

Handwritten signature or initials

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 للتتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance لشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م.

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

الإصدار الرابع من البرنامج السادس بقيمة إجمالية قدرها (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري (فقط أربعمئة وثلاثة وستون مليون وثلاثمئة ألف جنيه مصري لا غير) لمدة ١٢ شهراً
على النحو التالي:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار والكوبون رقم (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جم (فقط أربعمئة وثلاثة وستون مليون وثلاثمئة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحافظة وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٤,٠٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون.

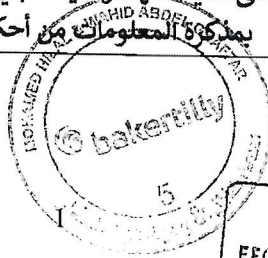
وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات التوريق للطرح الخاص وفقاً للقرار رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ كما يلي:

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

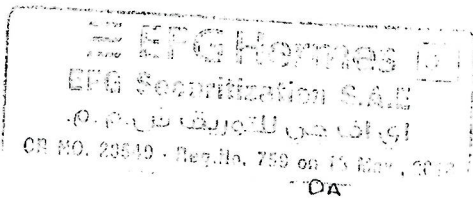
١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه حيث لا تتقيد بالنسبة المحددة للحد الأدنى للاكتتاب.

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

Handwritten signature/initials



Handwritten initials MH



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



Handwritten signature in Arabic.

أطراف الإصدار

محلل المحفظة

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance

الاسم: **شركة يو للتمويل الاستهلاكي**

الصفة: **مدير الإصدار ومروج للإصدار الرابع من البرنامج السادس**

VALU*

مدير الإصدار ومروج للإصدار الرابع من البرنامج السادس
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب

الاسم: **إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب**

الصفة: **مدير الإصدار ومروج للإصدار الرابع من البرنامج السادس**

EFG Hermes

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

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

ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار الرابع من البرنامج السادس

EFG Hermes

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



بنك قناة السويس
SUZ CANAL BANK

الاسم: **بنك قناة السويس**
الصفة: **ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار الرابع من البرنامج السادس**

الاسم: **بنك قناة السويس**
الصفة: **ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار الرابع من البرنامج السادس**

الاسم: **بنك قناة السويس**
الصفة: **ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار الرابع من البرنامج السادس**

أمين الحفظ للإصدار الرابع من البرنامج السادس



البنك الأفريقي الآسيوي للتوفيق
arab african international bank

مطلبي الاكتتاب للإصدار الرابع من البرنامج السادس



مراقب حسابات الشركة المصدرة والشركة المحيلة

مكتب بيكر تيللي bakertilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال



bakertilly

HILAL & ABDEL GHAFFAR

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



الاسم: **مخبر هلال**
الصفة: **المشرف على التوريق**

اسم الموقع: **معتز عبد العزيز الدريفي**
الصفة: **الشريك المؤسس**

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



DRENY & PARTNERS

القانونية

DRENY & PARTNERS

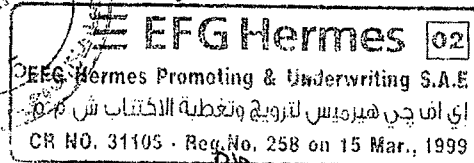
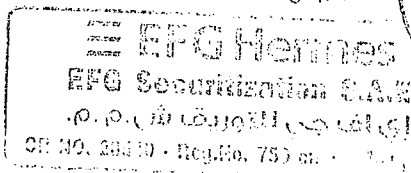
الترويج، وشركة التأمين والاستشارات القانونية



Handwritten signature

أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس

- رقم البرنامج: السادس.
- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة: ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ اجم (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير)
- المتبقي من قيمة البرنامج (فقط ثلاثة عشر مليار وسبعمائة وواحد وعشرون مليون وستمائة الف جنيه مصري) إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة: ١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط سبعة عشر مليار جنيه مصري لا غير).
- إجمالي قيمة المحفظة المتبقية: ١٤,٢٤٦,٨٧٥,٤٩٣ جم (فقط أربعة عشر مليار ومائتان وستة واربعون مليون وثمانمائة وخمسة وسبعون مليون واربعمائة وثلاثة وتسعون جنيه مصري لا غير).
- عدد وحجم الإصدارات المتوقعة: بحد أقصى (٢٠) عشرين إصدار، بشرط ألا تتعدى قيمة الإصدارات على مدار البرنامج ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير).
- مدة البرنامج: عامان 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 ١٨ لسنة ٢٠٢٠، وفقاً للتخصيص رقم ١٣ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨ بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية، سجل تجاري رقم ٣٤٢٦٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر المميز - بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (٤٠٦&407&408&409- vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.
- تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتخصيص للشركة بإصدار برنامج توريق قصيرة الاجل: حصلت شركة أي اف جي للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٦٩) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/٣١ على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق قصيرة 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 ٢٠٢٤/٠٧/١٤: وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالإجماع بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٤ على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج السادس) لسندات توريق قصيرة الأجل لمدة عامان ميلاديين وبحد أقصى (١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها

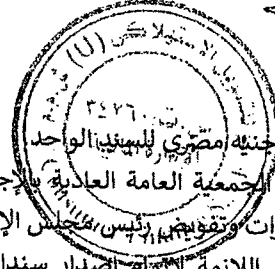




DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



١٠٠) جنيه مصري للهيئة الواحدة وافقت الجمعية العامة العادية بالإجماع على تفويض مجلس إدارة الشركة في تحديد الشروط التفصيلية لكل إصدار من الإصدارات وتفويض رئيس مجلس الإدارة أو العضو المنتدب منفردان في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق بما في ذلك إبرام عقد حوالة محفظة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م بصفتها محيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق 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 للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م ("الشركة المحيلة") بحوالة حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (محفظة التوريق) الناشئة عن عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين الشركة المحيلة وعملائها المدينين والضمانات الصادرة في مقابلها على سبيل الحصر "سندات إذنيه أو شيكات"، التي يصدرها المدينين لصالح الشركة المحيلة.

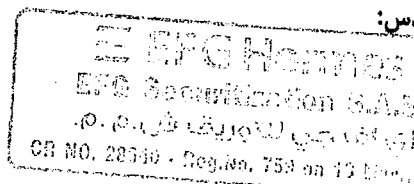
الإصدارات السابقة تنفيذها من خطة البرنامج:

• 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 وتم تنفيذ عدد (٣) استهلاك بقيمة (٦٥٢,٨٢١,٠٠٠) جم حتى ٢٠٢٥/١/٣١. وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق الصادر مقابلها الإصدار الأول من البرنامج السادس مبلغ (١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠) جنيه مصري.

• الإصدار الثاني من البرنامج السادس:
سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها (٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري ولم يتم تنفيذ عدد أي استهلاك حتى ٢٠٢٥/١/٣١. وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثاني من البرنامج السادس مبلغ (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري.

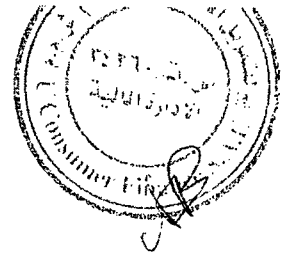
• الإصدار الثالث من البرنامج السادس:
سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها (٥١٩,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري ولم يتم تنفيذ عدد أي استهلاك حتى ٢٠٢٥/١/٣١. وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثالث من البرنامج السادس مبلغ (٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧) جنيه مصري.

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





DRENY & PARTNERS



الدريبي وشركاه للمحاماة والتوثيق
DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والتوثيق

لا يوجد أي تعديلات على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج المعتمدة من الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٨/٢٢ وما تضمنته من بيانات إلزامية لأطراف عملية التوريق. ووفقا 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 ومدیر 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 الرابع من البرنامج السادس سألقة الذكر ببرنامج التوريق وذلك لدي الشركة المصدرة البنك العربي الافريقي الدولي بصفته متلقي الاكتتاب بالإصدار الأول من البرنامج.

■ هيكل مساهمين شركة التوريق والشركة المحيلة:

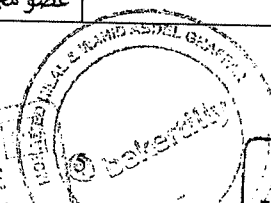
النسبة	هيكل مساهمين الشركة المحيلة
٪٨٩,١٧	شركة اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م
٪٠,٤٤	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية و صناديق الاستثمار ش.م.م
٪٠,٤٤	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م
٪٣,٩٠	أي اف جي في ايه ليميتد EFG VA InvestedCo Limited
٪٦,٠٥	EFG Pay Tech 3100 B.V

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

■ أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق والشركة المحيلة

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

Handwritten signature: A.W.
Stamp: EFG Hermes EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م
Reg.No. 759 on 13 Mar. 1999
DP



Handwritten signature: M.H.
Stamp: EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 · Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999
DP



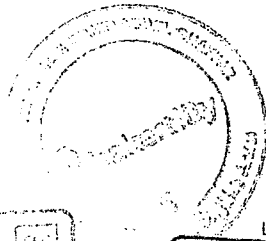
DRENY & PARTNERS
الدريق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



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

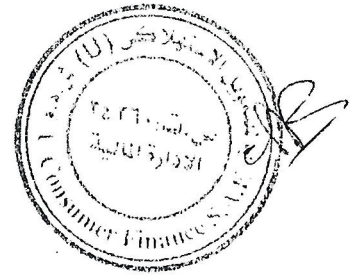
DRENY & PARTNERS

الدريق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



EFG Hermes 016
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28340 - Reg.No. 758 on 13 May, 2018

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



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
لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة.

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وذلك من خلال عقود عمليات تمويل
شراء السلع والخدمات لأغراض استهلاكية ("عقود التمويل") وتمتلك قبل عملائها ("المدين" أو "المدينين") حقوقاً مالية
ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٥/٢/٥
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 الرابع 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 الرابع من البرنامج السادس
لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها
(٣٢٠,٥٨٨,٥٥٤) جنيهاً مصرياً.

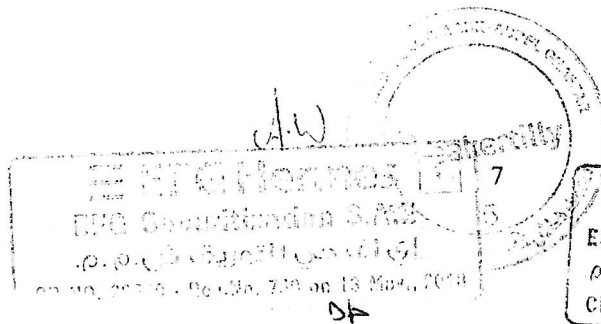
٢- العلاقات المرتبطة

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 أي أف جي فاينانس القابضة ش.م.م.	٪٨٩,١٧	شركة أي أف 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.

٣- شركة التوريق (المحال إليه):

أي أف جي للتوريق ش.م.م.





تاريخ التأسيس: ٢٠٢٢
الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

رأس المال المصدر والمدفوع: 5 مليون جنيه مصري (فقط خمسة مليون جنيهاً مصرياً لا غير).
عرض الشركة: توريق الحقوق المالية.

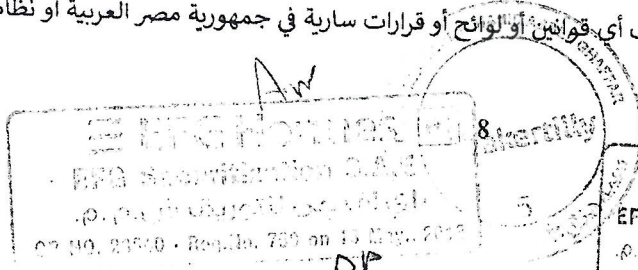
رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: رقم (٧٥٩) بتاريخ ١٣/٥/٢٠١٨.

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه: (٢٨٥٤٠) - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ١١/٢/٢٠١٨.
المركز القانوني وعنوان المراسلات: القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.

مسئول علاقات المستثمرين: الأستاذة/ ريم جوهر
تليفون: (+2) 01062630630

التزامات شركة التوريق:

- تتعهد وتضمن الشركة المصدرة لحملة سندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس سندات التوريق على عدة إصدارات طوال مدة الإصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:
- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً لأحكام قوانين السارية في جمهورية مصر العربية وان لها الصلاحية والأهلية لقبول إحالة محفظة التوريق 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 أمين الحفظ والمحصل تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم.
- ان الشركة قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لإصدار السندات وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين السارية بما في ذلك قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- الشركة حائزة على التراخيص والموافقات الحكومية اللازمة لمباشرة نشاطها ولا يوجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص.
- أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان ونفاذ الموافقات والتصاريح اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.
- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها والشكل القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل. والحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافذه وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.
- أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي





DRENY &

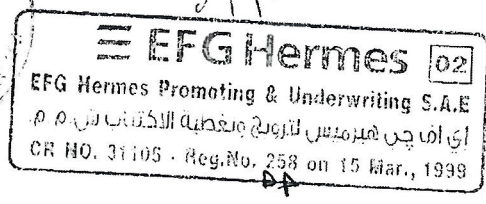
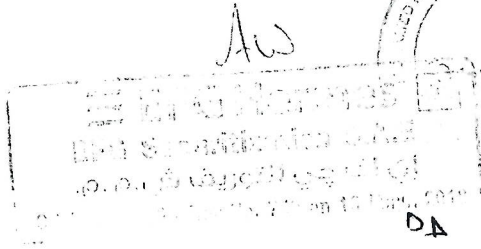
DRENY & PARTNERS

الشري وشركاه للمحاسبة والاستشارات الضريبية



أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.

- لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- انها مسئولة عن صحة البيانات والمستندات والاقرار 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 للإصدار 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 الملقة عليهم.
- اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل أو أمين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة إخلال المحصل.
- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات الاصدار قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك
- أن حصيلة السندات لن تستخدم في أي غرض يتعارض مع أي من القوانين واللوائح السارية وأنه سيتم استخدامه في الغرض الوارد بهذه المذكرة.
- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وارسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلتزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بال عقود محل محفظه التوريق وما يتعلق بهم من حقوق و ضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد والمصاريف المستحقة على المحفظه.
- تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولأحتيهمما التنفيذيتين والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة فور الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها في هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظه التوريق وأية محافظ توريق أخرى قد أبرمتها أو قد تبرمها لاحقا وبإمساك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظه 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 المسئولة عن التحصيل و أمين الحفظ للإصدار وفقا لما سيحدد بمذكرة المعلومات او العقود المبرمة معهم للإصدار، واطار الهيئة في حالة وجود اي 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 محفظه الاصدار انه لم يسبق حوالتها في اي اصدار سابق، ولا توجد عليها اي رهونات او منازعات او قضايا او تعد ضمانه لدى الغير مقابل أي قروض أو تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.





DRENY & PARTNERS

القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركه للمحاماة والاستشارات القانونية

Handwritten signature/initials

- الالتزام بإرفاق ملف إلكتروني يتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب إحالتها لإصدار سندات توريق مقابله وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة حقوق مالية مخالفة.
- الالتزام بتقديم ملف إلكتروني للهيئة يتضمن بيانات محافظ التوريق المحالة التي مازالت أصدرتها قائمة وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك بحد أقصى شهر من تاريخه.
- وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).
- الالتزام بأن تكون محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق أو لأي جهة تمويل أو بنك وقت نفاذ الحوالة، كما أن محفظة التوريق ليست محل لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية وأنه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير.

٤- المستشار القانوني للإصدار:

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

٥- مراقبا الحسابات شركة التوريق:

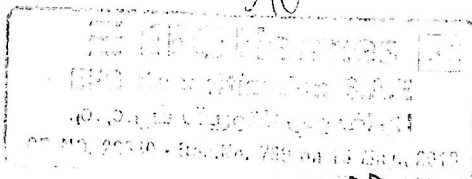
السيد الأستاذ/ عمرو وحيد عبد الغفار (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٦) والسيد الأستاذ/ محمد حسام الدين هلال (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٠)، مراقبي الحسابات من مكتب بيكر تيللي BakerTilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال.

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

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٥.

(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 الأفريقي الدولي)، ومتابعة التوريق لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيـل المؤرخ في ٢٠٢٥/٢/٥.
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 وموافاة 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



10

EFG Hermes

Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

أي إف جي هيرمس للترويج والتأمين

Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999

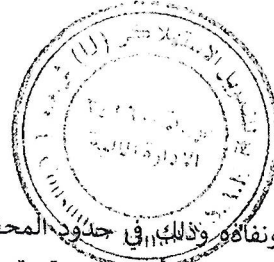
DP



DRENY & PARTNERS

شركة المحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الديري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



Handwritten signature or initials.

ونفاذه وذلك في حدود المحفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة عقد الخدمة والتحصيل.

٤. يلتزم المحصل بتوريد حقوق شركة التوريد المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها فوراً، وكذا وبيان بالعملاء المتأخرين عن السداد بذات اليوم المحدد بكل عقد لسداد الأقساط، كما يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريد فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الالف من المبلغ الذي لم يتم توريده عن كل سبعة أيام عمل تأخير في التوريد تحتسب من اليوم الثاني للتاريخ المفترض 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 ٢٠٢٥/٢/٥.

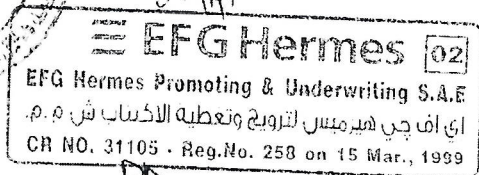
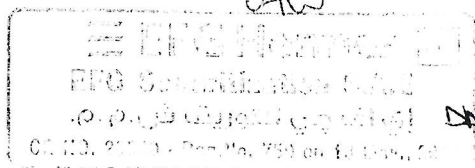
٧. كذلك يلتزم المحصل بإمسك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريد للإصدار الرابع من البرنامج السادس عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة توريق أخرى قد أبرم أو قد يبرم لاحقاً عقد خدمة وتحصيل بشأنها، وذلك وفقاً لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولائحته التنفيذية والسياسات والقواعد المتعارف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

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

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.



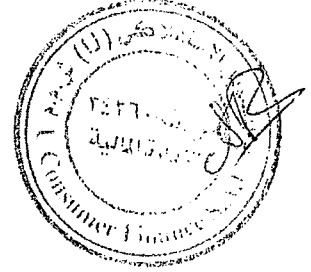


DRENY & PARTNERS

الدرينق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدرينق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



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

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

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

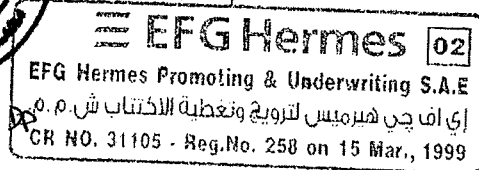
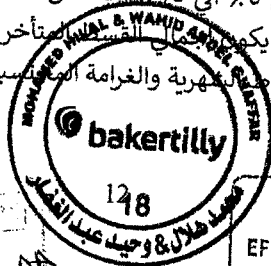
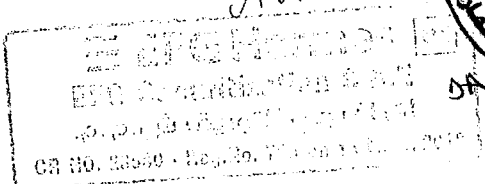
- أ. حالات الإخلال بشروط عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة التوريد من قبل المدينين؛
- ب. حالات التأخير/الامتناع عن السداد من قبل المدينين، وبالإجراءات (على سبيل المثال لا الحصر توجيه إنذارات للمدين المخل) التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل الاستهلاكي للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها.
١٥. يحظر على المحصل القيام، وبأي شكل من الأشكال بما يلي الا بعد الحصول على موافقة شركة التوريد واطار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وبما لا يخل بحقوق حملة السندات:
 - القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الاضافة) في العقود مع المدينين أو توقيع أي ملاحق لها وذلك باستثناء حالة الوفاء الجزئي للأقساط المستحقة على أي من المدينين، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام بألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.
 - وفي جميع الأحوال يحظر على المحصل اتخاذ اية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريد أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

(ب) طرق التحصيل:

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

(ت) حالات التأخر في سداد الأقساط المستحقة:

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



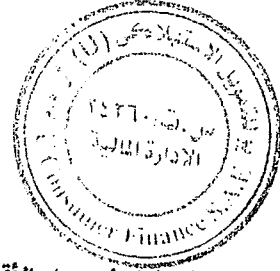


DRENY & PARTNERS

ممارات القانونية

DRENY & PARTNERS

المصرفية وشركة للمحاسبة والاستشارات القانونية



Handwritten signature or initials.

(ث) حالات الاخلال في سداد الأقساط المستحقة:

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

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

- (١) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ فوراً وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في العقود المنشئة للحقوق المحالة وتوريدها إلى أمين الحفظ.
- (٢) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم التوريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة لإذناز أو تنبيه نتيجة لإخلال المدينين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحفظة وذلك قبل سداد/خصم أية مستحقات لأي جهة من الجهات.
- (٣) استلام كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل وذلك قبل ميعاد التحصيل بحد أقصى ١٥ يوماً.

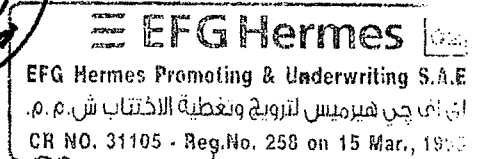
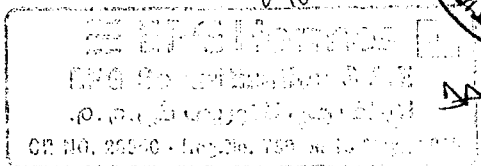
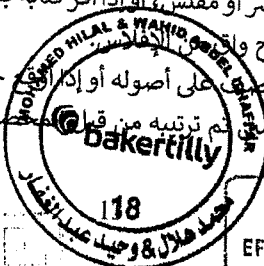
(ج) الوفاء المعجل للأقساط المستحقة على المدينين:

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

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

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

- (أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الواردة في المادة الثالثة بموجب عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٢/٥.
- (ب) إخلال المحصل بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.
- (ج) أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسر أو مفلس، أو إذا أقر كتابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.
- (د) عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح واقعه من الإفلاس.
- (هـ) إذا قام المحصل بتعيين حارس قضائي أو مصلح على أصوله أو إذا أوقف حجز على أي من تلك الأصول، أو إذا تم التنفيذ على أي من أصول المحصل بموجب رهن أو تأجيل تم تنبيهه من قبل المحصل لصالح البنوك الدائنة.



Handwritten number ٤٦١.

Handwritten signature or initials.

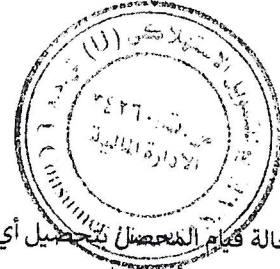


DRENY & PARTNERS

القانونية

DRENY & PARTNERS

البنكي وشركاء المحاسبة والاستشارات القانونية



AB

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

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

(ح) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحويل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحويلها أو في حال انخفاض مبالغ التحويل الفعلية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه - مضافاً إليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحويلها خلال الشهر المعني ، أو في حال انخفاض التحويل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحويلها ، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل. وعلى شركة التوريق مراعاة حماية حقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحويل المبرم بينها وبين الجهة المسئولة عن التحويل

(ط) في حالة حدوث أي من الحالات المنصوص عليها أعلاه والخاص بحالات إخلال المحصل، تقوم شركة التوريق بإخطار كل من المحصل وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وممثل جماعة حملة سندات التوريق والإدارة المختصة بالهيئة العامة

للرقابة المالية فوراً بوجود حالة الإخلال، وذلك بموجب إخطار كتابي مسجل موصى عليه بعلم الوصول. وفي حالة عدم قيام المحصل بتصحيح حالة الإخلال خلال مدة ثلاثون (٣٠) يوماً من تاريخ إخطار شركة التوريق، يحق لشركة التوريق فسخ عقد الخدمة والتحويل 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 والتحويل.

(ك) وفي حالة إنهاء عقد الخدمة والتحويل 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 والتحويل. ويقوم المحصل بتسليم جميع المستندات المتعلقة بحقوق شركة التوريق لأمين الحفظ والحصول على مخالصة منه بذلك، على ألا يخل بإنهاء عقد الخدمة والتحويل بحق أي من الطرفين في مطالبته الطرف الآخر بأية تعويضات تستحق له بموجب أحكام عقد الخدمة والتحويل أو القانون واجب التطبيق.

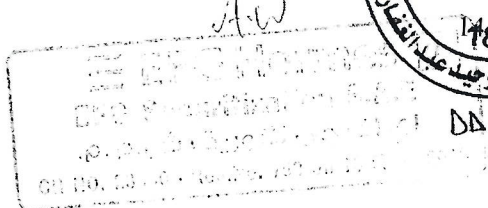
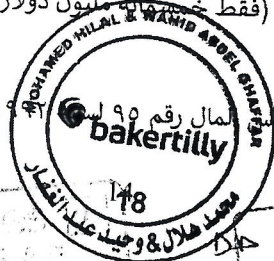
٧- أمين الحفظ الإصدار الرابع من البرنامج السادس:

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 ٢٠٢٥/٢/٥ (عقد حفظ وإدارة أوراق مالية) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) رقم ٣ بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٦ ويبلغ رأس المال المدفوع قدره ٥٠٠,٠٠٠,٠٠٠ دولار امريكي (فقط خمسمائة مليون دولار امريكي لا غير).

٤٦٦٦٠

التزامات أمين الحفظ:

يتعهد أمين الحفظ بالالتزام بقانون سوق المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٣ ولائحته التنفيذية فيما يتعلق بواجباته والتزاماته





DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

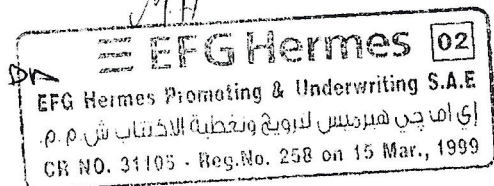
DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

1. حفظ وإتصال حسابات محفظة التوريق لكل إصدار وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق نيابة عن العميل وفقاً لتعليماته الكتابية وفي حدودها وفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحرص في تنفيذ أوامر شركة التوريق الكتابية أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق وتأكيد استلام أصول كافة المستندات والمتفقة مع ما سيرد بمحضر الاستلام والمستندات المودعة لدى أمين الحفظ المنصوص عليها بمذكرة المعلومات.
2. أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه أو اليوم التالي لتاريخ الاضافة) إلى حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظة التوريق.
3. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (١١,٥٨٢,٥٠٠) جم (فقط إحدى عشر مليون وخمسمائة واثنتان 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 (٢,٥)% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.
4. أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق.
5. 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.
6. 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.
7. يقوم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق بعد تنفيذ أي عملية على أي من حسابات محفظة التوريق طبقاً للتعليمات الكتابية الصادرة منها مباشرة. وإذا لم تعترض شركة التوريق على الأرصدة الواردة في كشوف حسابات محفظة التوريق في خلال (٥) أيام عمل من تاريخ إرسالها، فإنه تعتبر قابلة لها ولا يحق لها الاعتراض عليها في مواجهة أمين الحفظ في حدود ما ورد بها.
8. يلتزم أمين الحفظ بإخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للغالبية بقيام شركة التوريق بإيداع المستندات المنوه عنها بالبند رقم (٤) من عقد أمين الحفظ، والخاص بالمستندات المودعة لدى أمين الحفظ، وذلك خلال (٧) أيام عمل من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين الحفظ.





DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



٩. في حاله 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 ويراه محققاً لمصلحة العميل وحمله سندات التوريق وذلك في حدود قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وبدون أي مسئولية على أمين الحفظ. ويلتزم أمين الحفظ بإخطار شركة التوريق عما قام به من إجراءات وذلك خلال (٣) أيام عمل من تاريخ القيام بهذا الإجراء ولا يحق لشركة التوريق الرجوع على أمين الحفظ بالتعويض المادي أو المعنوي جراء هذا الإجراء سواء في حالة حدوث ضرر من عدمه.

١٠. يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظه التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردها إلي العميل، طبقاً لعقد حوالة محفظه التوريق المؤرخ ٢٠٢٥/٢/٥، عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب وسداد كافة العمولات والمصاريف.

١١. يلتزم أمين الحفظ بدءاً من تاريخ هذا العقد بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بحد اقصى ١٥ يوم فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٥/٢/٥.

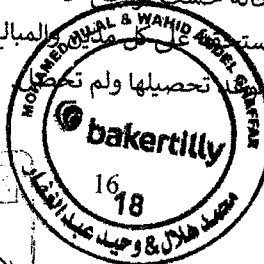
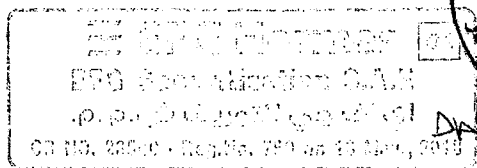
١٢. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وممثلي جماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك. يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية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

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

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

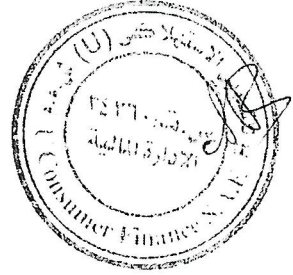
كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين من المبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق مبالغها ولم تحصيلها.



AW

M.H



- بيان بالمبالغ المحصلة.
 - حساب إيرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.
- ويجوز لممثل جماعة حملة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناءً على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.
١٤. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين واللوائح المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظة التوريق وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني بهذا التقرير على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وأية تعديلات تطرأ عليهما ويتضمن أيضاً الرصيد القائم لسندات التوريق ومرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر وكشف حساب الحصيلة منذ بداية الإصدار حتى تاريخه وكذلك يبين مبلغ التحصيل التراكمي منذ بداية الإصدار وحتى تاريخه. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يسلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٢/٥.
١٥. علي ان يلتزم أمين 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 ثلاثة أيام عمل على الأكثر من انتهاء فترة التقرير لحين اعتماد التقرير من مراقب الحسابات وموافاة الهيئة به بعد الاعتماد.
١٦. يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل او في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية القائمة للإصدار عن ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبلغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الي حساب الحصيلة وإبلاغ الهيئة وشركة التصنيف الائتماني برد المحصل.
١٧. يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين طبقاً لبيان التحصيل المرسل من المحصل، وعلى شركة التوريق موافاة أمين الحفظ بهذه البيانات.
١٨. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسداد مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات وذلك بعد خصم العمولات والمصاريف المشار إليها في مذكرة معلومات الطرح الخاص هذه بناءً على عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية وعلى أمين الحفظ إخطار شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وجماعات حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك وقبل ميعاد السداد.
١٩. ويقوم أمين الحفظ بعد الحصول على موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في حساب الحصيلة والمبالغ المودعة في الحساب الاحتياطي وحساب الفائض في أذن الخزنة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق الأوراق المالية الاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على له أن يعهد إلى إحدى شركات إدارة محافظ الأوراق المالية الاستثمار في ذات أدوات الاستثمار المشار إليها في هذه الفقرة على



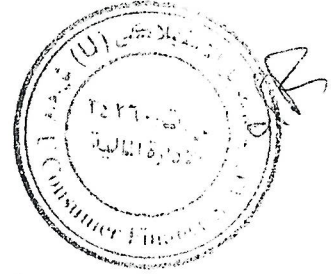


DRENY & PARTNERS

الدبي وشركه للمحافه والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدبي وشركه للمحافه والاستشارات القانونية



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 منسئ محفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وان يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد اخر المدة ورصيد اخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

٢٠. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الرابع 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، 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.

المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحيل وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠٢٥/٢/٥.

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحصل والملتزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها العميل المؤرخ ٢٠٢٥/٢/٥.

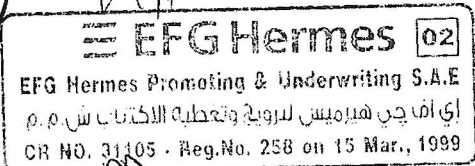
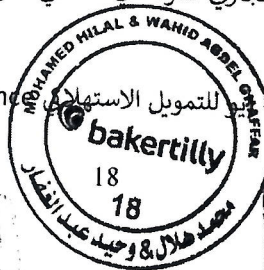
٣. أصول كافة الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم (٤٠,٦٣٩) عقد تمويل استهلاكي محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وعملاتها، تولد عنه عدد (٦٠,٥٥١) بيانات شراء السلع والخدمات. وعدد (٣٨,٠٨٦) سندات لأمر وعدد (٢) شيك بنكي قابلي للتظهير فيما يخص اشتراكات أندية بقيمة إجمالية (٥١٨,٦٣٣,٠٤١) جنيه مصري ليصبح اجمالي نسبة الضمانات (٩٤٪) من عدد الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق.

٤. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق المحالة.

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

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

٧. ملف الكتروني ببيان من الشركة المحيلة يو للتمويل الاستهلاكي (U Consumer Finance) يوضح اسم كل مدين داخل





DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



محفظلة 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 المحفلة إلى شركة التوريق والخاصة بالإصدار الرابع من البرنامج السادس فقط.

- حالات إنهاء عقد أمين الحفظ

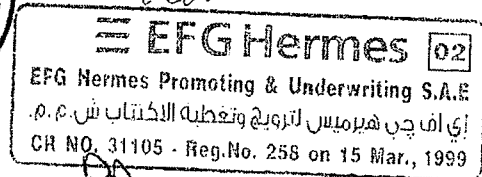
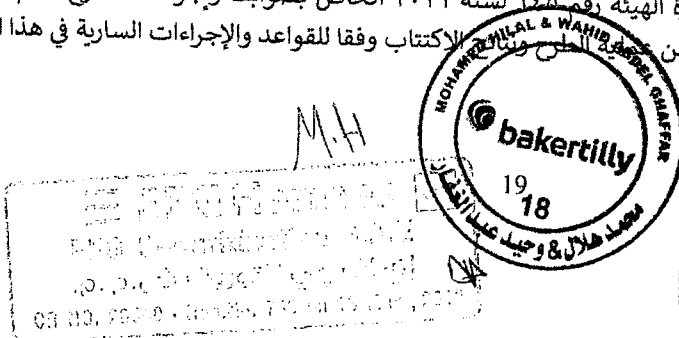
1. ينتهي عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم مع أمين الحفظ بانتهاء مدة سندات التوريق وحصول حملة سندات التوريق على كافة حقوقهم ورد ما قد يكون فائضاً من الأموال بمحفظلة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها للمحيل طبقاً لأحكام القانون وكذا عقد حوالة محفظلة التوريق.
2. لا يكون إنهاء عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة.
3. ومع مراعاة وجوب اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء العقد، يكون لأي طرف من طرفي عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية الحق في إنجائه وفقاً للآتي:

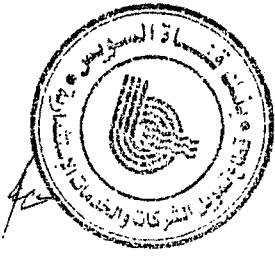
- في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة (3) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً 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 مذيّل بالتوقيع المعتمد للشركة أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضعاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظلة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظلة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على شركة التوريق لصالح أمين الحفظ.

5. مدير الإصدار الرابع من البرنامج السادس ومروج الاكتتاب:

- شركة أي إف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم ٢٥٨ بتاريخ ١٥/٣/١٩٩٩.

وتتعهد بأنها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٢١ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن جميع المعلومات المتعلقة بالطرح وفقاً للقواعد والإجراءات السارية في هذا الشأن.





DRENY & PARTNERS

رات القانونية

DRENY & PARTNERS

البريق وشركاه للمحاسبة وإشارات القانونية



BR

يلتزم مدير الإصدار بالتحقق والأثبات 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 الرابع من البرنامج السادس:

- شركة أي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (258) بتاريخ 15/03/1999.
- بنك قناة السويس المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٥٤٣) بتاريخ ٠٨/٠٤/٢٠٢٠.

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

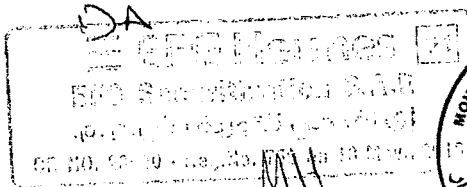
7. البنك متلقي الاكتتاب:

(بنك قناة السويس) فرع الرئيسي بجاردن سيتي.

ويقوم البنك متلقي الاكتتاب فور نفاذ الحوالة بخصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محافظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من 2025/٠٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب) وتحويلها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.

8. مسئول الاتصال

الإصدار الرابع من البرنامج السادس			
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	مدير ادارة التوريق والخصم





Handwritten signature

ثالثاً: بيانات الإصدار الرابع من البرنامج السادس

رقم الإصدار:

الإصدار الرابع من البرنامج السادس لشركة اي اف جي للتوريد ش.م.م.

القيمة الاسمية للسند:

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

القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:

(٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري.

مدة الإصدار الرابع من البرنامج السادس:

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

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

وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٥ بالإجماع على الآتي:

إصدار سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (الإصدار الرابع من البرنامج السادس) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار والكوبون رقم (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جم (فقط أربع مائة وثلاثة وستون مليون وثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٤,٠٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

كما قرر المجلس الموافقة على تفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب منفردان او من يفوضهما في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع علي كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الرابع من البرنامج السادس بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance بصفتها محيلة لمحفظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائمات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها وذلك بشرط الا يترتب علي هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار .

الفرض من الاصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، والتي تم حوالتها إلى شركة اي اف جي للتوريد ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٥ والمنشور ملخصه بالمذكرة.

نوع الإصدار:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية مستحقات آجلة الدفع لمدة (١٢) شهراً قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار (٥).
طرح خاص للسندات وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة إصدار الطرح الخاص وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١



Handwritten notes and signatures at the bottom left.



DRENY & PARTNERS

القانونية

DRENY & PARTNERS

الفرع وشركة للمحاماة والاستشارات القانونية



- الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات على النحو التالي
- ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
 - ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي بحد أقصى لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناء على تعليمات شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى المحيل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) والبالغ قدرها (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري، بعد ان يتم خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من ٢٠٢٥/٠٢/٠١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب).

نوع الاكتتاب:

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

الاكتتاب في السندات:

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

فترة العائد ومواعيد سداده:

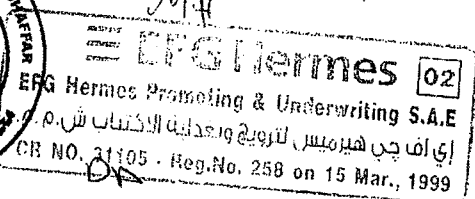
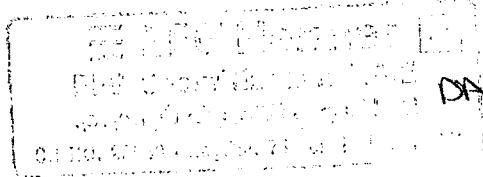
يحتسب العائد من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويستحق ويصرف بعد ثلاثة أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون علي ان يصرف الكوبون في اليوم **الأخير** من الشهر المعني، مع مراعاة أنه في حالة انتهاء أي فترة من فترات العائد في غير يوم عمل رسمي يتم مد تلك الفترة بحيث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

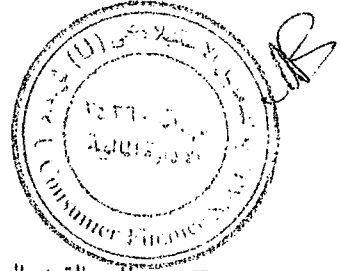
التسجيل في الحفظ المركزي:

تتم إجراءات تسجيل السندات في نظام الحفظ المركزي لدى شركة مصر- للمقاصة والإيداع 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، وتمثل هذه الإشارة في ذكر رقم الإصدار من البرنامج والقيمة الاجمالية للسند عند الإصدار وآخر تاريخ استحقاق وسعر العائد. وسيتم الإشارة إلى:
الإصدار الرابع من البرنامج السادس بمبلغ (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت يبلغ (٢٤,٠٠)٪.

القيود بالبورصة المصرية:

تتم إجراءات قيد السندات بالبورصة المصرية اعتباراً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وسيتم موافاة الهيئة بما





يفيد تقديم طلب القيد بالبورصة خلال شهر من تاريخ التقديم، على أن يتم موافاة الهيئة بما يفيد تمام القيد في موعد أقصاه ثلاثة (3) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يكون ذلك قبل توزيع أول كوبون، وسيتم ذكر القيمة الإجمالية للإصدار عند الإصدار وآخر تاريخ للاستحقاق بالبورصة المصرية وقيمة العائد. ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسيتم الإشارة إلى:
الإصدار الرابع من البرنامج السادس بمبلغ (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت يبلغ (٢٤,٠٠) %.

