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥).

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

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

كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المهيكلية (سندات التوريق).

كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.

DA



DA





AB



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

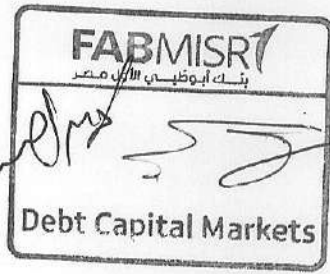
٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداهه عند الاكتتاب:
١٠٠ جنيه مصري عن كل سند، والذي يمثل القيمة الاسمية للسند بالإضافة إلى مصاريف الإصدار الموضحة أدناه.
٣. مصاريف الإصدار:
(٥) قروش للسند الواحد (بواقع نصف في الألف من قيمة السند الإسمية).
ويتم سداد مصاريف الإصدار بوساطة المكتبتين وتوريد تلك المصاريف إلى حساب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



DA



DA



DRENY & MED PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الثاني 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 الثاني من البرنامج لمدة حدها الأقصى- (١٢) شهر قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) بقيمة إجمالية قدرها (٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتصدر على شريحتين شرائح (أ)، و (ب)، ويصرف الكوبون الأول بعد (ثلاثة) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون، الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (٦٠,٥١٠) عقد تمويل استهلاكي منتهي- للحقوق المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance مع عملائها تولد عنهم عدد (٨٠,٤٨٠) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بمبلغ (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) متضمنة عدد (٢٩٠) عمليات تمويل شراء سيارات بمبلغ (٦٧,١٠٤,٠٢٢) وأن كافة عقود التمويل الاستهلاكي لمحفظه التوريق وبيانات الشراء (السلع والخدمات) وتمويل السيارات معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، متوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وذلك في تاريخ توقيع العقود ("المحيل") الى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ("المحال إليه") بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠ ("عقد الحوالة")،

نقر بأن المحفظة المحالة محل الإصدار الثاني من البرنامج السادس للشركة المملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظه 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 الثاني من البرنامج السادس بالكامل وغير معلقة على شرط. كما أن الحقوق المالية محل العقود (بيانات شراء وعمليات تمويل سيارات) الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس لم يسبق حوالتها في اي إصدارات سندات توريق سابقة 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 بمحفظه التوريق وهو ما يتفق مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به من نسبة الفحص للعقود وعددها (٦٠,٥١٠) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد (٨٠,٤٨٠) بيانات شراء السلع والخدمات) متضمنة عدد (٢٩٠) عمليات تمويل شراء سيارات، تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظه والضمانات المرتبطة بها والمتمثلة في عدد (٦٠,٢٢٢) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (١,٣٦٠) شيك بنكي بالنسبة للعقود الناتج عنها تمويل السيارات، وان قد تم تسليم عدد (٣٥,٠٤٨) عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والموعدة كاصول لدى امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، ٢٠٢٤/٣/١٩، ٢٠٢٤/٥/١٦، ٢٠٢٤/٦/٢٦، ٢٠٢٤/٨/٢٥، ٢٠٢٤/٩/٢٥) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (٣٨٦,٥٢٦,٣٢٦) جم بنسبة (٤٨,١) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس، وعدد (٢٥,١٧٤) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٤ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره (٣٤٩,٢٠٤,٩٦٢) بنسبة (٤٣,٥) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس.

وكذلك تم تسليم عدد (٢٨٨) عقد تمويل شراء سيارات ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ في نوفمبر ٢٠٢٤، وتمثل مبلغ وقدره (٦٧,١٠٤,٠٢٢) جم بنسبة (٨,٤) % من حجم محفظة الإصدار. وأن والمستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظه التوريق والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات وبانه





قد تم مراجعتها وتحت مسئوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

كما نتعهد بأن نقوم بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية ومدير الإصدار فور علمنا بأية تغييرات 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 تغييرات جوهرية تطرأ على بيانات مذكرة المعلومات محل الاعتماد من الهيئة الخاصة بالبرنامج توريق فور حدوث تلك التغييرات او تعديلات.

