

مذكرة معلومات

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

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

الإصدار الخامس من البرنامج السادس بقيمة إجمالية قدرها ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (فقط مليار وستة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) لمدة 10 شهور
على النحو التالي:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٠ اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وستة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٪) 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 الخامس 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 (الحالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحصيل) المرتبطة بالإصدار الخامس 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

٤٦١٦٠

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

MOHAMED HILAL & MOHAMED ABDEL CHABER
bakercity
18
محمد هلال & محمد عبد الشافي

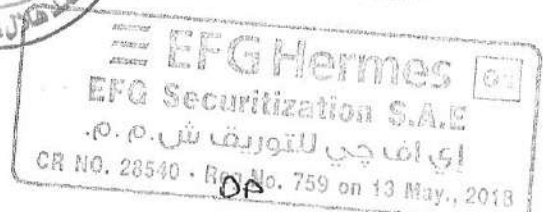
EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 20540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

فهرس محتويات مذكرة المعلومات

٣	أطراف الإصدار
٤	أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس
٨	ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق
٢٣	ثالثاً: بيانات الإصدار الخامس من البرنامج السادس
٣٠	رابعاً: بيانات المحفظة المحالة
٤٥	خامساً: التصنيف الائتماني
٤٧	سادساً: البيانات الخاصة بالاككتاب في الإصدار الخامس من البرنامج السادس
٤٩	سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الخامس من البرنامج السادس
٥١	ثامناً: تقرير مراقبا الحسابات عن الإصدار الخامس من البرنامج السادس وفقاً لمعيار ٣٤٠٠
٥٢	تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة
٥٣	عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١
٥٤	الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١
٥٥	الثاني عشر: احكام عامة
٥٧	الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة شركة التوريق
٥٨	الرابع عشر: إقرار الشركة المحيلة
٥٩	الخامس عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل سندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس
٦٥	موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٥/٤/٣٠



٤٦٦٦



محول المحفظة

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance

الاسم: وليد محمود عبد المنعم صويدي

الصفة: عضو مندب

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

الاسم: د. د. حسين

الصفة: ليس محقق الأداة

Doaa Afifi

EFG Hermes

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

ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار الخامس من البرنامج السادس

EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

ای ایم جی فیڈریشنس الترویج و تغطیہ الکتاب س.س.م.م.
ای ایم جی فیڈریشنس الترویج و تغطیہ الکتاب س.س.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1939

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

الاسم: د. خالد عصفى

الصفة: رئيس مجلس الأداة

أمين الحفظ للإصدار الخامس من البرنامج السادس

الحمد لله

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

متملق الاكتتاب للاصدار الخامس من البرنامج السادس

البنك العربي الافريقي الدولي
arab african international bank

مراقب حسابات الشركة المصدرة والشركة المحيلة

مکتب بیکر تیللی bakertilly وحید عبد الغفار ومحمد هلال



bakertilly

HILAL & ABDEL GHAFAR

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

للدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

اسم الموقع: معتز عبد العزيز الدريني

الصفة: الشريك المؤسس

RS
الدري و

3
bakertilly
18
محند هلال و حبيب عبد الحفيظ
Al

أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس

■ رقم البرنامج:

السادس.

■ إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:

١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير)

■ المتبقي من قيمة البرنامج

(١٣,٢٥٨,٣٠٠,٠٠٠) جم.

■ إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:

١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط سبعة عشر مليار جنيه مصري لا غير).

■ إجمالي قيمة المحفظة المتبقية:

١٣,٦٩٢,٢٨٧,٤٦١ جم.

■ 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 ميلاديان 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 للترخيص 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 (vw- 409&408&407&406) 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 بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق قصيرة الأجل:

حصلت شركة أي اف جي للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (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.

٤٦١٦"

■ 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 ميلاديان وبحد أقصى (١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد.

EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

CR NO. 3115 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

bakertilly

١٨

محمد عبد الله ووحيد عبد الله

١٨

EFG Hermes

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.

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



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 ٦ استهلاك بقيمة ٨١٤,٤٦٤,٤٩٧ جم حتى ٢٠٢٥/٤/٣٠. 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 وتم تنفيذ عدد ٣ استهلاك بقيمة ٣٩٢,٧٢٦,٠٠٠ جم حتى ٢٠٢٥/٤/٣٠. 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 وتم تنفيذ عدد ٢ استهلاك بقيمة ٢٧٣,١٠٠,٠٠٠ جم حتى ٢٠٢٥/٤/٣٠. وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظة التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثالث من البرنامج السادس مبلغ (٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧) جنيه مصري.

● الإصدار الرابع 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





(٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري ولم يتم تنفيذ عدد أي استهلاك حتى ٢٠٢٥/٤/٣٠. وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الرابع من البرنامج السادس مبلغ (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري.

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

لا يوجد أي تعديلات على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج المعتمدة من الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٨/٢٢ وما تضمنته من بيانات إلزامية لأطراف عملية التوريق. 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 ومدير الإصدار والشركة المصدرة.

وللمكتتبين حق الرجوع إلى مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج السادس لشركة إي إف جي للتوريق في حالة الرغبة في الاطلاع على أية بيانات تخص البرنامج أو بيانات لم يتم ذكرها بمذكرة الإصدار الخامس من البرنامج السادس سألغة الذكر ببرنامج التوريق وذلك لدى الشركة المصدرة والبنك 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 وصناديق 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 وصناديق 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 مصطفى 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

الصفة	أعضاء مجلس إدارة شركة التوريد
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



٤٦١٦٠

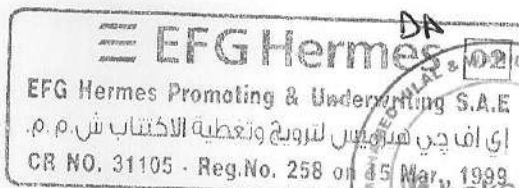


MS

70

MH

Aw





DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 ٢٠٢٥/٠٥/٤ 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 الخامس 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 الخامس من البرنامج السادس لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها (١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤) جنيهاً مصرياً.

٤٦١٦

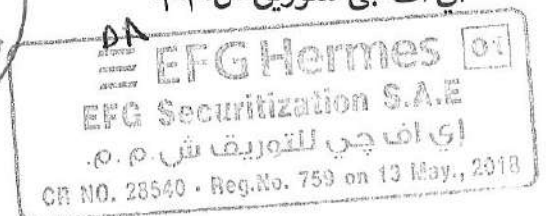
٢- العلاقات المرتبطة

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

الشركة المحيلة	النسبة	شركة التوريق	النسبة
شركة أي أف جي فاينانس القابضة ش.م.م.	٨٩,١٧٪	شركة أي أف جي فاينانس القابضة ش.م.م.	٩٩,٩٩٨٪
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.	٠,٠٠١٪

٣- شركة التوريق (المحال إليه):

أي أف جي للتوريق ش.م.م.





الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية
تاريخ التأسيس: ٢٠١٨/٠٢/١١

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

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

غرض الشركة: توريق الحقوق المالية.

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

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

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

مسئول علاقات المستثمرين: الأستاذة/ ريم جوهر

تليفون: 01062630630 (+2)

التزامات شركة التوريق:

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

• أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً لأحكام قوانين السارية في جمهورية مصر العربية وأن 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 الحكومية اللازمة لمباشرة نشاطها 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 إخلالهم وبخاصة السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) والإصدار الخامس من البرنامج السادس المودعين لدى أمين الحفظ البنك العربي الإفريقي الدولي.

• أن 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.

• 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 ونافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.

• أن الشركة لا تعد في حالة إفلاس وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو تصفيتها أو حلها.

• أن إبرام عقد الخوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي

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

9

bakertilly

EFG Hermes 01

EFG Securities S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.

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



DRENY & PARTNERS

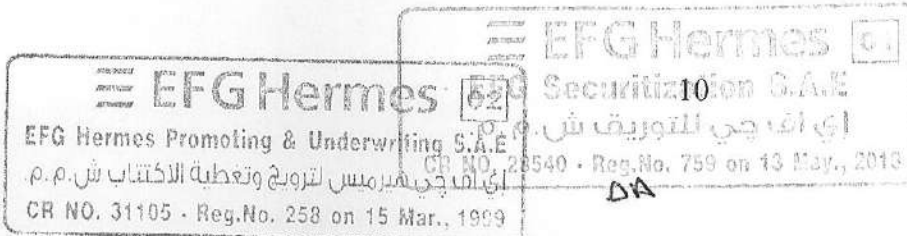
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.

- لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- انها مسئولة عن صحة البيانات والمستندات والقرارات المقدمة الى الهيئة وكذلك ان كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر بانها لم تغفل عمدا ايه وقائع او اعتبارات أخرى قد تجعل هذه البيانات مضللة وان التوقعات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق اعدت وفقا لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصدق 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 أداء أطراف عملية التوريق وإخطار الهيئة فور حدوث أي إخلال بالالتزامات والواجبات الملقة عليهم.
- إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات إخلال 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 الإصدار 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 وموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وإرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بهم من حقوق و ضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد والمصاريف المستحقة على المحفظة.
- تلزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- تلزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلزم 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".
- تلزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى قد أبرمتها أو قد تبرمها لاحقاً وإمساك دفاتر مستقلة يقيدها بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
- الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلاً بهذه المذكرة. ٤٦٦
- تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسئولة عن التحصيل وأمين الحفظ للإصدار وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات أو العقود المبرمة معهم للإصدار، وإخطار الهيئة في حالة وجود أي إخلال لتلك الالتزامات.
- تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة وخاصة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.
- الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة الحقوق المالية محل محفظة الإصدار أنه لم يسبق حوالتها في أي إصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات أو منازعات أو قضايا أو تعد ضمانة لدى الغير مقابل أي قروض أو تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.



- وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها الى امين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).
- الالتزام بان تكون الحقوق المالية محل محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة، كما ان محفظة التوريق ليست محل لضمان أيا من القروض والتسهيلات الائتمانية وانه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات او امتيازات مترتبة لصالح الغير.

٤- المستشار القانوني للإصدار:

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

٥- مراقبا الحسابات شركة التوريق:

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

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

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 ٢٠٢٥/٠٥/٤.