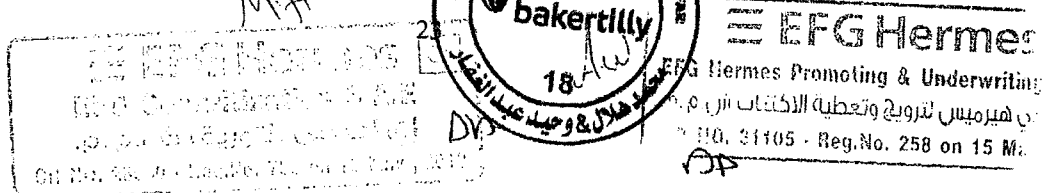
■ سعر العائد:
ذات عائد ثابت (٢٤,٠٠) %.

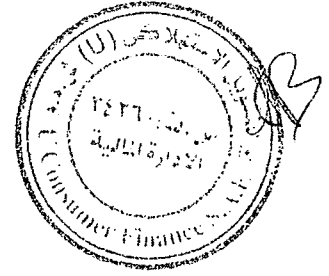
أحكام وشروط الإصدار

١. القيمة:
(٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتمثل (١٠٠) % من إجمالي قيمة الإصدار.
٢. مدة السندات:
(١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
٣. عدد السندات:
(٤,٦٣٣,٠٠٠) سند.
٤. تصنيف الملاءة الائتمانية:
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 إلى حساب الحصيد فور غلق باب الاكتتاب.
٨. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:
(١٠٠) جنيه مصري (مائة جنيه مصري لا غير) للسند الواحد يضاف إليها (٥) قروش كمصاريف إصدار إجمالي (١٠٠,٠٥) جنيه مصري للسند الواحد يقوم المكتتب بسدادها.
٩. سعر العائد:
عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٤,٠٠) %.

١٠. السداد / الاستهلاك:

يسدد / يستهلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (٩) أقساط تبدأ من الشهر (الثالث) للإصدار ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للمساهمين الملاكات المملوكة لمؤسسة البورصة المصرية 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 قد يختلف عن جدول السداد/
الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الرقم	الاستهلاك (جم)	القيمة المدفوعة (جم)	سنة الاستهلاك	سنة القيمة المدفوعة
1	0	٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
2	0	٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
3	-١٦٧,١٢٦,٩٨١	٢٩٦,١٧٣,٠١٩	36.07%	63.93%
4	-٦١,٨٨٤,٩٧٨	٢٣٤,٢٨٨,٠٤٠	13.36%	50.57%
5	-٥٧,٦٠٩,٠٤٨	١٧٦,٦٧٨,٩٩٢	12.43%	38.13%
6	-٢٧,٢٨٢,٥٦٥	١٤٩,٣٩٦,٤٢٧	8.05%	30.09%
7	-٣٥,٨٤٧,١٦٠	١١٣,٥٤٩,٢٦٧	7.74%	22.35%
8	-٣٤,٦٧٠,٦٧٧	٧٨,٨٧٨,٥٩١	7.48%	14.87%
9	-٢٣,٠٧١,١٢٨	٥٥,٨٠٧,٤٦٣	7.14%	7.73%
10	-٢٢,٤٨٥,٨٨٦	٣,٣٢١,٥٧٧	7.01%	0.72%
11	-٣,٣٢١,٥٧٧	0	0.72%	0.00%
12	0	0	0.00%	0.00%
الإجمالي	-٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠	0	100.00%	100.00%

مكان سداد الكوبونات:

ويصرف الكوبون في اليوم (الآخر) من الشهر المعني 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.

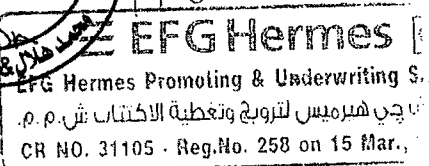
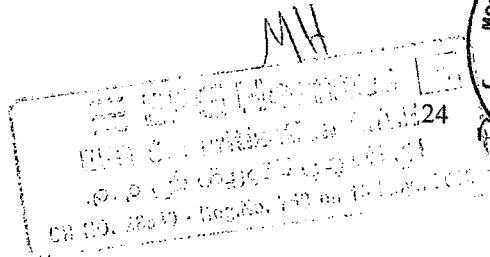
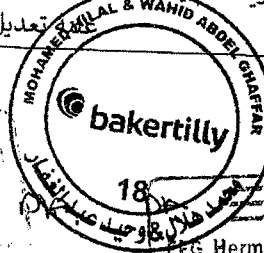
أسلوب احتساب العائد:

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 الرابع من البرنامج السادس لشركة إي أف جي للتوزيع 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 تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء.»



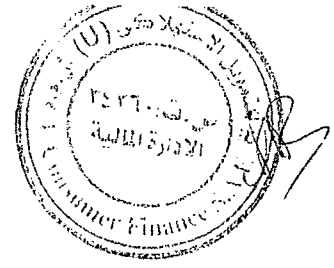


DRENY & PARTNERS

القانونية

DRENY & PARTNERS

البرني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

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

- **أولويات استخدام المبالغ المحصلة**
- أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف
- ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي.
- ثالثاً: سداد عائد السندات

رابعاً: سداد أصل السندات في ضوء المتحصلات الفعلية.

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

■ **الضمانات النقدية:**

التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (٨,٩٠) % بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محافظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٢/٥ تبلغ قيمتها الإجمالية (٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٥١١,٩٤٢,٧٠١) جنيه مصري وعلى أساس متوسط معدل خصم (٢٤,٠٠) % 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 الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحافظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدره التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره (٥٠٤,٥٢٨,٦٨٦) جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستحقة على المدينين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في الحسبان العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين، تصبح القيمة الحالية للمحفظة ومكوناتها مبلغ وقدره (٥٠٧,٩٣٠,٣٧٢) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (٨,٩٠) % 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 محافظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتها.



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.
إچي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar.



DRENY & PARTNERS

استشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدرع وشركه للمحامه والاستشارات القانونيه



القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريق	جم (٥١١,٩٤٢,٧٠١)
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (٧,٤١٤,٠١٥)
القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	جم (٥٠٤,٥٢٨,٦٨٦)
قيمة الإصدار	جم (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠)
تعزير ائتماني داخلي نسبته (٨,٩٠%)، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	% (٨,٩٠)

(١) حساب الاحتياطي:

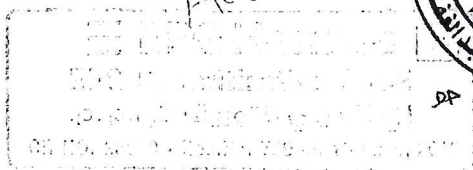
يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ (١١,٥٨٢,٥٠٠) جم (فقط إحدى عشر مليون وخمسمائة واثان وثمانون ألف وخمسمائة جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول على أن يظل يمثل (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي") طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (نسبة ٢,٥ % من رصيد السندات القائم) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي. في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

■ جماعة حملة السندات:

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

■ إفصاحات محيل المحفظة:

١. طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكندا في تقديم هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
٢. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ملتزمة بتقديم هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود





DRENY & PARTNERS

القانونية

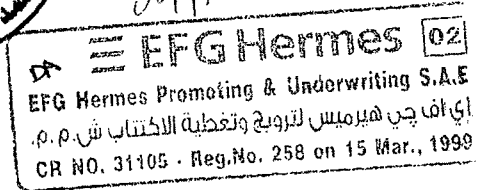
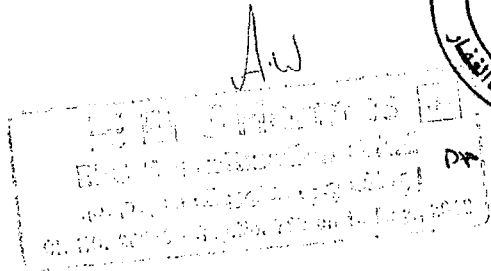
DRENY & PARTNERS

البرقي وشركة للمحاماة والاستشارات القانونية



AB

- 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 بصفتها المحيل لمحفظلة التوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.
٤. يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن بيانات الشراء السلع والخدمات الخاصة بالإصدار الرابع من البرنامج السادس لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها، وأنه لا تتضمن أي من تلك العقود المكونة للمحفظلة عمليات شقلباط أو تمويل لعمليات شقلباط. مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الإصدار الرابع من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكرة.
٥. يقر المحيل بقيامه بالتأكد من ان الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الإصدار الرابع من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكرة.





DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



Handwritten signature

رابعاً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد محل الإصدار الرابع 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 (٤٠,٦٣٩) عقود التمويل الاستهلاكي، تولد عنهم (٦٠,٥٥١) بيانات شراء السلع والخدمات المستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد (٣٨,٠٨٦) سند لأمر بقيمة ٥١٨,١٦٥,٨٨١ جنيهاً مصرياً بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (٢) شيك بنكي قابلين للتظهير بقيمة ٤٦٧,١٦٠ جنيهاً مصرياً فيما يخص اشتراكات أندية ليصبح إجمالي نسبة الضمانات (٩٤٪) من عدد عقود محفظة التوريد، والتي تعد الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم إبرامها بين المحيل وعملائه (ويشار إليهم فيما بعد "بالمدينين").

كافة تلك العقود تغطي إجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الرابع من البرنامج السادس مبلغ وقدره (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيهاً مصرياً وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اى اف جى للتوريق ش.م.م.

وتتكون محفظة التوريد من عدد (٤٠,٦٣٩) عقد تمويل استهلاكي تولد عنهم عدد (٦٠,٥٥١) بيانات شراء السلع والخدمات تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

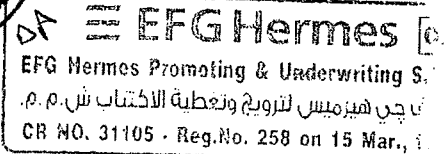
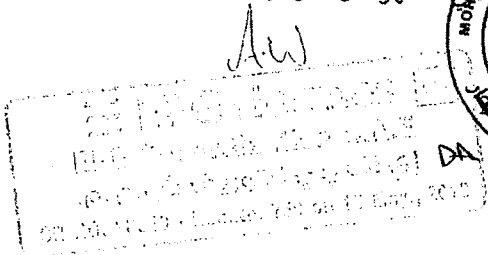
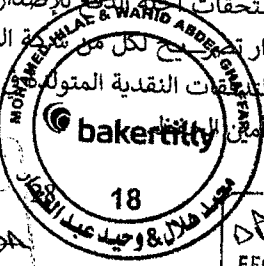
لا يوجد أي حالات إخلال كلى من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

أ- 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.

ب- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الرابع من البرنامج السادس (٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢) جنيهاً مصرياً وقيمتها الحالية تبلغ (٥١١,٩٤٢,٧٠١) جنيهاً مصرياً وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (٢٤,٠٠٪) 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 المقدره 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 (٥٠٧,٩٣٠,٣٧٢) جنيهاً مصرياً.

ج- كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريد البالغ عددها (٤٠,٦٣٩) عقداً للسلع والخدمات لم يسبق حوالتها لإصدار أى سندات توريق وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك أو جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الرابع من البرنامج السادس فقط.

د- يلتزم المحيل (المحصل) بإصدار تصاريح لكل من حقوق التوريق وامين الحفظ بخصم قيمة الحساب الاحتياطي (١١,٥٨٢,٥٠٠) جنيةً مصرياً من التبعثات النقدية المتولدة من الإصدار وتحويلها الى حساب الحصيلة لدى البنك العربي الافريقي الدولي - مصر.





DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



- إصدار توريق قائم.
٢٣. جميع الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق قائمة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير وليست ضمانا لأي عملية تمويل أخرى للشركة المحيلة.
٢٤. لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.
٢٥. لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.
٢٦. تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداد معجل وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وكذا فائض المحفظة إلى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصرفيات.

توصيف محفظة الإصدار الرابع من البرنامج السادس

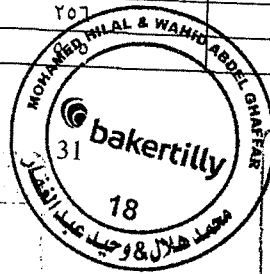
تتكون المحفظة من عدد (٤٠,٦٣٩) عقد تمويل استهلاكي تولد عنها عدد (٦٠,٥٥١) عمليات شراء سلع وخدمات، بقيمة إجمالية (٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢) جنيه مصري وقيمتها الحالية (٥١١,٩٤٢,٧٠١) جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقب حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (٢٤,٠٠%) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) 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 لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ (٥٠٧,٩٣٠,٣٧٢) جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٥/٢/٥.

كافة تلك العقود تغطي إجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الرابع من البرنامج السادس مبلغ وقدره (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ويتم تحليلها كآتي:

تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
القاهرة	٢٤٦,٨١٢,٩٤١	١٧,٤١٤	45%	43%
الجيزة	١٣٠,٢٦١,٥٧٦	٩,٧٤٣	23%	24%
الإسكندرية	٦٤,٨٧١,٨٦٩	٤,٩٧٧	12%	12%
القليوبية	٢٠,٣٥٦,٠٣٢	١,٥٥٥	4%	4%
الغربية	١٣,٥١١,٩١٣	١,١٧٢	2%	3%
الشرقية	١١,٠٧٤,٩٦٩	٩٢١	2%	2%
الدقهلية	٨,٢٥٠,٨٢٨	٦٧٥	1%	2%
البحيرة	٥,٣٥٢,٥٣٦	٤١٨	1%	1%
أسيوط	٣,٢٧٨,٧٣٦	٢٥٧	1%	1%
الإسماعيلية	٦,٣٣١,٢٣٩		1%	1%

MH
EFG Hermes Promoting & Underwriting Co. S.A.
EFG Hermes Promoting & Underwriting Co. S.A.
EFG Hermes Promoting & Underwriting Co. S.A.
EFG Hermes Promoting & Underwriting Co. S.A.