القاهرة في ٢٠/١٠/٢٠٢٤

٤٦٦٦

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & MED
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

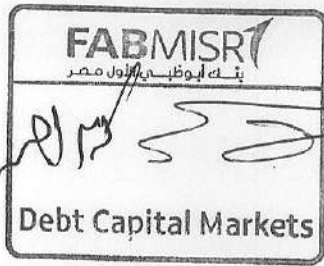


٤٦٦٦

DA



DA



SB

ثامناً: تقرير مراقبا الحسابات عن الإصدار الثاني من البرنامج السادس وفا لمعيار ٣٤٠٠

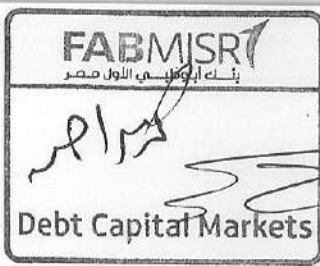
٤٦١٦*



DA



DA



AB

تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة

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

الإجمالي	٢٠٢٥	٢٠٢٤	البيان
٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	٥٨٦,٥٨٣,٩٢٦	٢١٦,٢٥١,٣٨٤	إجمالي التدفقات النقدية
.	١٩٠,٣٢٢,٥٠٨	.	حساب الحصيلة في بداية الفترة
٨٠٢,٨٣٥,٣١٠	٥٨٦,٥٨٣,٩٢٦	٢١٦,٢٥١,٣٨٤	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
٤١٣,٧٢٦,٠٠٠	٤١٣,٧٢٦,٠٠٠	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
٣٣,٣٦٧,٩٧٢	٣٣,٣٦٧,٩٧٢	.	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠	.	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (ب)
٤٦,٨٨٠,٧٥٤	٤٦,٨٨٠,٧٥٤	.	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (ب)
١٠,٩١٣,٤٧٦	٥٩٦,١٦٩	١٠,٣١٧,٣٠٧	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٦,١٥٧,٢٨٩	٥,٠٨٦,٣٥٨	١,٠٧٠,٩٣١	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
.	١٦,٦٨٢,٥٠٠	١٦,٦٨٢,٥٠٠	حساب احتياطي
٥٠,٥٣٠,٣٩٧	٥٠,٥٣٠,٣٩٧	١٩٠,٣٢٢,٥٠٨	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

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

DRENY & MED
PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DA



DA

MB

عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

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

DRENY & MED
PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DA

DA

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



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

DRENY & MED PARTNERS

وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY &
PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقا لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

يقر ويتعهد كلاً من:

- شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٣/١٩٩٩، و
- بنك أبو ظبي الأول مصر ش.م.م المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب بموجب القرار رقم ١٢٣٦ لسنة ٢٠١٩ بتاريخ ٧/١٠/٢٠١٩ وتعديله بموجب القرار رقم ١٧٥١ لسنة ٢٠٢٣ بتاريخ ١٣/٧/٢٠٢٣.

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

بنك أبو ظبي الأول مصر	شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية
الاسم / كيم أحمد سيد / زها سمير فتحي	الاسم / دهار ماهر محمد / كعبي
الصفة / الرئيس / مدير العلاقات / رئيس التمويل الدولي للشركة	الصفة / مدير عام / كيم سيد
التوقيع / كيم أحمد	التوقيع / Daccif



٤٦٦٦

883

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الثاني عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة

يقر رئيس مجلس إدارة الشركة المصدرة بالآتي:

١. بالالتزام بأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذييتين وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة وملتزم الشركة المصدرة للقوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة في شأن الإصدار.

٢. بالالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.

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



DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

DA

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

DA



FABMISRT
بنك التمويل الأول بمصر
Debt Capital Markets

الثالث عشر: إقرار الشركة المحيلة

نقر نحن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الإصدار الثاني من البرنامج السادس للشركة إي أف جي للتوريق ش.م.م.، بأن محفظة التوريق المزمع حوالتها المتمثلة في عدد (٦٠,٥١٠) عقود تمويل استهلاكي المنبثق منها عدد (٨٠,٤٨٠) بيانات شراء سلع وخدمات ان قد تم تسليم عدد (٣٥,٠٤٨) عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كوصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥، ٢٠٢٤/٣/١٩، ٢٠٢٤/٥/١٦، ٢٠٢٤/٦/٢٦، ٢٠٢٤/٨/٢٥) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (٣٨٦,٥٢٦,٣٢٦) جم بنسبة (٤٨,١) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس.