(أ) التزامات الشركة القائمة على التحصيل:

١. تحصيل حقوق شركة التوريق نيابة عنها وما يرتبط بها من التزامات في مواجهة المدينين وتوريد تلك الحصيلة فوراً إلى حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ - (البنك العربي الافريقي الدولي)، ومتابعة التوريق لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٠٥/٤.
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 الى أمين الحفظ وموافاة امين الحفظ بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة.
٣. يلتزم المحصل وفقاً للكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ بالإقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) والاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذه وذلك في حدود المحفظة التي تم توريدها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة عقد الخدمة والتحصيل.
٤. يلتزم المحصل بتوريد حقوق شركة التوريق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها فوراً، وكذا وبيان بالعملاء المتأخرين عن السداد بذات اليوم المحدد بكل عقد لسداد الأقساط، كما يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ

MS



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- 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. يلتزم المحصل بإمسك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريد للإصدار الخامس من البرنامج السادس عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة توريد أخرى قد أبرم أو قد يبرم لاحقاً عقد خدمة وتحصيل بشأنها، وذلك وفقاً لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولائحته التنفيذية وللسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.
٧. الفصل التام بين محفظة توريد الإصدار الخامس من البرنامج السادس وأية محافظ توريد أخرى قد قامت الشركة بحواثلها أو تقوم بها الشركة مستقبلاً وإمسك دفاتر مستقلة تقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريد، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المحصل بتحصيلها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ مع التزامها بالتوريد فور التحصيل.
٨. الفصل بين الحسابات الخاصة بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) وسوف يتم سداد المستحقات المالية الناشئة عن العقود المشتركة بين تلك الإصدارات بصورة منفصلة ومستقلة وفقاً لفصل الحسابات وكذلك الالتزام باتخاذ الإجراءات التي تمكنه من تحقيق ذلك الفصل، ويتحمل المحصل المسؤولية القانونية في حالة مخالفة ذلك.
٩. يلتزم المحصل، في حالة الوفاء المعجل للمديونيات المستحقة على العملاء (الوفاء الكلي/جزئي) وفقاً لشروط عقد التمويل الاستهلاكي، بتوريد مبلغ الوفاء المعجل سواء (الوفاء الكلي/جزئي) إلى حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ فور تحصيلها، وإجراء مخالصة نهائية مع المدين في حالة الوفاء الكلي وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ.
١٠. يلتزم المحصل في حالة الوفاء المعجل لجزء من المديونية يتجاوز القسط الشهري، بتوريد حصيلته فوراً إلى أمين الحفظ مع إخطار كل من المدينين وأمين الحفظ بالأقساط الشهرية وجدول السداد الذي يأخذ في اعتباره الوفاء المعجل، وفي كل الأحوال ينبغي ألا يؤدي جدول السداد الناتج عن الوفاء المعجل الجزئي إلى زيادة في قيمة أو عدد الأقساط الشهرية كما تلتزم شركة التوريد بتعديل الرصيد القائم للمحفظة والمتحصلات الشهرية المتوقعة بناء على مبالغ الوفاء المعجل وإخطار أمين الحفظ بها خلال (١٥) أيام من تاريخ ذلك الوفاء.
١١. بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة بهذا العقد وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريد.
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.

٤٦١٦٠

MH



12



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

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

- أ. حالات الإخلال بشروط عقود التمويل الاستهلاكي محل محفظة 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 إلا بعد الحصول على موافقة شركة التوريد واطصار الهيئة العامة للرقابة المالية وأمين الحفظ وشركة التصنيف الائتماني وبما لا يخل بحقوق حملة السندات:
- القيام بإدخال أي تعديل (بالحذف أو الإضافة) في العقود مع المدينين أو توقيع أي ملاحق لها وذلك باستثناء حالة الوفاء الجزئي للأقساط المستحقة على أي من المدينين، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام بآلا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.
 - وفي جميع الأحوال يحظر على المحصل اتخاذ أي إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة 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 أنه يحق للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الإلكتروني للشركة.

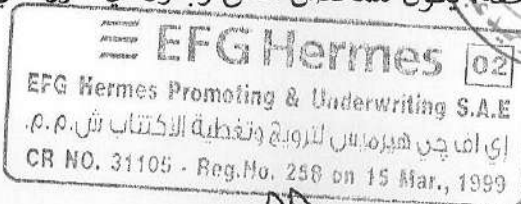
(ت) حالات التأخر في سداد الأقساط المستحقة:

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

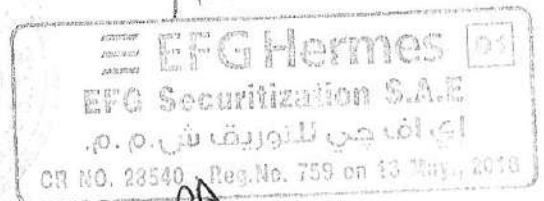
٤٦١٦٠

(ث) حالات الإخلال في سداد الأقساط المستحقة:

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



13



١٨١١



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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. وتجدر الإشارة أن هناك تدفقات مالية متولدة عن عقود محالة بضماناتها ضمن الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) ضمن متحصلات الإصدار الخامس من البرنامج السادس - وحيث أن المحصل هو ذاته في كلا الإصدارات وكذلك أمين الحفظ، فإنه في حالة إخلال المدين في السداد فسوف يكون متأخراً عن سداد المستحقات لتلك الإصدارات وعليه فإن أية مبالغ سوف يتم استيفائها من المدين بموجب تلك العقود أو الضمانات فسوف يتم سدادها الي كل من الإصدارات سائلة الذكر، كلا بحسب نسبته في تلك المبالغ.
- (٢) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم التوريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة إنذار 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 أن يقوم المحصل بإخطار شركة التوريد بهذه الرغبة ويلتزم المحصل بالبدء في إجراءات مخالصة نهائية معهم بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ وإخطار أمين الحفظ برصيد المحفظة لقائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد الإخذ في الحساب مبالغ الوفاء المعجل وتوريد حصيلة الأقساط المسددة وفاءاً معجلاً إلى حساب الخصيلة لدى أمين الحفظ فور سدادها من المدين.

٤٦٦٦٠

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

- (أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الواردة في المادة الثالثة بموجب عقد الخدمة والتحصي المؤرخ في ٢٠٢٥/٠٥/٤.
- (ب) إخلال المحصل بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة ولم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.





DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

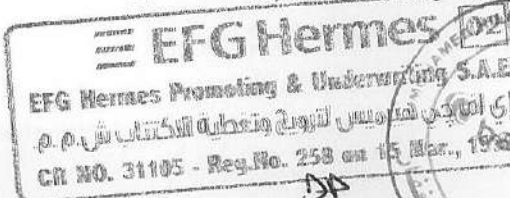
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

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

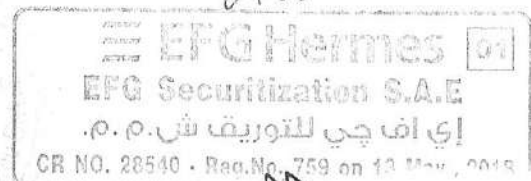
٤٦١٦٠

٧- أمين الحفظ الإصدار الخامس 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 ٢٠٢٥/٠٥/٤ (عقد حفظ وإدارة أوراق مالية) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ



15



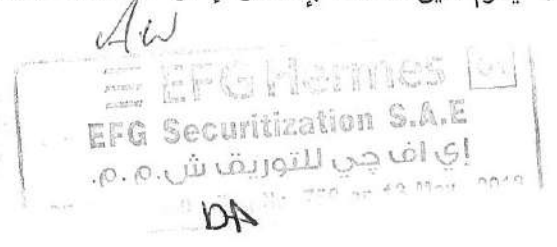
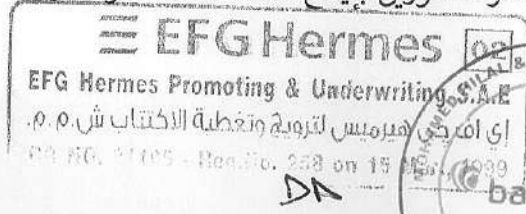


بترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقاً) رقم ٣ بتاريخ ٢٠٠٢/٨/٦.

التزامات أمين الحفظ:

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

١. حفظ وإمساك حسابات محفظة التوريق لكل إصدار وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق نيابة عن العميل وفقاً لتعليماته الكتابية وفي حدودها ووفقاً 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 وتأكده باستلام أصول كافة المستندات والمتفقة مع ما سيرد بمحضر الاستلام والمستندات المودعة لدى أمين الحفظ المنصوص عليها بمذكرة المعلومات.
٢. أي حقوق أو دخل يتحصل عليه أمين الحفظ في تنفيذه لأوامر شركة التوريق تكون لصالح حملة سندات التوريق ويتم إضافته (في نفس اليوم الذي يتم الحصول عليها فيه أو اليوم التالي لتاريخ الاضافة) إلى حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظة التوريق.
٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ 25,900,000 جم (فقط خمسة وعشرون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (2.5)% من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- وفي حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.
٤. أي عملية على حسابات محفظة التوريق يجب أن تتم طبقاً لتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق.
٥. لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوريق تكون غير متطابقة مع التعليمات الكتابية الصادرة من شركة التوريق وبعد مراجعتها فنياً وقانونياً من جانب أمين الحفظ.
٦. سداد القيمة الإسمية لسندات التوريق والعائد المقرر عليها في تواريخ الاستحقاق لحملة سندات التوريق بناءً على التعليمات الكتابية الصادرة في حينه من شركة التوريق لأمين الحفظ وطبقاً لما ورد في مذكرة المعلومات الخاصة بالاككتاب في سندات التوريق.
٧. 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.
٨. يلتزم أمين الحفظ بإخطار الإدارة المختصة بالهيئة العامة للرقابة المالية بقيام شركة التوريق بإيداع المستندات المنوه عنها





DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

بالبند رقم (٤) من عقد أمين الحفظ، والخاص بالمستندات المودعة لدى أمين الحفظ، وذلك خلال (٧) أيام عمل من تاريخ إيداع هذه المستندات لدى أمين الحفظ.

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

١٠. يلتزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردّها إلى المحيل، طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريق المؤرخ ٢٠٢٥/٠٥/٤، عند انتهاء مدة سندات التوريق وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد السندات أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب وسداد كافة العمولات والمصاريف.

١١. يلتزم أمين الحفظ بدءاً من تاريخ هذا العقد بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بحد أقصى ١٥ يوم فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٥/٠٥/٤.

١٢. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وممثلي جماعة حملة سندات التوريق 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 الخامس 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 يقوم بفتح الحسابات الآتية:

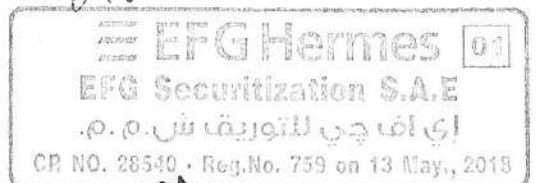
- إمسك حساب حصيلة محفظة التوريق.
- إمسك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمسك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمسك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظة التوريق.
- إمسك حساب الاحتياطي.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:



٤٦٦٦٠

17





DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق.
- دفتر أستاذ مساعد يوضح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.
- حساب إيرادات أمين الحفظ عن 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 ٢٠٢٥/٠٥/٤.

١٥. علي أن يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقارير الشهرية للمحفظة خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الإلكتروني على أن يتم موافاة الهيئة بتلك التقارير الشهرية بعد اعتمادها من مراقب الحسابات.

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

١٧. يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين طبقاً لبيان التحصيل المرسل من المحصل، وعلى شركة التوريق أن تلتزم بموافاة أمين الحفظ بهذه البيانات لاستيفاء إجراءات التحديث.