A.W
EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting
جني هيرميس للترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar.

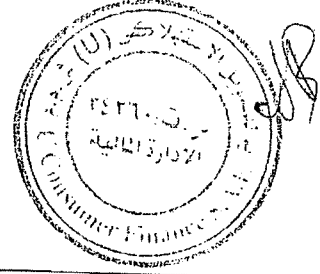


DRENY & PARTNERS

المستشارون القانونيون

DRENY & PARTNERS

التجاري وشركاء للمساهمة والاستشارات القانونية



النسبة من إجمالي عدد العقود	النسبة من إجمالي القيمة	العدد	القيمة	الضمانة
1%	1%	٤١٤	٦,٣٩٠,١٢٣	المنوفية
1%	1%	٢٢٤	٣,٩٨٦,٨٠٢	دمياط
1%	1%	٢٤٨	٣,٤٠٢,٧٤٤	كفر الشيخ
0%	0%	١٧٨	٢,١٤١,٨٣٦	المنيا
1%	1%	٣٠٣	٥,٦٢٤,٠١٨	البحر الاحمر
1%	1%	٤٢٧	٧,٥٨٢,١٧٥	بورسعيد
1%	1%	٤٥١	٥,٧٠٥,٩٢٥	السويس
0%	0%	٥٢	٦٢٢,٨٧٧	مطروح
0%	0%	٤٦	٥٩٣,٩٣٨	أسوان
0%	0%	١٠٣	١,٤٨٢,٣٦٢	بني سويف
0%	0%	١٢٨	١,٥٤٢,٢٣٤	سوهاج
0%	0%	١٢٥	١,٩٢١,٤٤٣	الفيوم
0%	0%	١٠٠	١,٠٥١,١٧٥	الغردقة
0%	0%	٧٥	٨٠٧,٧٣٤	قنا
0%	0%	٤٠	٣١١,٣٩١	الأقصر
0%	0%	٤٣	٥١١,١٦٤	جنوب سيناء
0%	0%	٣٣	٦٨٦,٢٠١	شمال سيناء
0%	0%	١٣	١٢٠,٢٥٠	الوادي الجديد
100.00%	100.00%	40,639	554,588,032	الإجمالي

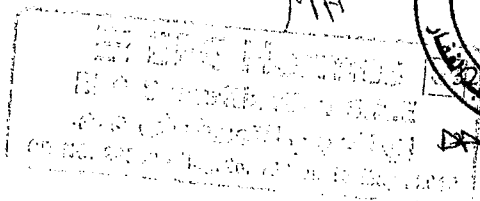
- تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

النسبة من إجمالي عدد العقود	القيمة	العدد	الضمانة
0.005%	467,160	٢	شيكات بنكية (بالنسبة لتمويل اشتراكات الأندية)
93.693%	518,165,881	٣٨,٠٨٦	سندات لأمر (بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات)
٪٩٣,٦٩٨	518,633,041	٣٨,٠٨٨	الإجمالي

- تحليل المحفظة وفقا للعقود المحالة:

النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	القيمة	عدد بيانات الشراء المتولدة عن العقود	عدد عقود التمويل الاستهلاكي	العقود
٪١٠٠	٪١٠٠	٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢	٦٠,٥٥١	٤٠,٦٣٩	عقود مودعة ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس
٪١٠٠	٪١٠٠	٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢	٦٠,٥٥١	٤٠,٦٣٩	الإجمالي

وفيما يتعلق بكافة الحقوق المالية محل العقود البالغ عددها (٤٠,٦٣٩) عقداً (للسلع والخدمات) فإنه لم يسبق حوالتها لإصدار أي سندات توريق قائمة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك أو جهة تمويل، حيث إن كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الرابع من البرنامج السادس.



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



DRENY & PARTNERS

استشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه المحامه و استشارات القانونيه



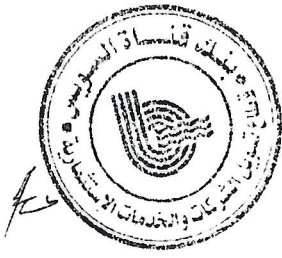
النسبة	المبلغ	الخدمات
1.3%	7,090,030	خدمات السفر والسياحة
0.6%	3,229,992	خدمات تعليمية
2.8%	15,790,237	خدمات طبية
5.1%	28,372,141	اجمالي الخدمات
100.0%	554,588,032	الإجمالي

تحليل زمني لمنح التمويل للمحافظة:

الشهر	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
03/2020	٨٧٩	١	%٠,٠٠١٧	%٠,٠٠٠٢
04/2020	٣,٢٤٠	١	%٠,٠٠١٧	%٠,٠٠٠٦
05/2020	١,٣٠٥	١	%٠,٠٠١٧	%٠,٠٠٠٢
06/2020	٥,١٤٥	٦	%٠,٠٠٩٩	%٠,٠٠٠٩
07/2020	١,٤٨٤	٤	%٠,٠٠٦٦	%٠,٠٠٠٣
08/2020	٨,٧٤٥	٤	%٠,٠٠٦٦	%٠,٠٠١٦
09/2020	١٠,٤٩٦	٣	%٠,٠٠٥٠	%٠,٠٠١٩
10/2020	٥,٥٨٠	١	%٠,٠٠١٧	%٠,٠٠١٠
11/2020	١٣,٨٥١	٦	%٠,٠٠٩٩	%٠,٠٠٢٥
12/2020	١,٩٦٧	٢	%٠,٠٠٣٣	%٠,٠٠٠٤
01/2021	٢٣,٠٠٤	٤	%٠,٠٠٦٦	%٠,٠٠٤١
02/2021	١٩,٣٦٨	٥	%٠,٠٠٨٣	%٠,٠٠٣٥
03/2021	١٦,٠٣٢	٤	%٠,٠٠٦٦	%٠,٠٠٢٩
04/2021	١٠,١٠٤	٢	%٠,٠٠٣٣	%٠,٠٠١٨
05/2021	٤,٥٧٢	١	%٠,٠٠١٧	%٠,٠٠٠٨
06/2021	٩,٣٠٠	٣	%٠,٠٠٥٠	%٠,٠٠١٧
07/2021	٢,٠٧٣	٢	%٠,٠٠٣٣	%٠,٠٠٠٤
08/2021	١٤,١٠٨	٤	%٠,٠٠٦٦	%٠,٠٠٢٥
09/2021	٢,٠٨٨	٣	%٠,٠٠٥٠	%٠,٠٠٠٤
10/2021	٢٤,٠٠٦	٦	%٠,٠٠٩٩	%٠,٠٠٤٣
11/2021	٤٢,٣٨٣	١٥	%٠,٠٢٤٨	%٠,٠٠٧٦
12/2021	٢٧,٤٦٨	١١	%٠,٠١٨٢	%٠,٠٠٥٠
01/2022	١٨,٦٨٤	٧	%٠,٠١١٦	%٠,٠٠٣٤
02/2022	٥٦,٧٤٣	١٧	%٠,٠٢٨١	%٠,٠١٠٢
03/2022	٢٥,١٨٢	١٣	%٠,٠٢١٥	%٠,٠٠٤٥
04/2022	٢٢٤,٥٢٥	٤٥	%٠,٠٧٤٣	%٠,٠٤٠٥
05/2022	٤٠,٦٣١	١٧	%٠,٠٢٨١	%٠,٠٠٧٣
06/2022	٢٨,٥٣٦	١٥	%٠,٠٢٤٨	%٠,٠٠٥١
07/2022	٣٢,٢٨٠	٩	%٠,٠١٤٩	%٠,٠٠٥٨
08/2022	٢٦,٦٧٩	٩	%٠,٠١٤٩	%٠,٠٠٤٨
09/2022	٣٠,٥٩٧	٩	%٠,٠٢٣١	%٠,٠٠٥٥
10/2022	٤٨,٩٨٨	١٤	%٠,٠١٦٥	%٠,٠٠٨٨
11/2022	٢٠,٥٤٨	٩	%٠,٠١١٦	%٠,٠٠٣٧
12/2022	١٩,٥٣٣	٩	%٠,٠١٦٥	%٠,٠٠٣٥



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



DRENY & PARTNERS

المشاورات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري و شركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



Handwritten signature

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	عدد العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	السنة
0.008%	0.0083%	0	22,284	01/2023
0.0041%	0.0077%	4	22,997	02/2023
0.016%	0.0077%	4	8,770	03/2023
0.038%	0.0083%	0	20,877	04/2023
0.020%	0.0099%	7	10,850	05/2023
0.023%	0.0083%	0	12,092	06/2023
0.063%	0.0170%	10	24,734	07/2023
0.050%	0.0050%	3	20,424	08/2023
0.052%	0.0099%	7	28,719	09/2023
0.017%	0.0050%	3	9,314	10/2023
0.000%	0.0023%	2	2,790	11/2023
0.253%	0.0023%	2	14,072	12/2023
0.011%	0.0099%	7	7,233	01/2024
0.046%	0.0149%	9	20,407	03/2024
0.147%	0.0248%	10	81,314	04/2024
0.387%	0.0413%	20	214,770	05/2024
0.253%	0.0447%	27	140,417	06/2024
0.709%	0.08274%	001	2,704,797	07/2024
1.738%	0.1808%	718	0,900,302	08/2024
4.8012%	0.1444%	2110	27,727,790	09/2024
7.8442%	0.2904%	0789	43,003,239	10/2024
17.0972%	0.8412%	2801	372,112,960	11/2024
18.2284%	0.9480%	12079	101,92,743	12/2024
100%	100%	60,551	554,588,032	الإجمالي

- تحليل المحفظة حسب اجال لسداد:

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	عدد العقود	قيمة العقود (جنيه مصري)	السنة
77%	68%	21,217	370,777,929	2020
16%	22%	7,020	119,009,079	2021
5%	8%	2,202	43,101,741	2022
1%	1%	290	7,087,100	2023
1%	2%	397	9,370,872	2024
0%	0%	9	142,260	2020
100%	100%	40,639	554,588,032	الإجمالي

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

النسبة (تقريباً)	إجمالي المتحصلات (جم)	الشهر والسنة
13%	70,601,544	02/2025
13%	70,049,387	03/2025



FG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي إف جي هرميس للترويج والتغطية الإصدارية ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

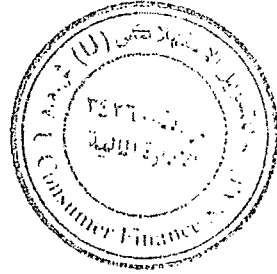


DRENY & PARTNERS

الدريه، وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريه وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



Handwritten initials

البيان	٢٠٢٦	٢٠٢٥	
13%	69,741,308	04/2025	٣
12%	67,008,679	05/2025	٤
10%	58,073,140	06/2025	٥
7%	39,353,115	07/2025	٦
7%	37,264,636	08/2025	٧
6%	35,794,278	09/2025	٨
6%	33,588,867	10/2025	٩
6%	32,332,649	11/2025	١٠
5%	26,292,818	12/2025	١١
3%	14,487,611	01/2026	١٢
100%	554,588,032		الإجمالي

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

البيان	٢٠٢٦	٢٠٢٥
إجمالي التدفقات النقدية	١٤,٤٨٧,٦١١	٥٤٠,١٠٠,٤٢١
حساب الحصيلة في بداية الفترة	٢٦,٢٨١,٦١٣	٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	١٤,٤٨٧,٦١١	٥٤٠,١٠٠,٤٢١
إجمالي تسديد أصل السندات	٣,٣٢١,٥٧٠	٤٥٩,٩٧٨,٤٢٣
إجمالي تسديد عائد السندات	٦٧,٧٠٦	٤٨,١٦٢,٢٥٦
العمولات والمصاريف التي يتم خصمها	٣,٩٨٤	٧,٤٥٤,٩٩٢
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	١٨٤,٦٥٧	٣,٣٩٨,٨١٧
حساب احتياطي	١,٧٢١,٩٦٥	١,٧٢١,٩٦٥
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	٣١,٢٨٢,٥٧٠	٢٦,٢٨١,٦١٣

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في فبراير ٢٠٢٥ وفقاً لما يلي:

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.
- معدل خصم شهري بنسبة (٢٤,٠٠%) ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).
- تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (١٨%) 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 المنقحة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ (٧,٤٥٨,٩٧٦) جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملحق رقم (١) لعقد حفظ الأوراق الناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية



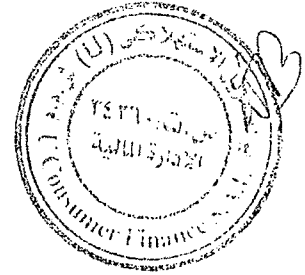


DRENY & PARTNERS

الدريزي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريزي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد أمين الحفظ وذلك من

حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

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

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

المخاطر المرتبطة بمحفظه التوريق:

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

■ مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

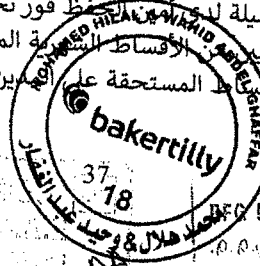
الشركة القائمة بالتحصيل قد تواجه معوقات في تحصيل المبالغ المتعلقة بمحفظه التوريق نتيجة لعدم قدرة بعض المدينين على الوفاء بالتزاماتهم بها مما قد يؤدي إلى التأخير في الوفاء بأصل السند أو العائد إلى حاملي السندات. تقوم الشركة بمواجهة هذه المخاطر من خلال:

- 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 ٥% 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 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



EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي اف جي هرميس للترويج وتغطية الأقساط ش.م.م

15 Dec 1991

DA

أ.ح

M.H



DRENY & PARTNERS

ات القانون

DRENY & PARTNERS

الدري و شركه للمحاماه والاستشارات القانونيه



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

الوفاء المعجل:

يحق للمدينين القيام بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط، لذا فإنه في حالة ممارسة المدينين لحق الوفاء المعجل لإجمالي الأقساط المستحقة عليهم مقابل عمولة وفاء معجل تتراوح بين ٥% 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 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.