وعدد (٢٥,١٧٤) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٤ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره (٣٤٩,٢٠٤,٩٦٢) بنسبة (٤٣,٥) % من حجم محفظة الإصدار الثاني من البرنامج السادس.

وكذلك تم تسليم عدد (٢٨٨) عقد تمويل شراء سيارات ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ نوفمبر ٢٠٢٤، وتمثل مبلغ وقدره (٦٧,١٠٤,٠٢٢) جم بنسبة (٨,٤) % من حجم محفظة الإصدار.

وكذلك وبالنسبة إلى الحقوق المالية محل عقود المحفظة (بيانات شراء وعمليات تمويل سيارات) الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس:

(١) لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق سابقة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة،

(٢) نتعهد بعدم حوالة أي من الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،

(٣) أن محفظة التوريق ليست موضوعاً لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريق،

(٤) ونقر بأن الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق لن تكون موضوعاً لأياً من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،

(٥) نقر بأن الحقوق المالية محل عقود المحفظة (بيانات شراء وعمليات تمويل سيارات) لم يسبق حوالتها في أي إصدار توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة كما ان محفظة التوريق ليست محل أي من القروض والتسهيلات الائتمانية، كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظة التوريق،

(٦) كما نلتزم بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج السادس وذلك طوال مدة هذا الإصدار.

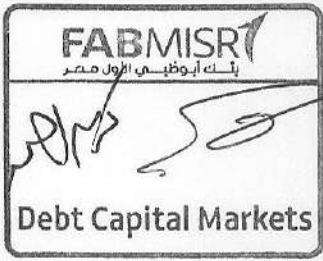


EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

DA
MOHAMMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFER
bakertilly
9
محمد هلال & وحييد عبد الغفار

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

58
FABMISRT
بنك أبو ظبي في مصر
Debt Capital Markets
DA



**DRENY & MED
PARTNERS**

الدريڤ وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY &
PARTNERS**

الدريڤ وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

الرابع عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريد الصادر مقابل سندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس

تم إبرام عقد الحوالة في يوم (الأحد) الموافق ٢٠٢٤/١٠/٢٠

طرفا العقد هما:

- شركة يو للتمويل الاستهلاكي **U Consumer Finance**، خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري ٦ أكتوبر رقم (٣٤٢٦٠) الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (٧٧- 409&408&407&406) 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 للتوريد ش.م.م.، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٢٨٥٤٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١ ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة. طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريد" أو "المحال إليه".

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

وحيث أن المحال إليه مؤسس طبقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وحاصل على التراخيص والموافقات اللازمة لمزاولة نشاط التوريد وذلك بموجب الترخيص الصادر له بمزاولة هذا النشاط من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (٧٥٩) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣ وذلك بغرض إصدار سندات توريد قصيرة الاجل - الإصدار الثاني من البرنامج السادس - على برنامج مدته سنتين بقيمة قدرها ١٦ مليار جنيه مصري وكذا قدرها (٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بالنسبة للإصدار الثاني، تصدر على شريحتين قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريد") والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريد وفقاً للقواعد التي يقرها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

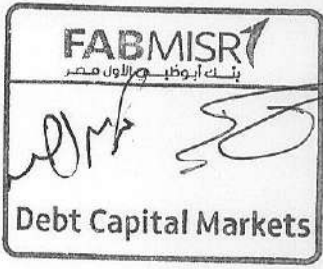
وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريد محل الإصدار الثاني من البرنامج السادس لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن أفرا بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريد المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريد بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ نفاذ الحوالة") مع التزام المحال إليه بتسليم كافة المبالغ الناتجة عن الاكتتاب إلى المحيل فور استلامها، ومع التزام الطرف الثاني (المحال إليه) بإمداد البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريد مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريد ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدينين لصالح حملة سندات التوريد بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الخدمة والتحصيل المبرم مع شركة التوريد (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٤/١٠/٢٠.