١٨. يلتزم أمين الحفظ باستخدام حصيلة الحقوق الناشئة عن محفظة التوريق محل الإصدار الخامس من البرنامج السادس لستاد 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 أذون الخزانة أو في

EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي إف جي هرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar, 1998

bakertilly

18

EFG Hermes

EFG Securitization S.A.E

إي إف جي للتوريق ش.م.م.

CR NO. 28542 - Reg.No. 759 on 13 May, 2018

1/5



DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

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

٢٠. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الخامس من البرنامج السادس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة أو قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الخامس من البرنامج السادس الناتجة عن العقود المودعة طرف أمين الحفظ بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) عن حسابات محفظة التوريق للإصدار الخامس من البرنامج السادس أو الإصدارات القائمة الأخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، وفي حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) والإصدار الخامس من البرنامج السادس الذين في حوزة أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم أمين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر إلى المحصل تمهيداً لموافاة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل إصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقاً للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين.

٢١. في حالة انتهاء مدة أي إصدار من الإصدارات المشتركة مع الإصدار الخامس من البرنامج السادس خلال فترة سريان الإصدار الأخير، يلتزم أمين الحفظ بعدم تسليم المحيل مستندات المحفظة المشتركة مع الإصدار الأخير وإن تظل ضمن مستندات الإصدار وذلك لحين انتهاء مدة الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

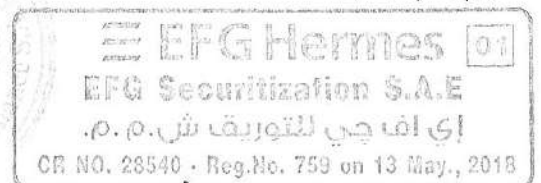
- المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

٤٦١٦٠

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 ٢٠٢٥/٠٥/٤.

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحصل والملتمز بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها العميل المؤرخ ٢٠٢٥/٠٥/٤.



13



DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٣. أصول كافة الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريد والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم ١٣٩,٥٣١ عقد تمويل استهلاكي محل المحفظة التوريد والمبرمة مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وعملائها، تولد عنه عدد ٣٣١,٢٥٢ بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة متضمنة عدد (٤) عمليات تمويل شراء سيارات.

٤. أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة وهي أصل عدد (١١) شيك بنكي قابل للتظهير لشركة التوريد بالنسبة لعقود تمويل السيارات تمثل (0.03%) من إجمالي الضمانات، وعدد ١٣٩,٥٢٧ سندات لأمر، تمثل ٩٩,٩٩٪ من إجمالي الضمانات وذلك لبيانات شراء السلع والخدمات وذلك على النحو التالي :

- أصل عدد (١٧,٧٧٨) عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ جم بنسبة ١٠,١٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (١٧,٧٧٨) سند لأمر بقيمة ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ جنيه مصري.

- أصل عدد (٤) عقد تمويل سيارات ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥، وتمثل مبلغ وقدره ٣٧٥,٩٧٦ جم بنسبة 0.03٪ من حجم محفظة الإصدار.

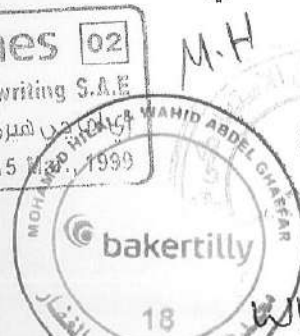
- أصل عدد ٧,٨٦١ عقد ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ 26/2/2025 وتمثل مبلغ وقدره (٤٤,٤٦٩,٦٤١) جم بنسبة ٣,٦٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٧,٨٦١ سند لأمر بقيمة (٤٤,٤٦٩,٦٤١) جنيه مصري.

- أصل عدد ١٣,٧٤٦ عقد ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢ وتمثل مبلغ وقدره ٩٠,٧٧٨,١٤٠ جم بنسبة ٧,٤٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ١٣,٧٤٦ سند لأمر بقيمة ٩٠,٧٧٨,١٤٠ جنيه مصري.

- اصل عدد ٨,٤٦٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤ / ١١ / ١٢ وتمثل مبلغ وقدره ٨٢,٠٠٠,٣٥٤ جم بنسبة ٦,٧٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٨,٤٦٤ سند لأمر بقيمة ٨٢,٠٠٠,٣٥٤ جنيه مصري.

- أصل عدد ٤٢,٠١٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ٣٨٥,٩٦٦,٤٤٥ جم بنسبة ٣١,٣٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٤٢,٠١٥ سند لأمر بقيمة ٣٨٥,٩٦٦,٤٤٥ جنيه مصري.

- أصل عدد ٤٩,٦٦٧ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره ٥٠٤,١٧٤,٨٩٩ جم بنسبة ٤٠,٩٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٤٩,٦٦٧ سند لأمر بقيمة ٥٠٤,١٧٤,٨٩٩ جنيه مصري.





DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٥. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظه التوريق المحالة.
٦. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في برنامج سندات التوريق قصيرة الأجل - الإصدار الخامس من البرنامج السادس - مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
٧. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة اي اف جي للتوريق وشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance.
٨. ملف الكتروني ببيان من الشركة المحيلة (يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريق والرقم القومي والحد الائتماني الممنوح له والقيمة المستخدمة من الحد الائتماني وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين ومواعيد استحقاقها والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق والخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس فقط، وتعهد الشركة المحيلة بأن ذلك البيان يتفق مع الوارد إلى الهيئة والذي صدر عنه موافقة الحوالة تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٦) لسنة ٢٠٢٤.

- حالات إنهاء عقد أمين الحفظ

١. ينتهي عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم مع أمين الحفظ بانتهاء مدة سندات التوريق وحصول حملة سندات التوريق على كافة حقوقهم ورد ما قد يكون فائضاً من الأموال بمحفظة التوريق إلى شركة التوريق تمهيداً لردها للمحيل طبقاً لأحكام القانون وكذا عقد حوالة محفظة التوريق.
 ٢. لا يكون إنهاء عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة.
 ٣. ومع مراعاة وجوب اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء العقد، يكون لأي طرف من طرفي عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية الحق في إنهائه وفقاً للآتي:
- في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة (٣) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه.
 - في حالة رغبة شركة التوريق في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم الشركة بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل ٧ أيام عمل من تاريخ الإنهاء ويكون مذيلاً بالتوقيع المعتمد للشركة أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمه على شركة التوريق لصالح أمين الحفظ.

٤٦١٦٠

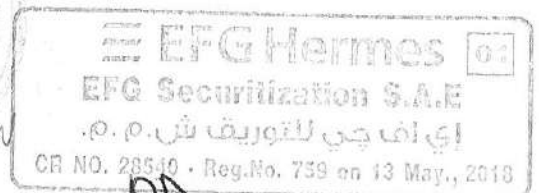


٥. مدير الإصدار الخامس من البرنامج السادس ومروج الاكتتاب:

- شركة اي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة



21



WH



DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

رقم ٢٥٨ بتاريخ ١٥/٣/١٩٩٩.

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

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

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

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

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

٦. ضامن تغطية اكتتاب الإصدار الخامس من البرنامج السادس:

• شركة أي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٣/١٩٩٩.

• البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ١٩/٧/٢٠١٩.

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

٧. البنك متلقي الاكتتاب:

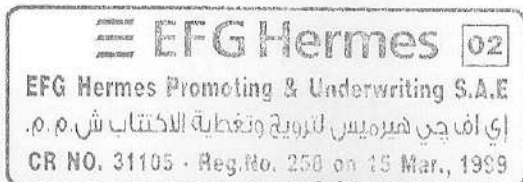
البنك العربي الافريقي الدولي فرع الرئيسي (جاردن سيتي).

ويقوم البنك متلقي الاكتتاب فور نفاذ الحوالة بخصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات (إن وجدت) الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة خلال الفترة من ٢٠٢٥/٦/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (تاريخ غلق باب الاكتتاب) وتحويلها لحساب الحصيلة لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات.

٤٦١٦٠

٨. مسؤولي الاتصال

الإصدار الخامس من البرنامج السادس			
الاسم	شركة التوريق	الشركة المحصلة	أمين الحفظ
البريد الإلكتروني	rgohar@efg-hermes.com	aamer@valu.com.eg	mabdelraouf@aaib.com
رقم المحمول	(+2) 01062630630	+201149320111	(+2)01008042429
المسمى الوظيفي	موظف عمليات	محلل مالي	مدير ادارة التوريق والخصم



22



ثالثاً: بيانات الإصدار الخامس من البرنامج السادس

■ رقم الإصدار:

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

■ القيمة الاسمية للسند:

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

■ القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:

١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.

■ مدة الإصدار الخامس من البرنامج السادس:

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

■ عدد السندات:

١٠,٣٦٠,٠٠٠ سند.

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

وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٤/٢٨ بالإجماع على الآتي:

إصدار سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (الإصدار الخامس من البرنامج السادس) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (10) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار وستة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٪) 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 أو من يفوضهما في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار الخامس من البرنامج السادس بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance بصفتها محيلة لمحفظه 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 بناءات عليها وذلك بشرط ألا يتربط علي هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار.

■ الغرض من الاصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، والتي تم حوالتها إلى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٤ والمنشور ملخصه بالمذكرة.

■ نوع الإصدار:

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

MOHAMED WAHID ABDEL GHAFFAR
baktertilly
محمد هادي وحييد عبد الغفار

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May, 2010

118



DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع لمدة (10) شهرا قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل.

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

- ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات 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 ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري، وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعليا من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٥/٦/١ وحتى 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 شهريا بعد أول كوبون على ان يصرف الكوبون في اليوم الاخير 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.

٤٦١٦٢

■ التسجيل في الحفظ المركزي:

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

EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 May 1999

١٥

٢٤

١٨

١٨

١٨

١٨

EFG Hermes

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.

CR NO. 25800 - Reg.No. 759 on 13 May 2010

١٥

٢٤

١٨

١٨



الإصدار الخامس من البرنامج السادس بمبلغ ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً لمدة (١٠) شهراً وعائد ثابت يبلغ (٢٢,٥) %.

■ القيد بالبورصة المصرية:

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

الإصدار الخامس من البرنامج السادس بمبلغ ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيهاً مصرياً لمدة (١٠) شهراً وعائد ثابت يبلغ (٢٢,٥) %.

■ سعر العائد:

ذات عائد ثابت (٢٢,٥) %.