٤٦٦٠

A.W

M.H

٤٦٦٠
EFG Hermes
Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
P.O. Box 31105 - Reg.No. 112
٤٦٦٠



EFG Hermes
Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
P.O. Box 31105 - Reg.No. 112
٤٦٦٠

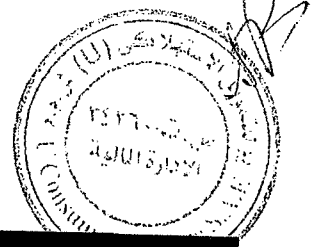


DRENY & PARTNERS

الخدمات القانونية

DRENY & PARTNERS

التجارية وشركة المحاماة والاستشارات القانونية



خامساً: التصنيف الائتماني

١. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

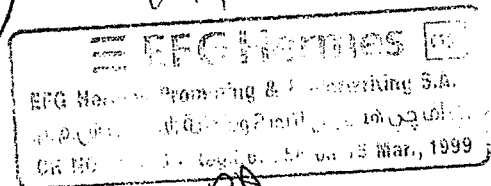
منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٦ فبراير ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريد المنشئة من قبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار الرابع من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريد قصيرة الأجل)، درجة "P3" وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢ جنيه مصري فقط لاغير وقيمتها الحالية تبلغ ٥٠٤,٥٢٨,٦٨٦ جنيه مصري فقط لاغير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ٤٠,٦٣٩ عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهما عدد ٦٠,٥٥١ بيانات شراء السلع والخدمات. والمحالة قانوناً "شركة اي اف جي للتوريد 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 يناير ٢٠٢٥. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريد، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة اي اف جي للتوريد ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريد.

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

٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار الرابع من البرنامج السادس:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٦ فبراير ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريد قصيرة الأجل والمزعم إصدارها من قبل شركة "اي اف جي للتوريد ش.م.م." (الإصدار الرابع من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريد قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٥٠٤,٥٢٨,٦٨٦ جنيه مصري فقط لاغير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريد وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "اي اف جي للتوريد 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 الرابع من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريد قصيرة الأجل. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية للمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً "شركة اي اف جي للتوريد ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في يناير ٢٠٢٥، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول



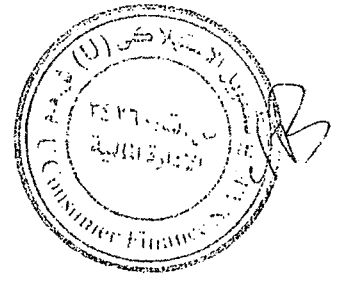


DRENY & PARTNERS

الدري و شريكه المحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشريكه المحاماة والاستشارات القانونية



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

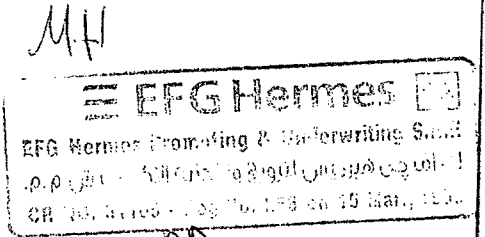
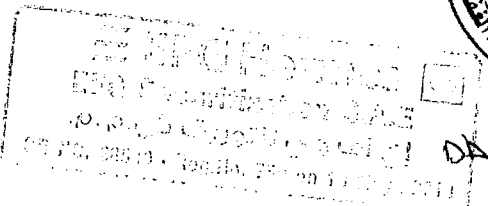
وتجدر الإشارة إلى أن هذه السندات تُصدر على شريحة واحدة وتبلغ قيمتها ٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لاغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة (sf) P1. وهذه السندات تُستحق وتُصرف بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم تُصرف شهرياً بعد ذلك، ويتم سداد/استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق وبعد أقصى ١٢ شهر من تاريخ الإصدار، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٤,٠٠٪ سنوياً ويصرف العائد بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد ذلك. وهذه السندات قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السابع للإصدار (الكوبون الخامس).

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

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

٤٦٣



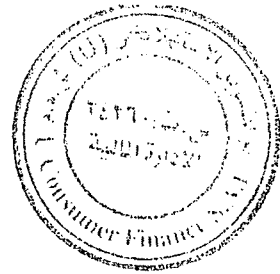


DRENY & PARTNERS

الدرين، وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدرين وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



سادساً: البيانات الخاصة بالاككتتاب في الإصدار الرابع من البرنامج السادس

١. نوع الاككتتاب:

طرح خاص في سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) ولمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتتاب وذلك على النحو التالي:

حجم الطرح	بحد أقصى ٩٠٪	بحد أدنى ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: ■ المؤسسات ذات المائة المالية. ■ المستثمرين الأفراد ذوي المائة المالية. ■ الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. وفقاً للتعريف الوارد بقراري مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ وتعريف المؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تتقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاككتتاب وفقاً لقراري مجلس إدارة الهيئة رقم (٥٧) لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ بتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (٤٨) لسنة ٢٠١٩، وتعديلاته.
الحد الأدنى والأقصى للاككتتاب	يكون الحد الأدنى للاككتتاب بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي المائة بنسبة (٥,٠٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.	١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاككتتاب المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ولا يوجد حد أقصى.
طريقة التخصيص ورد المستحقات	وفقاً للأولويات التي تحددها الشركة مع مراعاة الحد الأدنى للاككتتاب.	مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
إصدار خطابات التخصيص	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاككتتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك غير قابلة للتداول أو التحويل.	



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.S.
القاهرة
011 53 335 000 - 011 53 335 000

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.S.
القاهرة
011 53 335 000 - 011 53 335 000



DRENY & PARTNERS

القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريج و شركاه لمحاماة والتسويات القانونية



٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداه عند الاكتتاب:

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

٣. مصاريف الإصدار:

(٥) فروش للسند الواحد (بواقع نصف في الألف من قيمة السند الإسمية).

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

٤. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

يبدأ الاكتتاب في ذات يوم موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على مذكرة المعلومات أو في يوم العمل التالي بحد أقصى ولمدة ٧ أيام عمل، وتجدر الإشارة إلى أنه في حالة تغطية الاكتتاب بالكامل يحق للشركة المصدرة غلق باب الاكتتاب قبل انتهاء أيام العمل السبع المذكورة،

٥. البنك متلقي الاكتتاب:

بنك قناة السويس الفرع الرئيسي بجاردن سيتي.

٦. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

٤٦٦٦

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
القانونية



EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
القانونية

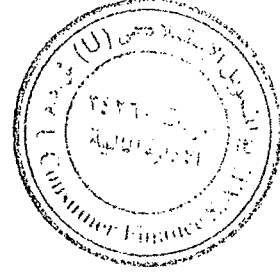
DA



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



DR

سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الرابع 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 عشرين إصدار لمدة سنتين وكذلك الإصدار الرابع 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 (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتصدر على شريحة واحدة، الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (٤٠,٦٣٩) عقد تمويل استهلاكي منسحق للحقوق المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance مع عملائها تولد عنهم عدد (٦٠,٥٥١) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بمبلغ (٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢) جنيه مصري تمثل إجمالي قيمة محفظة التوريق المحالة، وأن كافة عقود التمويل الاستهلاكي لمحفظة التوريق وبيانات الشراء (السلع والخدمات) معدة وفقاً للنموذج الاسترشادي الصادر من جانب الهيئة، متوافقة مع قانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة في هذا الشأن وأنها لا تتضمن أي عملية بنظام تمويل عمليات شقليات بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٥ ("عقد الحوالة").

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

ونقر بفحص كافة العقود وبيانات الشراء محل محفظة التوريق المحالة والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق وهو ما يتفق مع ما تم إخطار شركة التصنيف الائتماني به من نسبة الفحص للعقود وعددها (٤٠,٦٣٩) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد (٦٠,٥٥١) بيانات شراء السلع والخدمات)، تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظة والضمانات المرتبطة بها والمتمثلة على سبيل الحصر- في عدد (٣٨,٠٨٦) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (٢) شيك بنكي قابليين للتظهير فيما يخص اشتراكات أندية.

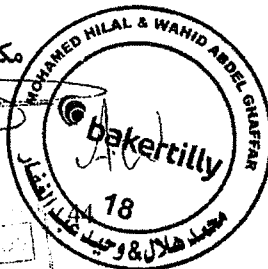
كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها (٤٠,٦٣٩) عقداً للسلع والخدمات لم يسبق حوالتها ضمن اصدار سندات توريق سابق وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك أو جهة تمويل، ولا تعد ضماناً لأي نوع من أنواع التمويل أو القروض أو التسهيلات الائتمانية للشركة المحيلة حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الرابع من البرنامج السادس فقط.

وأن المستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات قد تم مراجعتها وتحت مسؤوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالقوانين المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

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

القاهرة في ٢٠٢٥/٢/٥

المستشار القانوني لعملية التوريق
مكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



M.H
EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.à

القاهرة في ٢٠٢٥/٢/٥

١٥ شارع

DA



DRENY & PARTNERS

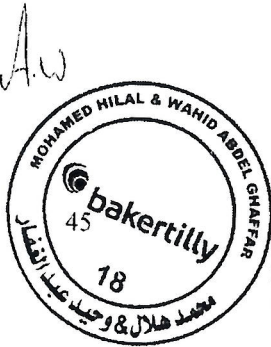
قانونية



ثامناً: تقرير مراقبا الحسابات عن الإصدار الرابع من البرنامج السادس وفقاً لمعيار ٣٤٠٠

٤٦٦٦

Handwritten notes and stamps in the bottom left corner, including a signature 'DA'.



Handwritten initials 'M.H.'

EFG Hermes logo and company name: 'EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E' with Arabic text below: 'إ.م.م. هيرمس الترويجية ومقرها القاهرة للاكتتاب وش.م.م.' and a signature 'DA'.

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

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة اي اف جي للتوريق (شركة مساهمة مصرية)

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

كما قمنا بإختيار المعلومات المالية المستقبلية لشركة اي اف جي للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الرابع من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات)) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية معيار رقم (٣٤٠٠) والخاص بإختبار المعلومات المالية المستقبلية، وقد أعدت هذه المعلومات المالية بمعرفة إدارة الشركة المصدرة للسندات (شركة اي اف جي للتوريق (ش.م.م)) ، وهذه المعلومات المالية المستقبلية هي مسئولية إدارة الشركة المصدرة بما في ذلك الافتراضات التي تم بناء التنبؤات عليها .

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) - (الإصدار الرابع من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات)) ، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة إجمالية قدرها ٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة إسمية ١٠٠ جنيه للسند الواحد) وتصدر سندات التوريق على شريحة واحدة في مقابل حقوق مالية كما يلي:-

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار والكوبون رقم (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جم (فقط أربعمائة وثلاثة وستون مليون وثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وتحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٤,٠٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

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


٩٤٪ بحد أقصى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

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


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

وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية، والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن تصرفات الإدارة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات، وبناءً على ذلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف غرض إصدار سندات التوريق. وحيث أن هذا التقرير للاستخدام الخاص لإدارة الشركة فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف أخرى بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

وتجدر الإشارة إلى أنه بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري في إجتماعها الاستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪. وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، وفيما عدا حالة عدم التأكد للتأثير المحتمل وغير المحدد لزيادة معدلات الفائدة من قبل البنك المركزي المصري المذكورة بالتفصيل بعالية، لم ينم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للتنبؤات، ومن رأينا أيضاً أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس الافتراضات المستخدمة. وتجدر الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق الأحداث المتوقعة كما هو مقترض وقد يكون الاختلاف جوهرياً.


محمد حسام الدين هلال
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)
BT محمد هلال ووحيد عبد الغفار




عمرو وحيد عبد الغفار
سجل قيد مراقبي الحسابات لدى
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)
BT محمد هلال ووحيد عبد الغفار

٦٦٦ القاهرة في: ١٦ فبراير ٢٠٢٥



DRENY & PARTNERS

المكتب مشكاه المحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

التدري وبتوكه للمحاماه والاستشارات القانونية



تاسعا: التدفقات النقدية للمحفظة

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

السنه والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
02/2025	70,601,544	13%
03/2025	70,049,387	13%
04/2025	69,741,308	13%
05/2025	67,008,679	12%
06/2025	58,073,140	10%
07/2025	39,353,115	7%
08/2025	37,264,636	7%
09/2025	35,794,278	6%
10/2025	33,588,867	6%
11/2025	32,332,649	6%
12/2025	26,292,818	5%
01/2026	14,487,611	3%
الإجمالي	554,588,032	100%

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

الإجمالي	٢٠٢٦	٢٠٢٥	البيان
٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢	١٤,٤٨٧,٦١١	٥٤٠,١٠٠,٤٢١	إجمالي التدفقات النقدية
٠	٢٦,٢٨١,٦٠٣	٠	حساب الحصيلة في بداية الفترة
٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢	١٤,٤٨٧,٦١١	٥٤٠,١٠٠,٤٢١	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠	٣,٣٢١,٥٧٧	٤٥٩,٩٧٨,٤٢٣	إجمالي تسديد أصل السندات
٤٨,١٢٩,٩٦٢	٦٧,٧٠٦	٤٨,٠٦٢,٢٥٦	إجمالي تسديد عائد السندات
٧,٤٥٨,٩٧٦	٣,٩٨٤	٧,٤٥٤,٩٩٢	العمولات والمصاريف التي يتم خصمها
٣,٥٨٣,٤٧٥	١٨٤,٦٥٧	٣,٣٩٨,٨١٧	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
٠	١,٧٢١,٩٦٥	١,٧٢١,٩٦٥	حساب احتياطي
٣٩,٢٨٧,٥٧٠	٣٩,٢٨٦,٥٧٠	٣٩,٢٨٦,٦٠٣	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في فبراير ٢٠٢٥ وفقاً لما يلي:
الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية
تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل (١٨) % كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار وعلى أساس معدل خصم شهري بنسبة (٢٤,٠٠) % ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).