DA



DA



DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

1. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاكتتاب مقابل الحوالة عن عقد الحوالة والبالغ قدره (٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠) 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 محفظه التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزه في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بعقد الحوالة ٥٪ من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظه التوريق، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٣. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

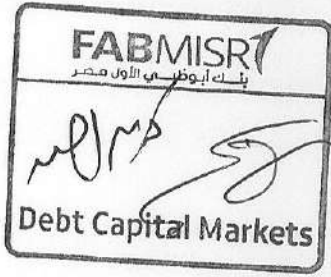
1. بأنه يمتلك محفظه التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظه وأن كافة الحقوق محل محفظه التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظه التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأنه لم يتم اختيار محفظه التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.
2. أن الحقوق المكونة لمحفظه التوريق للإصدار الثاني من البرنامج السادس ليست محل عملية اصدار توريق اخري.
3. أن محفظه التوريق خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.
4. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة محفظه 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. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محفظه التوريق.
7. متابعة قيام أمين الحفظ تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم وبخاصة السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات السابقة (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار السابع والثامن والتاسع من البرنامج الثاني، والإصدار الأول من البرنامج السادس) والإصدار الثاني من البرنامج السادس المودعين لدى أمين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي.
8. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظه التوريق
9. بأنه ملتزم بمعايير الملاءة المالية والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مجال التمويل الاستهلاكي.
10. أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة بخطاب مسجل يعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم ٤١ مكرر ١ من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
11. أنه قد قام بتفعيل الحسابات الخاصة بالمدينين على التطبيق الإلكتروني وذلك في تواريخ سابقة لتاريخ توقيع عقد



٤٦٦٦



DA



JB

الحوالة.

١٢. 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 بالأضرار تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل العقد سارياً وناظراً بشرط أن تكون تلك التعديلات لا يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات. في حالة ادخال أي تعديل يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات دون الحصول مسبقاً على موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق وأمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية، يقع هذا التعديل باطلاً.

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

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

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

١٦. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٤/١١/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة وإيداعها لديه بالبنك بحساب الحصيلة.

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

١٨. ان المحفظة المحالة لا تتضمن أي عملية بنظام تمويل عمليات شقيلباظ.

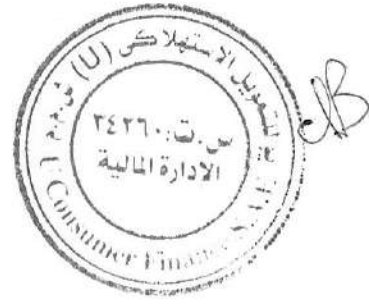
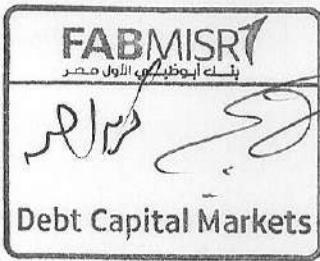
١٩. يقر المحيل بانه لم يسبق حوالة محفظة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن عدد العقود (٦٠,٥١٠) وعدد (٨٠,٤٨٠) بيانات الشراء بقيمة (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) لأي جهة أخرى او لإصدار سندات توريق سابقة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء والعقود المذكورة تخص اصدار سندات التوريق محل تلك المذكورة وكذلك لم يسبق حوالتها لاي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الثاني من البرنامج السادس.

٤. يقر ويضمن ويتعهد المحال اليه بالآتي:

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

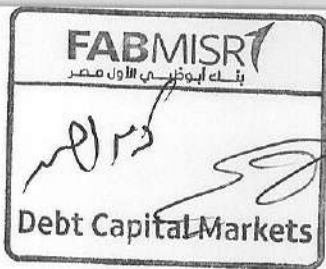


DA



٢. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامها الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصلة عليها.
٣. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
٤. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي بحد أقصى من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٤/١١/١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب.
٥. أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصاريف.
٦. متابعة أداء أطراف عملية التوريق " أمين الحفظ - شركة التحصيل " في أداء التزاماتهم وإخطار الهيئة فور حدوث أي تقاعس أو عدم التزام من قبلهم في أداء التزاماتهم.
٧. كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
٨. تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة، خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن تودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها بالجزء الأول من هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
٩. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك العربي الإفريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملكاً لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
١٠. أن كافة أصول الشركة المصدرة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
١١. الحفاظ على وجود الشركة المصدرة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
١٢. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة المصدرة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
١٣. التزام الشركة المصدرة بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (٩٠) يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.
١٤. التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار الثاني من البرنامج السادس) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخرى.
١٥. التزام الشركة المصدرة بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وأرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة.





B



١٦. تقر الشركة المصدرة أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
١٧. أن تستخدم الشركة المصدرة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار.
١٨. لا يحق لشركة التوريق إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة وتقديم ما يفيد إخطار شركة التصنيف الائتماني.
١٩. تلتزم الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
٢٠. تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق الإصدار الثاني من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى سابقة والمستقبلية والالتزام بإمساك دفاتر مستقلة يقيدها بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها.
٢١. تتعهد الشركة المصدرة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.
٢٢. 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.
٢٣. تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسئولة عن التحصيل وأمين الحفظ لكل إصدار من إصدارات البرنامج وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات أو العقود المبرمة معهم لكل إصدار من إصدارات البرنامج، وإخطار الهيئة في حالة وجود أي إخلال لتلك الالتزامات.
٢٤. تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.
٢٥. الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة محفظة كل إصدار من إصدارات البرنامج انه لم يسبق حوالتها في أي إصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات أو منازعات أو قضايا أو تعد ضمانته لدى الغير مقابل أي قروض أو تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.

**DRENY & MED
PARTNERS**
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DA



DA





DRENY & MED PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

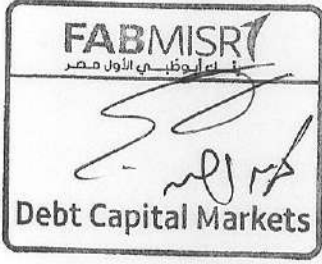


JB

الخامس عشر: احكام عامة

- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
- ٢- يتم الاكتتاب في سندات التوريق قصيرة الأجل وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ والقرار ٤٨ لسنة ٢٠١٩ والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١.
- ٣- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق قصيرة الأجل خلال خمسة وأربعين (٤٥) يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٤- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الثاني من البرنامج السادس للشركة.
- ٥- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل بإقرار إصدارات متعددة بمراعاة ما يلي:
 - ألا يتجاوز مجموع الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
 - ألا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة.
 - ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- ٦- تلتزم الجهة المصدرة في حالة الرغبة في مد أجل البرنامج الحصول على موافقة الهيئة قبل انتهاء مدة سريانه الواردة بتلك المذكرة مرفقاً بها المستندات المطلوبة من الهيئة.
- ٧- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.
- ٨- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ٩- يلتزم أمين الحفظ بان يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
- ١٠- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس.
- ١١- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الثاني من البرنامج السادس.
- ١٢- يعدد الاكتتاب في إصدار 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.
- ١٣- يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م ومروج الطرح مع عدم الاخلال بأحكام المواد ٧٠ و٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة اي اف جي للتوريق عن طريق الاتصال بالسيد/





EB

(معتز عباس) مسئول علاقات المستثمرين.

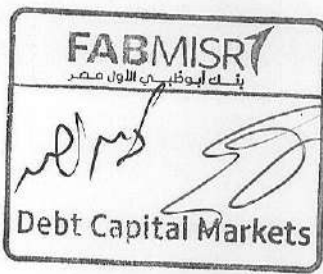
مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التوريق محل الإصدار الثاني من البرنامج السادس، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما انها تلك المعلومات والبيانات 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 الثاني 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.