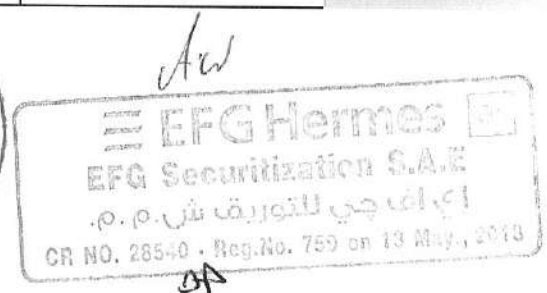
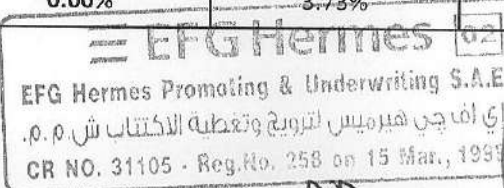
■ سعر الإصدار:

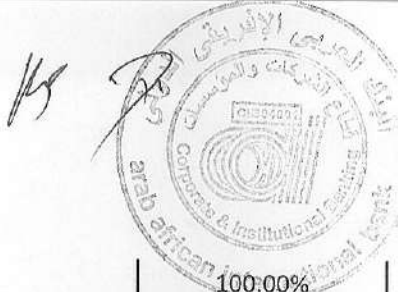
(١٠٠) % من القيمة الإسمية للسند بواقع مبلغ ١٠٠ جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

■ السداد / الاستهلاك:

يسدد / يستهلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد ٨ أقساط تبدأ من الشهر الثالث للإصدار ويعد الجدول التالي جدولاً استرشادي للاستهلاك المتوقعة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند (رقم ١٠) (السداد/الاستهلاك) وأولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/الاستهلاك الفعلي قد يختلف عن جدول السداد/الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	٠	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
2	٠	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠	0.00%	100.00%
3	-٣٢٠,٩٠٠,٨٤٤	٧١٥,٠٩٩,١٥٦	30.97%	69.03%
4	-١٢٦,٠٣٤,٩٣٧	٥٨٩,٠٦٤,٢١٩	12.17%	56.86%
5	-١١٦,٦١٠,٢٥٨	٤٧٢,٤٥٣,٩٦١	11.26%	45.60%
6	-١١٦,٢٠٧,٣٨٦	٣٥٦,٢٤٦,٥٧٥	11.22%	34.39%
7	-١٠٤,١٨٤,٩٩٠	٢٥٢,٠٦١,٥٨٥	10.06%	24.33%
8	-١٠٦,٠٩٧,٨١٦	١٤٥,٩٦٣,٧٦٩	10.24%	14.09%
9	-١٠٧,٣١٥,٤٦٥	٣٨,٦٤٨,٣٠٤	10.36%	3.73%
10	-٣٨,٦٤٨,٣٠٤	٠	3.73%	0.00%





DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

100.00%

-١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠

الإجمالي

■ 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 الخامس من البرنامج السادس لشركة إي أف جي للتوريق من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، ويظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء».

■ معدل حالات الإخلال:

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

■ حق الشركة في الاستدعاء المعجل
لا يوجد.

■ 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.

EFG Hermes 02

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



EFG Hermes 01

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2013

1/5



DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

ثالثاً: سداد عائد السندات

رابعاً: سداد أصل السندات في ضوء المتحصلات الفعلية.

خامساً: تودع المبالغ المتبقية في حساب حصيلة محفظة التوريد 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.

الإصدار.

■ الضمانات النقدية:

التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (8.90%) بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريد بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٠٥/٤ تبلغ قيمتها الإجمالية ١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,١٤٢,٦٦٣,٣٥٦ جنيه مصري وعلى أساس متوسط معدل خصم (22.5%) ولمدة (10) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً يستحق لحملة السندات بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحساب عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره ١,١٢٨,١٧١,٩٧١ جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستحقة على المدينين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في الحساب العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين، تصبح القيمة الحالية للمحفظة ومكوناتها مبلغ وقدره ١,١٣٥,٤٧١,٦٠٥ جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (8.90%) من قيمة الإصدار بعد خصم العمولات والمصاريف، والذي يمثل ضماناً إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريد لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتهما.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقب حسابات شركة التوريد	١,١٤٢,٦٦٣,٣٥٦
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	(١٤,٤٩١,٣٨٥)
القيمة الحالية للمحفظة بعد الأخذ في الحساب القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	١,١٢٨,١٧١,٩٧١
قيمة الإصدار	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠
تعزيز ائتماني داخلي نسبته (8.90%)، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحساب القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	8.90%

- حساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ 25,900,000 جم (فقط خمسة وعشرون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول على أن يظل يمثل (2.5) % من رصيد



١٨/١١

1/2



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي") طوال عمر الإصدار. وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (نسبة 2.5% 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، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
٢. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance حاصلة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادر 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 لمحفظة التوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.
٤. يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن بيانات الشراء والسلع والخدمات الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من أن بيانات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق الإصدار الخامس من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكورة.
٥. يقر المحيل بأن محفظة التوريق لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقيلباظ.
٦. يقر المحيل بقيامه بالتأكد من أن الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق الإصدار الخامس من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكورة.
٧. الاتفاقات والسندات لأمر محل العديد من الإصدارات تتمثل في الآتي:

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

28
bakertilly
18
الشيخ هلال ووحيد عبد الغفار

EFG Hermes 02
EFG Securitization S.A.E
إي إف جي للترويج ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2010

109



DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

(أ) عدد (١٧,٧٧٨) عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ جم بنسبة ١٠,١٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (١٧,٧٧٨) سند لأمر بقيمة ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ جنيه مصري.

(ب) عدد (٤) عقد تمويل سيارات ضمن مستندات الاصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥، وتمثل مبلغ وقدره ٣٧٥,٩٧٦ جم بنسبة ٠.٠٣٪ من حجم محفظة الإصدار.

(ج) عدد ٧,٨٦١ عقد ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ 26/2/2025 وتمثل مبلغ وقدره (٤٤,٤٦٩,٦٤١) جم بنسبة ٣,٦٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٧,٨٦١ سند لأمر بقيمة (٤٤,٤٦٩,٦٤١) جنيه مصري.

(د) عدد ١٣,٧٤٦ عقد ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢ وتمثل مبلغ وقدره ٩٠,٧٧٨,١٤٠ جم بنسبة ٧,٤٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ١٣,٧٤٦ سند لأمر بقيمة ٩٠,٧٧٨,١٤٠ جنيه مصري.

(هـ) عدد ٨,٤٦٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١١/١٢ وتمثل مبلغ وقدره ٨٢,٠٠٠,٣٥٤ جم بنسبة ٦,٧٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٨,٤٦٤ سند لأمر بقيمة ٨٢,٠٠٠,٣٥٤ جنيه مصري.

(و) عدد ٤٢,٠١٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ٣٨٥,٩٦٦,٤٤٥ جم بنسبة ٣١,٣٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٤٢,٠١٥ سند لأمر بقيمة ٣٨٥,٩٦٦,٤٤٥ جنيه مصري.

(ز) عدد ٤٩,٦٦٧ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره ٥٠٤,١٧٤,٨٩٩ جم بنسبة ٤٠,٩٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٤٩,٦٦٧ سند لأمر بقيمة ٥٠٤,١٧٤,٨٩٩ جنيه مصري.

علي انه في حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الاصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، ، والاصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) والإصدار الخامس من البرنامج السادس الذين في حوزة أمين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين.

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

29 bakertilly
MOHAMED HILAL & WAHID ABDEL GHAFAR
١٨
محمد هلال & وحييد عبد الغفار

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

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد محل الإصدار الخامس 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 139,531 عقود التمويل الاستهلاكي، تولد عنهم ٣٣١,٢٥٢ بيانات شراء السلع والخدمات، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد ١٣٩,٥٢٧ سند لأمر بقيمة ١,٢٣١,٧١١,٩٦٨ جنيهاً مصرياً بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد (١١) شيك بنكي قابلين للتظهير بقيمة ٣٧٥,٩٧٦ جنيهاً مصرياً فيما يخص عمليات شراء سيارات ليصبح إجمالي نسبة الضمانات (100%) من عدد عقود محفظة التوريد، والتي تعد جميعها الاتفاقات المنشئة للحقوق المحالة والتي تم ابرامها بين المحيل وعملائه (ويشار إليهم فيما بعد "بالمدينين").

تتمثل محفظة التوريد في الآتي:

(أ) عدد (١٧,٧٧٨) عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ جم بنسبة ١٠,١٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد (١٧,٧٧٨) سند لأمر بقيمة ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ جنيه مصري.

(ب) عدد (٤) عقد تمويل سيارات ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥، وتمثل مبلغ وقدره ٣٧٥,٩٧٦ جم بنسبة ٠,٣٪ من حجم محفظة الإصدار.

(ج) عدد ٧,٨٦١ عقد ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ 26/2/2025 وتمثل مبلغ وقدره (٤٤,٤٦٩,٦٤١) جم بنسبة ٣,٦٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٧,٨٦١ سند لأمر بقيمة (٤٤,٤٦٩,٦٤١) جنيه مصري.

(د) عدد ١٣,٧٤٦ عقد ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢ وتمثل مبلغ وقدره ٩٠,٧٧٨,١٤٠ جم بنسبة ٧,٤٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ١٣,٧٤٦ سند لأمر بقيمة ٩٠,٧٧٨,١٤٠ جنيه مصري.

(هـ) عدد ٨,٤٦٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١١/١٢ وتمثل مبلغ وقدره ٨٢,٠٠٠,٣٥٤ جم بنسبة ٦,٧٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٨,٤٦٤ سند لأمر بقيمة ٨٢,٠٠٠,٣٥٤ جنيه مصري.

(و) عدد ٤٢,٠١٥ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ٣٨٥,٩٦٦,٤٤٥ جم بنسبة ٣١,٣٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٤٢,٠١٥ سند لأمر بقيمة ٣٨٥,٩٦٦,٤٤٥ جنيه مصري.

(ز) عدد ٤٩,٦٦٧ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ٥٠٤,١٧٤,٨٩٩ جم بنسبة ٤٠,٩٪



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٤٩,٦٦٧ سند لأمر بقيمة ٥٠٤,١٧٤,٨٩٩ جنيه مصري.

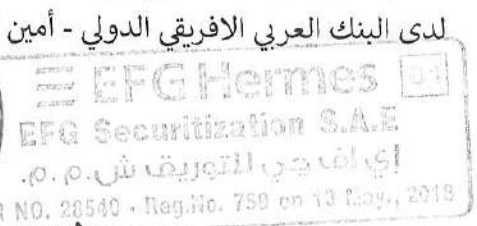
كافة تلك العقود تغطي اجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار الخامس من البرنامج السادس مبلغ وقدره ١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤ جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م.

نوع التمويل	المبلغ	النسبة
سلع وخدمات	1,231,711,968	99.97%
تمويل شراء سيارات	375,976	0.03%
المجموع	1,232,087,944	100%

وتتكون محفظة التوريق من عدد ١٣٩,٥٣١ عقد تمويل استهلاكي تولد عنهم عدد ٣٣١,٢٥٢ بيانات شراء السلع والخدمات تم اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

- لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
- 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.
- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار الخامس من البرنامج السادس ١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية تبلغ ١,١٤٢,٦٦٣,٣٥٦ جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبا حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (22.5%) سنوياً ولمدة (10) أشهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً بناءً على العائد على الإصدار والذي يستحق لحملة السندات بعد ٣ أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد صرف أول كوبون بناءً على الرصيد القائم للسندات وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كلاً من العمولات والمصاريف المقدرة والتي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة ١,١٣٥,٤٧١,٦٠٥ جنيه مصري.
- كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها (١٧,٧٧٨) عقود تمويل استهلاكي تولد عنهم ٢٦,٨٧٥ مشتركة بيانات شراء السلع والخدمات لم يسبق حوالتها لإصدار أي 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 الخامس من البرنامج السادس فقط.