محمد هلال & وحيد عبد الفتاح

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

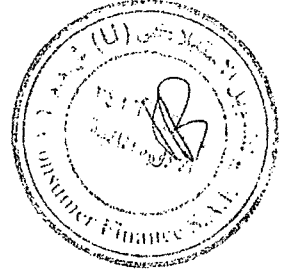


**DRENY &
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY &
PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

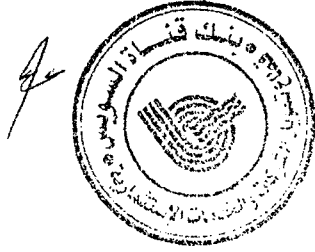
تقر وتتعهد إي أف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٩٩٩/٠٣/١٥ بصفتها مروج الاكتتاب الإصدار الرابع من البرنامج السادس بأنها المسئولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة 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.

٤٦٦٦



Handwritten text and signatures in the bottom left section, including the initials 'A.W.' and 'DA'.

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



DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقا لقرار 145 لسنة 2021

تقر وتتعهد:

شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (258) بتاريخ 1999/03/15.

بنك قناة السويس المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (543) بتاريخ 2007/04/08.

بصفتهم ضامنا التغطية بالإصدار الرابع من البرنامج السادس بأنها المسئولة عن القيام بأعمال ضمان التغطية الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن والالتزام بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم 145 لسنة 2021 الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.

بنك قناة السويس	شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية
الاسم/ السيد لطفى	الاسم/ د. كاد كسيف
الصفة/ رئيس عميل الشركات الخدمية	الصفة/ رئيس مجلس الإدارة
التوقيع/	التوقيع/ Daafji

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

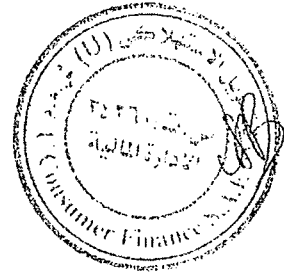


DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه ل

الدرىف وشركاه للاستشارات المالية

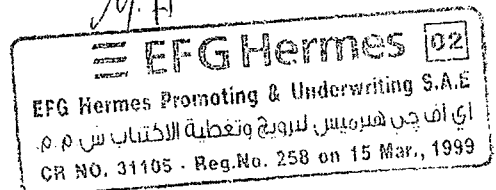
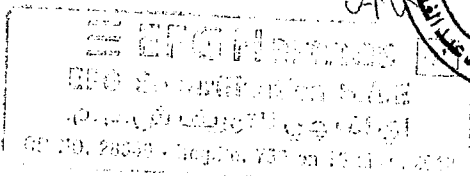


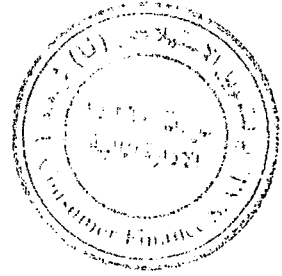
الثاني عشر: احكام عامة

- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال، وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة بشأن إصدار السندات التوريق او ضوابط حوالة المحافظ من جهات التمويل غير المصرفي.
- ٢- يقتصر الاككتاب في السندات على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وهم المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية، بالإضافة إلى الفئات المنصوص عليها بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.
- ٣- تلتزم الشركة المصدر طوال مدة البرنامج بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات قصيرة الأجل، وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، وكذلك الأحكام المنظمة لسندات الشركات بقانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.
- ٤- مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاككتاب في سندات محل الإصدار الرابع من البرنامج، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما ان تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقا للالتزامات والاختصاصات المحددة لكلا منهم وذلك كله دون أدنى مسؤولية تقع على الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٥- يعد الاككتاب في اصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبنود رابعاً بمذكرة المعلومات.
- ٦- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
- ٧- يتم الاككتاب في سندات التوريق قصيرة الأجل وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ والقرار ٤٨ لسنة ٢٠١٩ والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١.
- ٨- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق قصيرة الأجل خلال خمسة 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.
- ٩- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار الرابع من البرنامج السادس للشركة.

١- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار قصيرة الأجل إقرار إصدارات متعددة بمراعاة ما يلي:

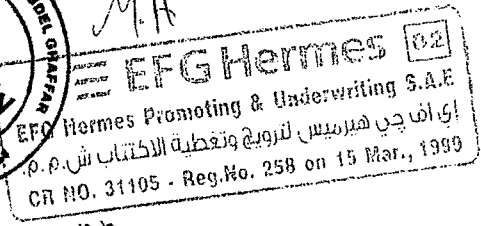
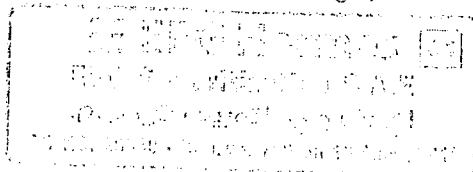
- ألا يتجاوز مجموع الإصدارات الحالية أقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
- ألا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب برنامج مدة سريان البرنامج المحددة.





Handwritten signature or mark.

- ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- ١١- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتتاب عام أو المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.
- ١٢- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.
- ١٣- يلتزم أمين الحفظ بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
- ١٤- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الرابع من البرنامج السادس.
- ١٥- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الرابع من البرنامج السادس.
- ١٦- يعد الاككتاب 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.
- ١٧- يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م ومروج الطرح مع عدم الاخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة اي اف جي للتوريق عن طريق الاتصال بالسيدة/ (ريم جوهر) مسئول علاقات المستثمرين.



Handwritten initials 'DA'.



DRENY & PARTNERS

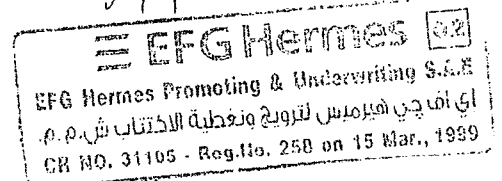
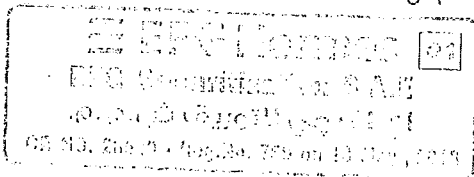
القانونية
DRENY & PARTNERS
الدوري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة شركة التوريق

يقر رئيس مجلس إدارة الشركة المصدرة بالآتي:

١. بالالتزام بأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة وتلتزم الشركة المصدرة للقوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة في شأن الإصدار.
٢. بالالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
٣. الالتزام بالكتاب الدوري رقم (٧) لسنة ٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.
٤. بأن توفيقا أطراف عملية التوريق على كافة المستندات المتعلقة بالإصدار الرابع من البرنامج السادس لشركة إي اف جي للتوريق ش.م.م المقدمة إلى الهيئة العامة للرقابة المالية صادرة ممن نسبت إليه.



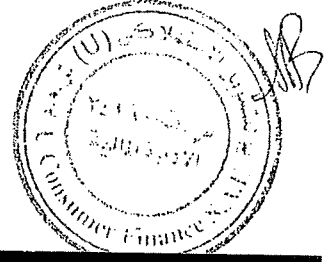


DRENY & PARTNERS

ممارات القانونية

DRENY & PARTNERS

المصري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

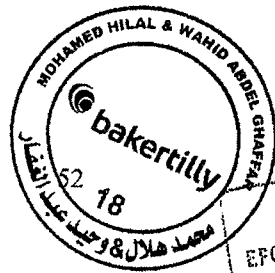
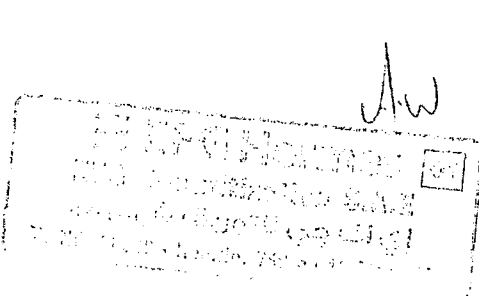


الرابع عشر: إقرار الشركة المحبلة

نقر نحن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الإصدار الرابع من البرنامج السادس للشركة إي أف جي للتوريق ش.م.م.، بأن محفظة التوريق المزمع حوالتها المتمثلة في عدد (٤٠,٦٣٩) عقود تمويل استهلاكي المنبثق منها عدد (٦٠,٥٥١) بيانات شراء سلع وخدمات ان قد تم تسليم اصل عدد (٤٠,٦٣٩) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م طرف أمين الحفظ بتاريخ (فبراير) ٢٠٢٥ وقد تم إيداع عدد (٣٨,٠٨٨) مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر/شيكات) والتي تمثل مبلغ وقدره (518,633,041) بنسبة (٩٤)% من عدد عقود محفظة الإصدار الرابع من البرنامج السادس.

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

- (١) لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق قائمة أو لأي جهة أخرى وقت نفاذ الحوالة،
- (٢) نتعهد بعدم حوالة أيًا من الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،
- (٣) أن محفظة التوريق ليست موضوعاً لضمان أيًا من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريق،
- (٤) ونقر بان الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق لن تكون موضوعاً لأياً من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،
- (٥) نقر بان الحقوق المالية محل عقود المحفظة (بيانات شراء سلع وخدمات) لم يسبق حوالتها في أي إصدار توريق او لاي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة كما ان محفظة التوريق ليست محل أي من القروض والتسهيلات الائتمانية، كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظة التوريق،
- (٦) كما نلتزم بعدم ترتيب أي رهونات أو امتيازات مستقبلاً قد تكون مستحقة لطرف آخر بخلاف حملة سندات توريق الإصدار الرابع من البرنامج السادس وذلك طوال مدة هذا الإصدار.
- (٧) ان المحفظة المحالة لا تتضمن أي عملية بنظام تمويل عمليات شقلياظ.
- (٩) الضمانة المستخدمة مقتصرة على حوالة واحدة فقط ولم يتم تجزئتها.
- (١٠) عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
- (١١) تم ارسال ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقا للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن وصدرت موافقة الإدارة المختصة بالهيئة على الحوالة بتاريخ ٢٩/١/٢٠٢٥.



DA

DA



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الأربعاء الموافق ٢٠٢٥/٢/٥

طرفا العقد هما:

- شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري ٦ أكتوبر رقم (٣٤٢٦٠) الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (VW-406&407&408) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة. طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المحيل"

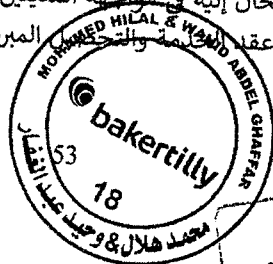
- أي اف جي للتوريق ش.م.م، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٢٨٥٤٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١ ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة. طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو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

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

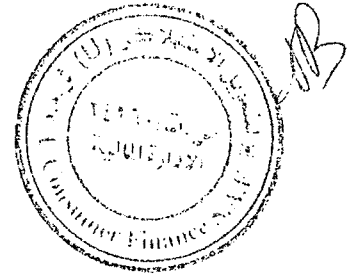
وحيث أن المحال إليه مؤسس طبقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وحاصل على التراخيص والموافقات اللازمة لمزاولة نشاط التوريق وذلك بموجب الترخيص الصادر له بمزاولة هذا النشاط من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (٧٥٩) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣ وذلك بغرض إصدار سندات توريق قصيرة الأجل - الإصدار الرابع من البرنامج السادس - على برنامج مدته سنتين بقيمة قدرها ١٦ مليار جنيه مصري وكذا قدرها (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بالنسبة للإصدار الرابع من البرنامج السادس، تصدر على شريحة واحدة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقررها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق محل الإصدار الرابع من البرنامج السادس لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن أقرأ بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ نفاذ الحوالة") مع التزام المحال إليه بتسليم كافة المبالغ الناتجة عن الاكتتاب إلى المحيل فور استلامها، ومع التزام الطرف الثاني (المحال إليه) بإمداد البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢٥/٢/٥ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريق مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدنيين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الحوالة (يشار إليها فيما يلي بـ "عقد الحوالة") المبرم مع شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٥/٢/٥.

٥٣
١٨
٥٣
١٨



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



١. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاكتتاب مقابل الحوالة عن عقد الحوالة وبالبلغ قدره (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري إلى المحيل وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ ٢٠٢٥/٢/١ حتى تاريخ نفاذ الحوالة.

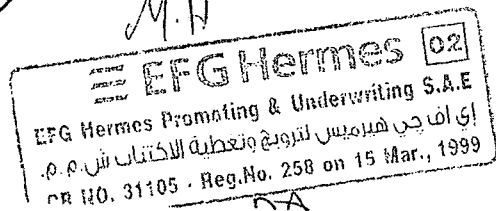
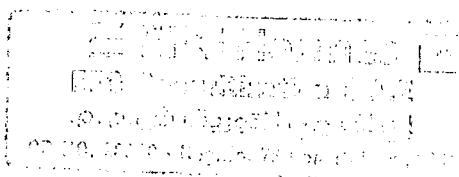
٢. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظه التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بعقد الحوالة، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.