**DRENY & MED
PARTNERS**
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DA

DA





DRENY & MED PARTNERS

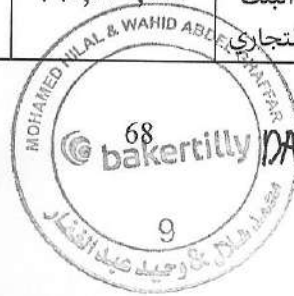
الدفة، وشركاه للاستشارات القانونية
DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

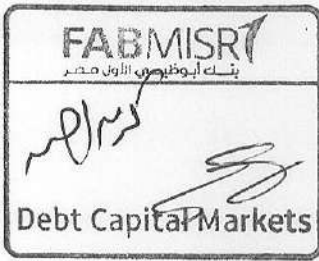


رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الرابع من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الخامس من البرنامج	٢٠٢٣/٩	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٢٢,٣٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السادس من البرنامج	٢٠٢٣/١٢	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٥٣,١٠٠,٠٠٠	٢٨,٩٥٨,٠٠٠	P1
السابع من البرنامج	٢٠٢٤/٣	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠	١٩٥,٨٤٧,٠٠٠	الشريحة الأولى، P1، الشريحة الثانية P2
الثامن من البرنامج	٢٠٢٤/٥	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦١٦,٧٥٠,٠٠٠	٣٠٩,٤٨١,٠٠٠	الشريحة الأولى، P1، الشريحة الثانية P2
التاسع من البرنامج	٢٠٢٤/٦	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,١٥٢,٦٠٠,٠٠٠	٧٨٥,٢٩٩,٠٠٠	الشريحة الأولى، P1، الشريحة الثانية P2

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

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من	٢٠٢١/١٢	شركة اي اف جي	شركة اي اف جي	البنك التجاري	٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	١٩٨,٣٤٠,٠٠٠	AA، الشريحة الأولى -، AA، الشريحة الثانية -





Handwritten signature/initials.

البرنامج	لحلل التمويلية (ش.م.م)	لحلل التمويلية (ش.م.م)	الدولي			A-الشريحة الثالثة
الثاني من البرنامج	شركة اي اف جي للحلل التمويلية (ش.م.م)	شركة اي اف جي للحلل التمويلية (ش.م.م)	بنك مصر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٩١,٤٠٦,٢٧١	+ AA الشريحة الأولى - AA الشريحة الثانية - A-الشريحة الثالثة -
الثالث من البرنامج	شركة اي اف جي للحلل التمويلية (ش.م.م)	شركة اي اف جي للحلل التمويلية (ش.م.م)	البنك العربي الافريقي	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	٩٩٤,٢٣٤,٠٠٠	+ AA الشريحة الأولى - AA الشريحة الثانية - A-الشريحة الثالثة -

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

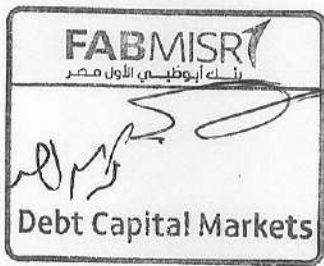
رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف اقتصادي
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/٦	بداية للتحويل العقاري	بداية للتحويل العقاري	بنك مصر	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	٣٦٦,٣٧٨,٥٠٠	الشريحة + AA الأولى - الشريحة AA الثانية - الشريحة الثالثة - الشريحة AA A الرابعة - الشريحة A-الخامسة - الشريحة + AA السادسة - الشريحة AA-السابعة - الشريحة A الثامنة -
الثاني	٢٠٢٣/٣	بداية	بداية للتحويل	البنك	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٦١٨,٦٦٦,٠٠٠	الشريحة الأولى



DA



DA



**DRENY & MED
PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY &
PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



، الشريحة AA+ ، AA الثانية الشريحة الثالثة ، الشريحة A ، AA+ الرابعة الشريحة ، AA الخامسة الشريحة A، السادسة.			الأهلي المصري	العقاري	للتتمويل العقاري		من البرنامج
---	--	--	------------------	---------	---------------------	--	----------------

و. البرنامج الخامس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٣/٣ 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	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠	٣٣٧,١٢٣,٠٠٠	الشريحة P1 الأولى - ، A، الشريحة الثانية -

ز. البرنامج السادس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٧ 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	٢٠٢٤/٨	شركة فاليو للتتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠	١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية A،



DA



DA