خ- يلتزم المحيل (المحصل) بإصدار تصريح لكل من شركة التوريق وامين الحفظ بخصم قيمة الحساب الاحتياطي ٢٥,٩٠٠,٠٠٠ جنية مصري من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار وتحويلها الى حساب الحصيلة لدى البنك العربي الافريقي الدولي - أمين الحفظ.



د- عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

٢. تتسم محفظة التوريق بالآتي:

١. أنها قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع عملائه من المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
٢. أن المحيل يمتلك محفظة التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأن المحيل ضامناً لوجودها وقت الحوالة وفقاً للمادة (٤١) مكرر (١) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
٣. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنه المصري من خلال قنوات الدفع المعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني والموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance (المحيل) والتي تشمل على سبيل الحصر قنوات السداد النقدي بمقر الشركة المحيلة والسداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت من خلال التطبيق الإلكتروني الخاص بالشركة. علي انه يحق للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الإلكتروني للشركة.
٤. كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق.
٥. كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها ١٣٩,٥٣١ عقد تمويل استهلاكي والتي تولد عنهم عدد ٣٣١,٢٥٢ بيانات شراء السلع والخدمات لم يسبق حوالتها ضمن أي إصدار سندات توريق قائمة 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 الخامس من البرنامج السادس فقط.
٦. توافق سمات ومعايير المحفظة مع شروط الحوالة وفقاً للكتب الدورية الصادرة عن الهيئة.
٧. كافة اتفاقيات وعقود التمويل تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
٨. أنها قد نشأت بموجب عقود التمويل الاستهلاكي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة والنموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
٩. تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي (11) سنوات من تاريخ التوقيع على العقد.
١٠. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق مضمونة بنسبة 100% بأوراق تجارية متمثلة على سبيل الحصر في سندات لأمر وشيكات بنكية قابلة للتظهير بإجمالي عدد ١٣٩,٥٣٨ شيك وسندات لأمر.
١١. المستندات المثبتة للضمانات المحالة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد ١٣٩,٥٢٧ سند لأمر باسم الشركة بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات. وعدد (١١) شيك بنكي قابليين للتظهير فيما يخص شراء السيارات.

١٢. أن عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

١٣. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (٢٠١٧/١٢) حتى (2025/03) وقد تم إبرامها وفقاً للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة.

١٤. محفظة التوريد محل الإصدار لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلاظ.
١٥. يبلغ الحد الأقصى لأي عميل عدد (١) عقد بنسبة تمويل تبلغ (0.03) % من إجمالي قيمة المحفظة.
١٦. تبلغ نسبة السلع التي يمكن الرجوع عليها (٠) % من إجمالي المحفظة، بينما تبلغ السلع التي لا يمكن الرجوع عليها نسبة (١٠٠) %.
١٧. تولد محفظة التوريد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٥/٦ وتنتهي في ٢٠٢٦/٣.
١٨. أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريد فهي كالتالي:

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
١	06/2025	162,587,576	13%
٢	07/2025	140,274,497	11%
٣	08/2025	121,690,684	10%
٤	09/2025	137,298,716	11%
٥	10/2025	119,894,746	10%
٦	11/2025	121,834,569	10%
٧	12/2025	108,106,714	9%
٨	01/2026	108,030,738	9%
٩	02/2026	107,241,355	9%
١٠	03/2026	105,128,348	9%
الإجمالي		1,232,087,944	100%

١٩. إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي ١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤ جنيه مصري لا غير والمتمثلة في الفترة من ٢٠٢٥/6/1 وتنتهي في ٢٠٢٦/3/31.

٢٠. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس لم يسبق إصدار أيه سندات توريد مقابلها مسبقاً ولم يتم إصدار أيه حوالة حقوق للمحفظة المحالة الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس.

٢١. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع وضمائنها الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس لن يصدر لها سندات توريد لاحقاً ولن يتم إصدار أيه حوالة حقوق للمحفظة الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس لحين إتمام سداد كامل المديونية المستحقة من جانب المدينين على كافة الإصدارات.

٢٢. أن أمين الحفظ في كافة الإصدارات القائمة الصادرة مقابل محافظ حقوق مالية لشركة يو للتمويل الاستهلاكي والإصدار الخامس من البرنامج السادس هو البنك العربي الإفريقي الدولي وأن كافة الإصدارات المستقبلية التي قد تصدر من جانب شركة يو للتمويل الاستهلاكي ستظل مع ذات أمين الحفظ دون تغييره.

٢٣. في تاريخ نفاذ الحوالة، الحقوق المالية محل العقود المكونة للمحفظة محل الإصدار ليست موضوعاً لأي حوالة في إصدار توريد قائم.

٢٤. جميع الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالتها في أي عملية توريد قائمة وغير محملة بأي رهونات أو حقوق للغير وليست ضماناً لأي عملية تمويل أخرى للشركة المحيلة.

٢٥. لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريد.



٢٦. لا يوجد حالات إخلال للمدينين بالنسبة للعقود المكونة للمحفظة.

٢٧. تنتهي مدة محفظة التوريد بانتهاء مدة سندات التوريد أو بسدادها سداد معجل وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة

بالعقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وكذا فائض المحفظة إلى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريد وبعد سداد كافة العمولات والمصروفات.

٢٨. تم الاستعلام الائتماني عن كافة العملاء محل محفظة التوريد وذلك وفقاً لسياسات الشركة المحيلة وذلك قبل إصدار

موافقة ائتمانية للعملاء ومنحهم الحد الائتماني وتبين ان هناك عملاء بنسبة ٣٤٪ من اجمالي قيمة المحفظة بقيمة

٤١٥,٥٧٥,٠٠٨ جم ليس لديهم استعلام ائتماني نظراً لعدم وجود سابقة تعاملات بنكية لهم وان ٦٦٪ من اجمالي قيمة

المحفظة بقيمة ١٢٣,٧٤٧,٨١٤ جم لديهم استعلام ائتماني.

- توصيف محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس

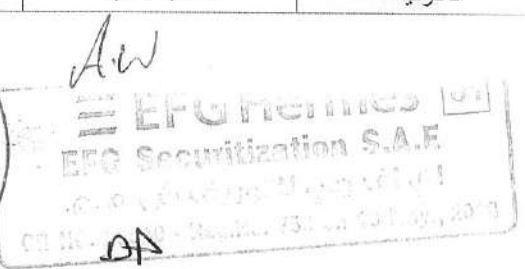
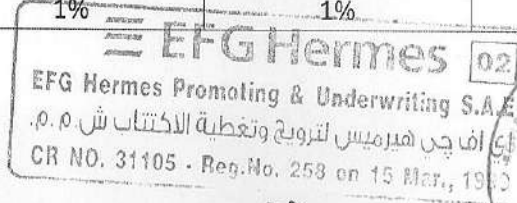
تتكون المحفظة من عدد ١٣٩,٥٣١ عقد تمويل استهلاكي تولد عنها عدد ٣٣١,٢٥٢ عمليات شراء سلع وخدمات ، بقيمة إجمالية ١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,١٤٢,٦٦٣,٣٥٦ جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (22.5%) سنوياً ولمدة (10) أشهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريد الإجمالية ومكوناتها مبلغ ١,١٣٥,٤٧١,٦٠٥ جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٥/٠٥/٤.

تتمثل القيمة إجمالية للمحفظة ١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,١٤٢,٦٦٣,٣٥٦ جنيه مصري وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (22.5%) سنوياً ولمدة (10) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات.

ويتم تحليل المحفظة كالاتي:

- تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
القاهرة	٦٢٩,١٢٢,٧٥٠	٦٧,٤٤٦	51%	48%
الجيزة	٢٩٩,٠٠٤,١٢١	٣٤,٠٩٦	24%	24%
الإسكندرية	١٣١,١٨٤,٧٢٥	١٦,٢٤٣	11%	12%
القليوبية	٣١,٧١٥,٣٢٣	٤,٠٢٠	3%	3%
الغربية	٢٠,٥٧٦,٦١٨	٢,٧٥٦	2%	2%
الشرقية	١٤,٨٠٤,٨٠٠	٢,٠٤٥	1%	1%
الدقهلية	١٣,٥٥٦,٨٥٤	١,٦١٧	1%	1%
البحيرة	٧,٠٧٨,٣٦٣	١,٠٤٧	1%	1%
أسيوط	٦,٣١٨,٢٤٣	٧٢٧	1%	1%
الإسماعيلية	٩,٥٨٥,٦٠٦	١,٢٩٨	1%	1%
المنوفية	٧,٤٤٩,٩٩٠	٩٩٥	1%	1%





0%	0%	٦٠١	٤,٨٩٧,٢٤٣	دمياط
0%	0%	٤٧٧	٣,٤٦٢,٠٦٨	كفر الشيخ
0%	0%	٣٩٢	٢,٧٤٠,٨٨١	المنيا
1%	1%	٧٣٥	٧,١١١,٥٠٥	البحر الأحمر
1%	1%	٩٨٠	٩,٨٢٤,٤١٥	بورسعيد
1%	1%	١,٧١٦	١٣,٩٧٠,١٤٠	السويس
0%	0%	٢٠٦	١,٨٣٦,٤٩٩	مطروح
0%	0%	١٥١	١,٢٨٦,٦٤٤	أسوان
0%	0%	٢٨١	٢,١٩٢,٢٦٥	بني سويف
0%	0%	٢٦٨	٢,٢٨٨,٩١٥	سوهاج
0%	0%	٢٩٠	٢,٥٠٦,٩٢٨	الفيوم
0%	1%	٦٨١	٦,٦٥١,٠١٨	الغردقة
0%	0%	١٤٢	٨٤٢,٠٠٤	قنا
0%	0%	١١٤	٧٤٧,٧٠٤	الأقصر
0%	0%	٨٠	٥٢١,٠٥٣	جنوب سيناء
0%	0%	١٠٧	٧٥٩,٧٨٧	شمال سيناء
0%	0%	٢٠	٥١,٤٨١	الوادي الجديد
100.00%	100.00%	139,531	1,232,087,944	الإجمالي

- تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

م	الضمانة	العدد	القيمة	النسبة من اجمالي عدد العقود
١.	شيكات بنكية	١١	٣٧٥,٩٧٦	0.03%
٢.	سندات لأمر	١٣٩,٥٢٧	١,٢٣١,٧١١,٩٦٨	99.99%
	الإجمالي	١٣٩,٥٣٨	١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤	100.00%

- تحليل المحفظة حسب الضمانة:

الإصدار	سندات لأمر	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة	التاريخ المتوقع لانتهاء الإصدار
الإصدار الأول من البرنامج الخامس	٤٩,٦٦٧	504,174,899	35.60%	40.92%	٢٠٢٦/٦
الإصدار الأول من البرنامج السادس	٤٢,٠١٥	385,966,445	30.11%	31.33%	٢٠٢٥/٨
الإصدار الثاني من البرنامج السادس	٨,٤٦٤	٨٢,٠٠٠,٣٥٤	٦.٠٧%	٦.٦٦%	٢٠٢٥/١٠
الإصدار الثالث من البرنامج السادس	١٣,٧٤٦	٩٠,٧٧٨,١٤٠	٩.٨٥%	٧.٣٧%	٢٠٢٥/١٢

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي إف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 253 on 15 Mar., 1999



EFG Hermes 04
EFG Securitization S.A.E
إي إف جي للتأمين ش.م.م.
DA

٢٠٢٦/١	%٣,٦١	%٥,٦٣	٤٤,٤٦٩,٦٤١	٧,٨٦١	الإصدار الرابع من البرنامج السادس
٢٠٢٦/٣	%١٠,١٢	%١٢,٧٤	١٢٤,٦٩٨,٤٦٤	١٧,٧٧٨	الخامس من البرنامج السادس
	100.00%	100.00%	1,231,711,968	139,527	الإجمالي

- تحليل المحفظة حسب نوع التمويل:

نوع التمويل محل العقود	عدد العقود	عدد المعاملات	قيمة المعاملات جم
سلع وخدمات (بيانات شراء)	139,527	331,248	1,231,711,968
تمويل سيارات	4	4	375,976
المجموع	139,531	331,252	1,232,087,944

- تحليل المحفظة وفقا للضمانات مشتركة للإصدارات قائمة

الإصدار	عدد العقود	القيمة	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة	التاريخ المتوقع لانتهاء الإصدار
الإصدار الأول من البرنامج الخامس	٤٩,٦٦٧	504,174,899	35.60%	40.92%	٢٠٢٦/٦
الإصدار الأول من البرنامج السادس	٤٢,٠١٥	385,966,445	30.11%	31.33%	٢٠٢٥/٨
الإصدار الثاني من البرنامج السادس	٨,٤٦٤	٨٢,٠٠٠,٣٥٤	%٦,٠٧	%٦,٦٦	٢٠٢٥/١٠
الإصدار الثالث من البرنامج السادس	١٣,٧٤٦	٩٠,٧٧٨,١٤٠	%٩,٨٥	%٧,٣٧	٢٠٢٥/١٢
الإصدار الرابع من البرنامج السادس	٧,٨٦١	٤٤,٤٦٩,٦٤١	%٥,٦٣	%٣,٦١	٢٠٢٦/١
الخامس من البرنامج السادس	١٧,٧٧٨	١٢٤,٦٩٨,٤٦٤	%١٢,٧٤	%١٠,١٢	٢٠٢٦/٣
الإجمالي	139,527	1,231,711,968	100.00%	100.00%	٤٦٦٦

في ضوء الجدول المذكور والمشار اليه أعلاه والتاريخ المتوقع لانتهاء كل إصدار من الإصدارات المشتركة المشار اليها، فإنه في حالة انتهاء مدة أي إصدار من الإصدارات خلال فترة سريان الإصدار الخامس من البرنامج السادس، يلتزم أمين الحفظ بعدم تسليم المحيل مستندات المحفظة المشتركة مع الإصدار الأخير الي المحيل وان تظل ضمن مستندات الإصدار وذلك لحين انتهاء مدة الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

بموجب عقود تمويل الاستهلاك منها عدد ١٢١,٧٥٣ عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، و الإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، (٢٠٢٤/٨/٢٥)، (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٦)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره ١,١٠٧,٣٨٩,٤٨٠ جم بنسبة (٨٧,٣) % من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس، وعدد ١٧,٧٧٨ عقد تم ادراجها ضمن مستندات الإصدار الخامس من

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

36
baker
18
محمد عبد الغفار

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



البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر وشيكات) والتي تمثل مبلغ وقدره ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ بنسبة ١٢,٧٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

وفيما يتعلق ببيانات الشراء البالغ عددها ١٧,٧٧٨ عقداً للسلع والخدمات وكذلك عقود تمويل السيارات البالغ عددها (٤) عقود فإنه لم يسبق حوالتها لإصدار أي سندات توريق سابقة 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 الخامس من البرنامج السادس.

- تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات:

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	1,140,736,667	92.6%
الخدمات	91,351,277	7.4%
الإجمالي	١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤	١٠٠%

- تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	قيمة المعاملات وعمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠١٧	89,940	11	0.01%	0.01%
٢٠١٨	20,672,654	1,844	1.68%	1.32%
٢٠١٩	37,988,995	3,943	3.08%	2.83%
٢٠٢٠	83,553,483	6,965	6.78%	4.99%
٢٠٢١	186,635,722	18,039	15.15%	12.93%
٢٠٢٢	319,845,379	37,389	25.96%	26.80%
٢٠٢٣	275,597,073	33,372	22.37%	23.92%
٢٠٢٤	300,865,636	36,911	24.42%	26.45%
٢٠٢٥	6,839,061	1,057	0.56%	0.76%
الإجمالي	١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤	١٣٩,٥٣١	١٠٠,٠٠٪	١٠٠,٠٠٪

- تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

المحافظة	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
الأجهزة الكهربائية والإلكترونيات	718,668,513	58.3%
الأثاث	133,523,912	10.8%
الأدوات والملابس الرياضية	0	0.0%
التشطيبات والتجهيزات المنزلية	1,041,550	0.1%
الكتب والأدوات المكتبية	0	0.0%





DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

14.2%	175,186,586	الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية
2.8%	34,517,156	والساعات والمجوهرات والنظارات
0.2%	2,027,720	المواد الغذائية
3.4%	41,440,642	شراء سيارات ومركبات
0.4%	4,795,576	قطع غيار المركبات
0.1%	1,419,155	وسيارات الركوب بجميع أنواعها
2.3%	28,115,857	لعب الأطفال
92.6%	1,140,736,667	محلات هدايا وورد
		مستحضرات طبية
		اجمالي السلع
		الخدمات
1.2%	15,180,289	اشتراقات النوادي
0.2%	2,744,436	تامين
2.1%	25,641,147	خدمات السفر والسياحة
1.9%	23,299,046	خدمات تعليمية
1.9%	23,592,943	خدمات طبية
0.1%	893,416	محطات طاقة ووقود وصيانة
7.4%	91,351,277	اجمالي الخدمات
100.0%	1,232,087,944	الإجمالي

- تحليل زمني لمنح التمويل للمحفظة:

الشهر	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
10/2020	٦,١٠٢	٨	%٠,٠	%٠,٠
11/2020	٨,١٢١	١٧	%٠,٠	%٠,٠
12/2020	٢٢,٩٧٨	٢٧	%٠,٠	%٠,٠
01/2021	٤٥,٦٦٨	٤٧	%٠,٠	%٠,٠
02/2021	٦٥,١٦٥	٥٧	%٠,٠	%٠,٠
03/2021	٨٠,٧٩١	٥٧	%٠,٠	%٠,٠
04/2021	٨٥,٣٥٣	٢٧	%٠,٠	%٠,٠
05/2021	١٠٠,٥١٥	٦٠	%٠,٠	%٠,٠
06/2021	٨١,٩٢٤	٤٤	%٠,٠	%٠,٠
07/2021	٩٢,٨٥٦	٨٠	%٠,٠	%٠,٠
08/2021	١٤١,١٠٢	٨٢	%٠,٠	%٠,٠
09/2021	١٠٣,٨١٢	٨٣	%٠,٠	%٠,٠
10/2021	٦٤,٤٤٣	٥٧	%٠,٠	%٠,٠
11/2021	١٠٢,١٢٣	٧٨	%٠,٠	%٠,٠
12/2021	١,٠١٣,٥٧٤	٥٩٣	%٠,٢	%٠,١
01/2022	١,١٨٠,٧١١	٨٧٣	%٠,٣	%٠,١
02/2022	٢٥٥,٩٤٨	١٤١	%٠,٤	%٠,٢
03/2022	٢,٢٧٦,٢٩٩	١,٤٤١	%٠,٤	%٠,٢
04/2022	٤٢٧,١٨١	١٩١	%٠,١	%٠,١

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

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E.
إي إف جي للترويج ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 750 on 13 May., 2013

38
bakertilly
18

AA
AW

1/5



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

0.8%	0.8%	2,810	9,260,007	05/2022
0.1%	0.0%	224	492,306	06/2022
0.1%	0.0%	233	545,189	07/2022
0.2%	0.1%	627	1,183,892	08/2022
0.1%	0.0%	205	402,908	09/2022
0.1%	0.0%	261	444,498	10/2022
0.1%	0.0%	224	405,423	11/2022
0.1%	0.1%	261	671,054	12/2022
0.1%	0.1%	340	847,765	01/2023
0.1%	0.1%	237	698,875	02/2023
0.1%	0.1%	250	787,324	03/2023
0.1%	0.1%	431	1,023,236	04/2023
0.2%	0.2%	653	1,935,435	05/2023
0.4%	0.3%	1,298	3,678,535	06/2023
0.4%	0.3%	1,410	3,530,194	07/2023
0.5%	0.3%	1,589	3,989,213	08/2023
1.4%	1.5%	4,644	18,654,287	09/2023
0.7%	0.4%	2,341	4,857,720	10/2023
0.7%	0.4%	2,288	5,483,068	11/2023
1.0%	0.8%	3,169	9,328,540	12/2023
1.6%	1.8%	5,415	22,697,572	01/2024
1.0%	0.9%	3,477	11,412,192	02/2024
1.3%	1.4%	4,366	16,850,119	03/2024
1.7%	1.3%	5,646	15,556,448	04/2024
1.6%	1.3%	5,338	15,677,375	05/2024
1.9%	2.0%	6,313	24,090,205	06/2024
2.8%	2.7%	9,302	32,804,954	07/2024
2.7%	2.1%	8,897	26,209,627	08/2024
3.5%	2.8%	11,651	34,942,489	09/2024
10.5%	12.9%	34,622	158,437,475	10/2024
5.0%	4.9%	16,434	60,269,413	11/2024
5.7%	6.5%	18,759	79,724,518	12/2024
14.7%	11.5%	48,761	142,246,530	01/2025
15.9%	16.2%	52,706	199,453,087	02/2025
15.3%	17.0%	50,686	209,403,586	03/2025
6.5%	8.7%	21,421	107,437,699	04/2025
100%	100%	331,252	1,232,087,944	



تحليل المحفظة حسب اجال السداد:

السنة	قيمة العقود (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠٢٥	٤٥٤,٦٦٠,٢٩٠	٦٢,٤٧١	37%	45%
٢٠٢٦	٤٥٨,٩٩٧,٢٨٦	٤٦,٧٨٢	37%	34%
٢٠٢٧	١٥١,٠٦٦,٣٥٨	١٥,٤٦٢	12%	11%

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



EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للترويج ش.م.م.
CR NO. 28549 - Reg.No. 759 on 13 May, 2010