ويكون عقد الحوالة مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة 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:

١. 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.
٢. ان الحقوق المكونة لمحفظه التوريق للإصدار الرابع من البرنامج السادس ليست محل عملية اصدار توريق اخرى.
٣. أن محفظه التوريق خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.
٤. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة محفظه التوريق دون أي قيود أو شروط.
٥. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك أو أية عقود أو التزامات أخرى يكون طرفاً فيها.
٦. أن الضمانة المستخدمة مقتصرة على حوالة واحدة فقط ولا يجوز تجزئتها.
٧. أن عملاء محفظه التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
٨. بإرفاق ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن.

١. 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.
٢. متابعة قيام امين الحفظ تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم.
٣. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظه التوريق.
٤. بأنه ملتزم بمعايير الملاءة المالية والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مجال التمويل الاستهلاكي.
٥. أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة وذلك لإخطار المدينين بعقد الحوالة، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة والتحصيل مع المحيل وتعاقده المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة



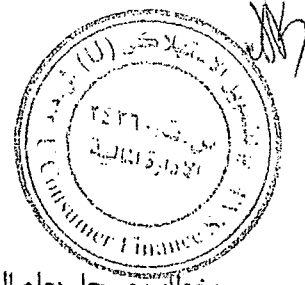


DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

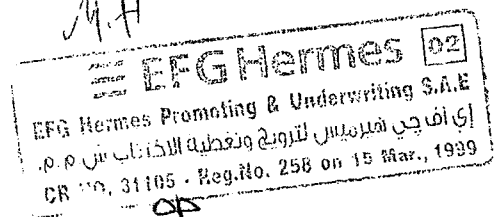
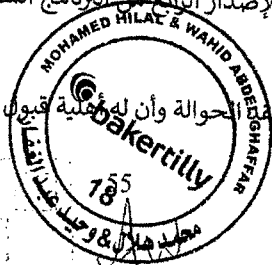
DRENY & PARTNERS

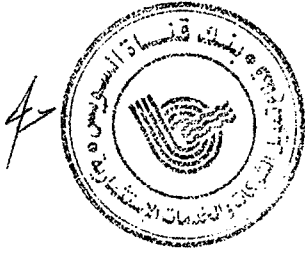
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



- بخطاب مسجل بعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم ٤١ مكرر ١ من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
٦. أنه قد قام بتفعيل الحسابات الخاصة بالمدينين على التطبيق الإلكتروني وذلك في تواريخ سابقة لتاريخ توقيع عقد الحوالة.
 ٧. 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 بالأثر تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل العقد سارياً وناظراً بشرط أن تكون تلك التعديلات لا يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات. في حالة ادخال أي تعديل يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات دون الحصول مسبقاً على موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق وأمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية، يقع هذا التعديل باطلاً.
 ٨. يحظر على المحيل القيام بمنح أي مدين أي تخفيض أو خصم في حالة الوفاء المعجل للأقساط المستحقة سواء كان كلياً أو جزئياً.
 ٩. في حالة موافقة المحيل، وإخطار شركة التوريق، على إعادة جدولة الأقساط الخاصة باي مدين داخل محفظة التوريق، يلتزم المحيل بعدم جدولة أي من الأقساط الي مدد تعدي مدة تاريخ استحقاق/سداد الإصدار/السندات.
 ١٠. أن يقوم بإبلاغ المحال إليه وأمين الحفظ المنوط به حفظ وإدارة الإصدار الرابع 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 الرابع من البرنامج السادس وشركة التصنيف الائتماني فوراً بأية أحداث جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على حوالة محفظة التوريق أو حقوق حملة سندات التوريق.
 ١١. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٠١ 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 وايداعها لديه بالبنك بحساب الحصيلة.
 ١٢. ان المحفظة المحالة لا تتضمن أي عملية بنظام تمويل عمليات شقليات.
 ١٣. طبقاً لأحكام قانون التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
 ١٤. يقر المحيل بانه لم يسبق حوالة الحقوق المالية محل محفظة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن عدد العقود (٤٠,٦٣٩) وعدد (٦٠,٥٥١) بيانات الشراء بقيمة (٥٥٤,٥٨٨,٠٣٢) جم لأي جهة أخرى او لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء والعقود المذكورة تخص اصدار سندات التوريق محل تلك المذكرة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار الرابع من البرنامج السادس.

٤. يقر ويضمن ويتعهد المحال اليه بالآتي:
١. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ





DRENY & PARTNERS

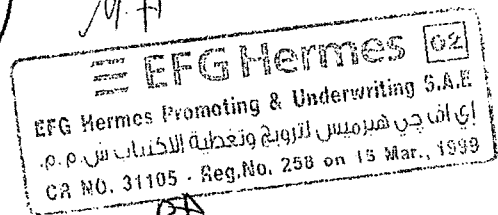
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

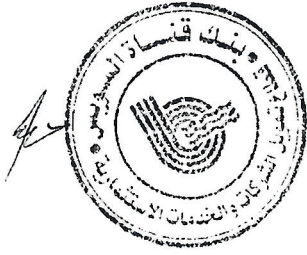
DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



- 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.
2. 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.
 3. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
 4. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي بحد أقصى من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٥/٠٢/٠١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب.
 5. 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.
 6. 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.
 7. 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.
 8. 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".
 9. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملكاً لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
 10. أن كافة أصول الشركة المصدرة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
 11. الحفاظ على وجود الشركة المصدرة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
 12. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة المصدرة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
 13. التزام الشركة المصدرة بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (٩٠) يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الاخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.
 14. التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار الرابع من البرنامج السادس) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية الخاضعة للحفظ وذلك دون الاخلال بحقوقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخرى.





DRENY & PARTNERS

شركة وشركاه - شركة مساهمة عامة - مصر - القاهرة - الجيزة - الجبل

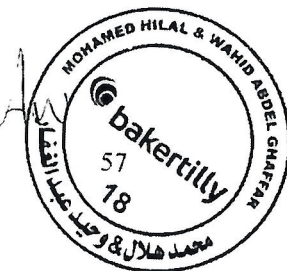
DRENY & PARTNERS

التدقيق والمحاسبة والاستشارات القانونية



Handwritten signature

١٥. التزام الشركة المصدرة بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وأرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة.
١٦. تقر الشركة المصدرة أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
١٧. أن تستخدم الشركة المصدرة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار.
١٨. لا يحق لشركة التوريق إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة وتقديم ما يفيد إخطار شركة التصنيف الائتماني.
١٩. تلتزم الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
٢٠. تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق الإصدار الرابع من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى سابقة والمستقبلية والالتزام بإمسك 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. تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسؤولة 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.
٢٣. تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.
٢٤. الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة محفظة كل إصدار من إصدارات البرنامج أنه لم يسبق حوالتها في أي إصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات أو منازعات أو قضايا أو تعد ضمانات لدى الغير مقابل أي قروض أو تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.
٢٥. الالتزام بإرفاق ملف الكتروني يتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب إحالتها لإصدار سندات توريق مقابلها وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة.
٢٦. الالتزام بتقديم ملف الكتروني للهيئة يتضمن بيانات محافظ التوريق المحالة التي مازالت أصدرتها قائمة وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك بحد أقصى شهر من تاريخه.
٢٧. وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).
٢٨. الالتزام بأن تكون محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق أو لأي جهة تمويل أو بنك وقت نفاذ الحوالة، كما أن محفظة التوريق ليست محل لضمان أياً من القروض والتسهيلات الائتمانية وأنه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير.



DA

DA

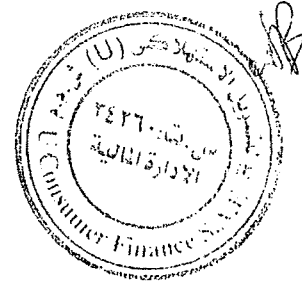


DRENY & PARTNERS

استشارات القانونيه

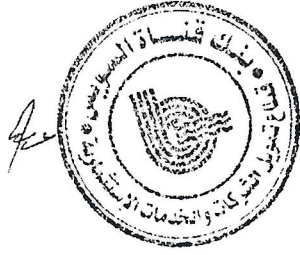
DRENY & PARTNERS

التدقيق وشركه للمحاسبه والاستشارات القانونيه



مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التوريق محل الإصدار الرابع 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 ويقررو 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 الرابع 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.



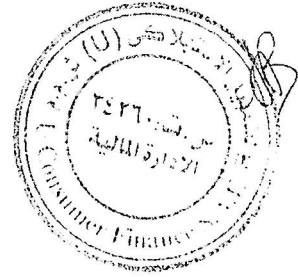


DRENY & PARTNERS

القانونية

DRENY & PARTNERS

المحاسبة والادارة القانونية



موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٥/١/٣١

أ. الإصدار الاول وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠١٨/١١ وبياناته على النحو الآتي:

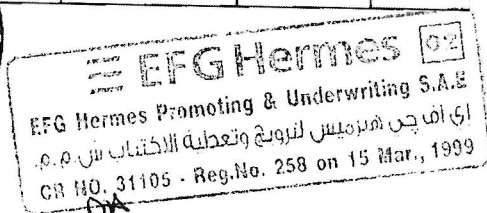
رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول	٢٠١٨/١١	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	البنك التجاري الدولي	٣١٥,٠٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	الشريحة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

ب. البرنامج الاول وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٠/٥ 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	٢٠٢٠/٩	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م	بنك مصر	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1

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

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/٩	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٣٢٢,٥٥٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٨	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	شركة فالبو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥٢٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثالث من البرنامج	٢٠٢٢/١٢	شركة فالبو للتمويل	شركة فالبو للتمويل	البنك العربي الافريقي	٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1



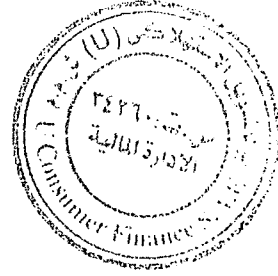


DRENY & PARTNERS

شارات القانونيه

DRENY & PARTNERS

الفرع وشركه للمحاماه والشارات القانونيه



رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
البرنامج		الاستهلاكي		الدولي			
الرابع من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الخامس من البرنامج	٢٠٢٣/٩	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٢٢,٣٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السادس من البرنامج	٢٠٢٣/١٢	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٥٣,١٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السابع من البرنامج	٢٠٢٤/٣	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٨٨,٠٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2
الثامن من البرنامج	٢٠٢٤/٥	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦١٦,٧٥٠,٠٠٠	120,644,000	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	242,699,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2

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

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
٤٦٦٦٥							

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
١٠٠ شارع التحرير، القاهرة، مصر
ON 20, 2019 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999



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

DA

DA

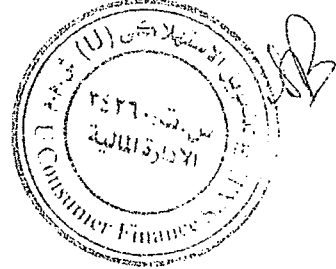


DRENY & PARTNERS

شارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الشرعي وشركة للمحاسبة والاستشارات القانونية



AA الشريحة الأولى - AA الشريحة الثانية - A الشريحة الثالثة -	١٢٨,٤١٢,٠٠٠	٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	البنك التجاري الدولي	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	٢٠٢١/١٢	الأول من البرنامج
AA الشريحة الأولى - AA الشريحة الثانية - A الشريحة الثالثة -	٩٤٨,٠٢٠,٢٧١	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	بنك مصر	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	٢٠٢٢/٩	الثاني من البرنامج
AA الشريحة الأولى - AA الشريحة الثانية - A الشريحة الثالثة -	٩٩٤,٢٣٤,٠٠٠	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك العربي الافريقي	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	٢٠٢٣/٩	الثالث من البرنامج

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

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/٦	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	بنك مصر	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	٣٣٨,٠٠٤,٥٠٠	الشريحة الأولى +AA، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة -A، الشريحة الرابعة A، الشريحة الخامسة -A، الشريحة السادسة +AA، الشريحة السابعة -AA، الشريحة الثامنة A
الثاني من البرنامج	٢٠٢٣/٣	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	بنك الأهلي	٩٥٨	٥٧٢,٨٨٢,٠٠٠	الشريحة الأولى +AA، الشريحة الثانية AA

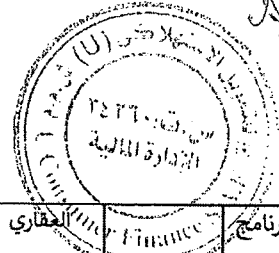


EG Hermes
EG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هرميس للترويج وتغطية الاكثار ش.م.م
C.R. No. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999



DRENY & PARTNERS

القانونية
DRENY & PARTNERS
البريد الإلكتروني: شركة باجفان والتمويل والاستشارات القانونية



البرنامج	العقاري	المصري	التيه الثانية AA، الشرية الثالثة A، الشرية الرابعة +AA، الشرية الخامسة AA، الشرية السادسة A.
----------	---------	--------	---

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 للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٨٥,١٥٢,٠٠٠	الشرية الأولى P1، الشرية الثانية A،

ز. البرنامج السادس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٧ والذي تم إصدار اصدارين 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 للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠	439,079,000	الشرية الأولى P1، الشرية الثانية A،
الثاني من البرنامج	٢٠٢٤/١١	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠	٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠	الشرية الأولى P1، الشرية الثانية P2،
الثالث من البرنامج	٢٠٢٤/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥١٩,٢٠٠,٠٠٠	٥١٩,٢٠٠,٠٠٠	الشرية الأولى P1، الشرية الثانية P2،

EFG HERMES
EFG Organization S.A.E
إي اف جي هرميس للاحتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي هرميس لترويج وتعطيه الاحتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999