Aw

1/2



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

1/2

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

5%	6%	٧,٤١٥	٧٩,١٥٠,٣٤١	٢٠٢٨
3%	3%	٣,٧٣٠	٣٧,٦١٤,١٧٥	٢٠٢٩
3%	4%	٣,٦٦٤	٥٠,٣٩٣,٣٠٠	٢٠٣٠
0%	0%	-	.	٢٠٣١
0%	0%	١	٢٥,٥٨٥	٢٠٣٢
0%	0%	٤	١١٨,٣٤٢	٢٠٣٣
0%	0%	٢	٦٢,٢٦٦	٢٠٣٤
100%	100%	139,531	1,232,087,944	الإجمالي

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال ١٠ أشهر (طوال عمر الإصدار):

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
١	06/2025	162,587,576	13%
٢	07/2025	140,274,497	11%
٣	08/2025	121,690,684	10%
٤	09/2025	137,298,716	11%
٥	10/2025	119,894,746	10%
٦	11/2025	121,834,569	10%
٧	12/2025	108,106,714	9%
٨	01/2026	108,030,738	9%
٩	02/2026	107,241,355	9%
١٠	03/2026	105,128,348	9%
الإجمالي		1,232,087,944	100%

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

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٦	الإجمالي
جمالي التدفقات النقدية	٩١١,٦٨٧,٥٠٢	٣٢٠,٤٠٠,٤٤١	١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤
حساب الحصيلة في بداية الفترة	.	.	.
جمالي تسديد أصل السندات	٧٨٣,٩٣٨,٤١٥-	٢٥٢,٠٦١,٥٨٥-	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠-
جمالي تسديد غائد السندات	١٠٨,٩٩٨,١٥٤-	٨,٠٧٤,٧٢١-	١١٧,٠٧٢,٨٧٥-
عمولات والمصاريف التي يتم تصحيحها	١٤,٤٠٥,٠٤٥-	١٧٥,٤٢٢-	١٤,٥٨٠,٤٦٧-
نائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	٧,٤٦٥,٤٦١	١٤١,٤٢٦	٧,٦٠٦,٨٨٧
حساب احتياطي	١١,٨١١,٣٤٩-	٨,١٦٢,٢٥٥	٣,٦٤٩,٠٩٤-
صيد حساب الحصيلة في آخر فترة	.	٦٨,٣٩٢,٣٩٤	٦٨,٣٩٢,٣٩٤



40

٥٥

18

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

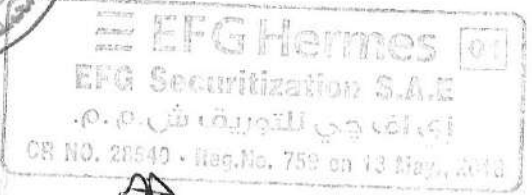
١. تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظه وفقا للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقا لتقرير مراقبا الحسابات.
٢. معدل خصم شهري بنسبة (22.5%) ولمدة (10) أشهر (عمر المحفظة).
٣. تم احتساب العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل 18% كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار.

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

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه المذكرة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ ١٤,٥٨٠,٤٦٧ جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملحق رقم (١) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوريق لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد أمين الحفظ وذلك من حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

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

ويتضمن العقد المبرم بين أمين الحفظ وشركة اي اف جي 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.





DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد:

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

■ مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

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

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

أما عن الإجراءات المتخذة من جانب المحصل فهي كالآتي:

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

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

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

أما في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين و توريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها أو في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية -بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه- مضافاً إليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها ، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب الحصيلة و إبلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريد مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل

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

■ إفلاس المحصل:

وتم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص بعقد الخدمة والتحصيل المذكور أعلاه على إلزام المحصل بتوريد المبالغ إلى أمين

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

42

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي إف جي للتوريد ش.م.م.
CR NO. 26560 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

109



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الحفظ فور تحصيلها مصحوبة بكشف يوضح المبالغ التي تم تحصيلها لحساب شركة التوريد وتخطر به شركة التوريد خلال فترة لا تتعدى ثلاثة أيام عمل مصري من تاريخ التحصيل.

■ المخاطر الائتمانية والتجارية لمحفظة التوريد:

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

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

■ مخاطر الإخلال في سداد المدينين الأقساط ومخاطر الوفاء المعجل:

الإخلال:

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

الوفاء المعجل:

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

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

■ ٦ مخاطر وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة:

تتمثل مخاطر وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة حيث يوجد عقود تمويل استهلاكي عددها ١٢١,٧٥٣ عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع من

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي إف جي هرميس للترويج وتغطية الائتمان ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 250 on 15 May, 1999



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

DRENY & PARTNERS

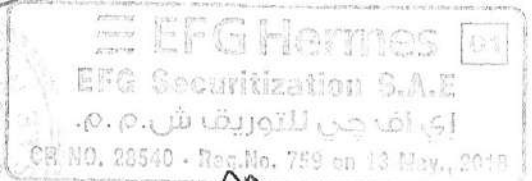
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥، ٢٠٢٤/٨/٢٥، (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٦)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره ١,١٠٧,٣٨٩,٤٨٠ جم بنسبة (٨٧,٣) % من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس، وعدد ١٧,٧٧٨ عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر وشيكات) والتي تمثل مبلغ وقدره ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ بنسبة ١٢,٣ % من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

ولتجنب هذا الخطر، يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الخامس من البرنامج السادس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة او قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار الخامس من البرنامج السادس الناتجة عن العقود المودعة طرف أمين الحفظ بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) عن حسابات محفظة التوريق للإصدار الخامس من البرنامج السادس او الإصدارات القائمة الاخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

وفي حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الاصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) والإصدار الخامس من البرنامج السادس الذين في حوزة أمين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم أمين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقاً للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين.

DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية





DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

خامساً: التصنيف الائتماني

١. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحوالة الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، درجة "P3" وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ١,١٢٨,١٧١,٩٧١ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ١٣٩,٥٣١ عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهم عدد ٣٣١,٢٥٢ بيانات شراء السلع والخدمات. والمحالة قانوناً "شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م." وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات والتي تتمثل في عقود التمويل استهلاكي للمحفظة المضمنة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود التمويل استهلاكي المنشئة للمحفظة.

وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسة التي قامت بها شركة ميريس لأداء المحفظة وهيكلها، والتدفقات المالية المتوقعة، مستندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في مارس ٢٠٢٥. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحوالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة بعد تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل إلى "شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المستشار القانوني لعملية التوريق.

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

٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار الخامس من البرنامج السادس:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق قصيرة الأجل والمزمع إصدارها من قبل شركة "اي اف جي للتوريق ش.م.م." (الإصدار الخامس من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ١,١٢٨,١٧١,٩٧١ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "أي اف جي للتوريق ش.م.م.". وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل. ويعد هذا الطرح الإصدار الخامس من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً "شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في مارس ٢٠٢٥، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم



Handwritten signature/initials.



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لغير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1 (sf) وهذه السندات تستحق وتصرف بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم تصرف شهرياً بعد ذلك، ويتم سداد/استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق ولمدة ١٠ أشهر من تاريخ الإصدار، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٢,٥٠٪ سنوياً ويصرف العائد بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد ذلك. وهذه السندات غير قابلة للاستدعاء المعجل.

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

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

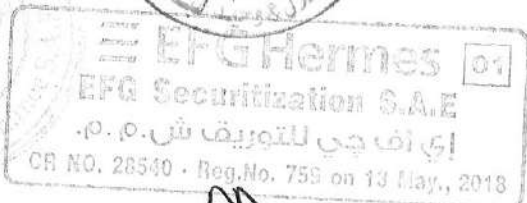


٤٦١٦٠

M.H



46



WH

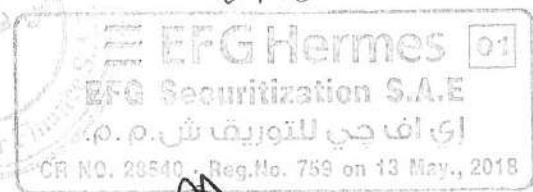
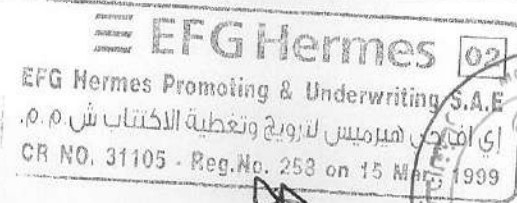


سادساً: البيانات الخاصة بالاككتاب في الإصدار الخامس من البرنامج السادس

١. نوع الاككتاب:

طرح خاص في سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة (١٠) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الاولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	بحد أقصى ٩٠٪	بحد أدنى ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: - المؤسسات ذات الملاءة المالية. - المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة 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 المستثمرين المؤهلين والمؤسسات 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 للاككتاب 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 للاككتاب	يكون الحد الأدنى للاككتاب بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي الملاءة بنسبة (٠,٥ ٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠ ٪ المخصصة لتلك الشريحة وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١ ٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠ ٪ المخصصة لتلك الشريحة.	١٠ ٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠ ٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاككتاب 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 للاككتاب.	مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
إصدار خطابات	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاككتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاككتاب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات	



٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداؤه عند الاكتتاب:

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

٣. مصاريف الإصدار:

(٥) قروش للسند الواحد (بواقع نصف في الألف من قيمة السند الإسمية).
ويتم سداد مصاريف الإصدار بوساطة المكتتبين وتوريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك متلقي الاكتتاب وذلك بعد غلق باب الاكتتاب.

٤. تاريخ فتح وغلق باب الاكتتاب:

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

٥. البنك متلقي الاكتتاب:

البنك العربي الافريقي الدولي فرع الرئيسي (جاردن سيتي).

٦. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

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

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



٤٦١٢٠

EFG Hermes 02

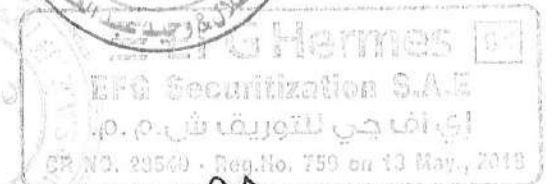
Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي إف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.ع
C.N.O. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DA



48

**EFG Hermes** 01

EFG Securitization S.A.E

إي إف جي للترويج ش.م.ع

C.N.O. 29540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2019

DA

WH

11/8



DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار الخامس من البرنامج السادس

نقر نحن معتر عبد العزيز الدريني-محام- شريك بمكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية وذلك بصفتنا المستشار القانوني المعين لعملية إصدار شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. لبرنامج اصدار سندات توريق قصيرة الأجل على عدة إصدارات بحد أقصى. عشرون إصدار لمدة سنتين وكذلك الإصدار الخامس من البرنامج لمدة حدها الأقصى. (10) شهر قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية قدرها (١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتصدر على شريحة واحدة، الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد (١٣٩,٥٣١) عقد تمويل استهلاكي منشئ- للحقوق المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance مع عملائها تولد عنهم عدد (٣٣١,٢٥٢) بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بمبلغ (١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤) 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 عمليات تمويل بنظام شقيلباظ ، بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/٤ ("عقد الحوالة").

نقر بأن المحفظة المحالة محل الإصدار الخامس من البرنامج السادس للشركة المملوكة ملكية خالصة للمحيل ولا يوجد أية قضايا أو منازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها، 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 الخامس من البرنامج السادس بالكامل وغير معلقة على شرط. وإن الحقوق المالية محل محفظة التوريق لم يسبق حوالتها في أي إصدارات سندات توريق سابقة أو لأي جهة أخرى وليست ضماناً لأي نوع من أنواع التمويل الأخرى للشركة المحيلة.

ونقر بفحص كافة العقود وبيانات الشراء محل محفظة التوريق المحالة والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق وهو ما يتفق مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به من نسبة الفحص للعقود وعددها (١٣٩,٥٣١) عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد (٣٣١,٢٥٢) بيانات شراء السلع والخدمات) متضمنة عدد (4) عمليات تمويل شراء سيارات ، تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظة والضمانات المرتبطة بها والمتمثلة في عدد (١٣٩,٥٢٧) سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات وعدد ١١ شيك بنكي بالنسبة للعقود الناتج عنها تمويل السيارات ، وأنه قد تم تسليم عدد ١٢١,٧٥٣ عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م. بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، ٢٠٢٤/٨/٢٥، (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٦)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (١,١٠٧,٣٨٩,٤٨٠) جم بنسبة (٨٧,٣) % من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس، وعدد (١٧,٧٧٨) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م. بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره (١,٢٣١,٧١١,٩٦٨) بنسبة (99.9) % من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

وكذلك تم تسليم عدد (4) عقد تمويل شراء سيارات ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م. تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥، وتمثل مبلغ وقدره (٣٧٥,٩٧٦) جم بنسبة (0.03) % من حجم محفظة الإصدار.

وأن المستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق والإجراءات وبنود مذكرة المعلومات قد تم مراجعتها وتحت مسئوليتنا، متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالوقائع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونقر بالالتزام بضوابط المستشار القانوني الواردة

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 257 on 13 May, 2018

49

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

DRENY & PARTNERS

الدريڤي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

باللائحة التنفيذية لقانون سوق راس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

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

القاهرة في ٢٠٢٥/٠٥/٤

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريڤي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريڤي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



WH



٤٦٦٦

ثامناً: تقرير مراقب الحسابات عن الإصدار الخامس من البرنامج السادس وفقاً لمعيار ٣٤٠٠

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



Handwritten signatures and initials.



تقرير مراقب 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 الخامس 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 ولائحتيهما التنفيذية.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة اي اف جي للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتمثلة في قائمة التدفقات النقدية التقديرية لمحفظه التوريق (الإصدار الخامس من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات)) وفقاً لمعايير المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية معيار رقم (٣٤٠٠) والخاص باختبار 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 مسؤولية 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 الخامس من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات)) ، قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة إجمالية قدرها ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ 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 وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٠ اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليار و ستة وثلاثون مليوناً جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٪) 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.

٤٦١٦

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

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

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

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

وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية، والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن 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 لإداره الشركة فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف أخرى بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

-وتجدر الإشارة إلي أنه بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري في إجتماعها الإستثنائي رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪، وبتاريخ ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية بالبنك المركزي خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية بالبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلي ٢٥٪ و ٢٦٪ و ٢٥,٥٪ علي الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلي ٢٥,٥٪.

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 مفترض وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

مراقبا الحسابات

محمد حسام الدين هلال



سجل قيد مراقبي الحسابات لدى

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار



عمرو وحيد عبد الغفار



سجل قيد مراقبي الحسابات لدى

الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

القاهرة في: ٤ مايو ٢٠٢٥

٤٦٦٦



DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار ال (١٠) أشهر (طوال عمر الإصدار):

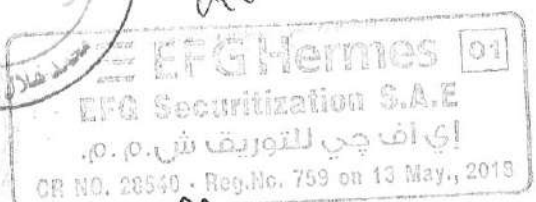
م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
١	06/2025	162,587,576	13%
٢	07/2025	140,274,497	11%
٣	08/2025	121,690,684	10%
٤	09/2025	137,298,716	11%
٥	10/2025	119,894,746	10%
٦	11/2025	121,834,569	10%
٧	12/2025	108,106,714	9%
٨	01/2026	108,030,738	9%
٩	02/2026	107,241,355	9%
١٠	03/2026	105,128,348	9%
الإجمالي		1,232,087,944	100%

البيان	٢٠٢٥	٢٠٢٦	الإجمالي
جمالي التدفقات النقدية	٩١١,٦٨٧,٥٠٢	٣٢٠,٤٠٠,٤٤١	١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤
تساقب الحصيلة في بداية الفترة			
جمالي تسديد أصل السندات	٧٨٣,٩٣٨,٤١٥-	٢٥٢,٠٦١,٥٨٥-	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠-
جمالي تسديد عائد السندات	١٠٨,٩٩٨,١٥٤-	٨,٠٧٤,٧٢١-	١١٧,٠٧٢,٨٧٥-
عمولات والمصاريف التي يتم تصمها	١٤,٤٠٥,٠٤٥-	١٧٥,٤٢٢-	١٤,٥٨٠,٤٦٧-
بائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	٧,٤٦٥,٤٦١	١٤١,٤٢٦	٧,٦٠٦,٨٨٧
صاف احتياطي	١١,٨١١,٣٤٩-	٨,١٦٢,٢٥٥	٣,٦٤٩,٠٩٤-
صبيد حساب الحصيلة في آخر فترة		٦٨,٣٩٢,٣٩٤	٦٨,٣٩٢,٣٩٤

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في مايو 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 (٢٢,٥) % ولمدة (١٠) أشهر (عمر المحفظة).



DRENY & PARTNERS

الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

تقر وتتعهد إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩ بصفتها مروج الاكتتاب الإصدار الخامس 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.

شركة إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية

DRENY & PARTNERS
الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الاسم / د. كافي

الصفة / رئيس مجلس الإدارة

التوقيع / Doo Afifi

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



١٠٨

١٠٨

الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقا لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

يقر ويتعهد كلاً من:

- شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٣/١٩٩٩.
- البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٢٠١٩/٠٧/٠١.

بصفتهم ضامنا التغطية بالإصدار الخامس 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 ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات.

البنك العربي الافريقي الدولي	شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية
الاسم / هشام عمر الصفة / لهاء بأعمال رئيس إلتزامات الشركات التوقيع / هشام عمر	الاسم / دواء كفيف الصفة / رئيس مجلس الإدارة التوقيع / Dooa Afifi





DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 الاكتتاب في السندات على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وفقاً للتعريف الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤ وبالشروط المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.
- ٣- يعد الاكتتاب في إصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبند (رابعاً - بيانات المحفظة المحالة) بمذكرة المعلومات وأنه على دراية كاملة فيما يخص وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة والإصدار الخامس من البرنامج السادس.
- ٤- 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.
- ٥- مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات محل الإصدار الخامس من البرنامج، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما ان تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقاً للالتزامات والاختصاصات المحددة لكلا منهم وذلك كله دون أدنى مسؤولية تقع على الهيئة العامة للرقابة المالية.
- 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 الاكتتاب 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 الخامس من البرنامج السادس للشركة.
- ١٠- تلتزم الجهة المصدرة في حالة برنامج الإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل إقرار إصدارات متعددة بمراعاة ما يلي:
 - ألا يتجاوز مجموع الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
 - ألا يتجاوز تاريخ استحقاق كافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة.

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

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

1/8



DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الالتزام الجاه المصدرة بالإفصاح عن الالزامات المقررة وفقا لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالزام

١١- تلزم الجاه المصدرة بالإفصاح عن الالزامات المقررة وفقا لأحكام قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراق مالية في اكتاب عام او المقيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.

١٢- تتسم محفظة التوريد محل هذا الإصدار في وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة حيث يوجد عقود تمويل الاستهلاكي عددها ١٢١,٧٥٣ عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والموعدة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، ٢٠٢٤/٨/٢٥، ٢٠٢٤/١١/١٢، ٢٠٢٤/١٢/٢٢، ٢٠٢٤/٢/٢٦) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره ١,١٠٧,٣٨٩,٤٨٠ جم بنسبة (٨٧,٣) % من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس، وعدد ١٧,٧٧٨ عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥ وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر وشيكات) والتي تمثل مبلغ وقدره ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ بنسبة ١٢,٣ % من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

لذا، يلتزم أمين الحفظ في حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) والإصدار الخامس من البرنامج السادس الذين في حوزة أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم أمين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة الخاصة بكل إصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين

١٣- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.

١٤- يلتزم أمين الحفظ بان يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريد أو بين حسابات محافظ التوريد المختلفة بعضها البعض.

١٥- تلزم الشركة المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة والإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس.

١٦- يلتزم المحصل بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس.

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

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



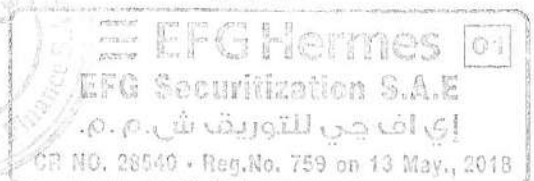
EFG Hermes 01
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
اي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتاب ش.م.م.
CR NO. 20540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة لشركة 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 توقيعات أطراف عملية التوريق على كافة المستندات المتعلقة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس لشركة إي اف جي للتوريق ش.م.م المقدمة الى الهيئة العامة للرقابة المالية صادرة ممن نسبت اليه.
٥. صحة البيانات والافصاحات وعدم اغفال أي بيانات كان يتعين ذكرها.

٤٦٦٦





DRENY & PARTNERS
العربي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
العربي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الرابع عشر: إقرار الشركة المحيلة

نقر نحن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الإصدار الخامس من البرنامج السادس للشركة إي أف جي للتوريق ش.م.م.، بأن محفظة التوريق المزمع حوالتها المتمثلة في عدد ١٣٩,٥٣١ عقود تمويل استهلاكي المنبثق منها عدد ٣٣١,٢٥٢ بيانات شراء سلع وخدمات انه قد تم تسليم عدد ١٢١,٧٥٣ عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي أف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، ، ٢٠٢٤/٨/٢٥، ، ٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٦)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره ١,١٠٧,٣٨٩,٤٨٠ جم بنسبة ٨٧,٣٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

وعدد ١٧,٧٧٨ عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي أف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥ والذي تولد عنهم ٢٦,٨٧٥ بيانات شراء السلع والخدمات وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (عدد ١٧,٧٧٨ سند لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره ١٢٤,٦٩٨,٤٦٤ بنسبة ١٢,٣٪ من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

وكذلك تم تسليم عدد 4 عقد تمويل شراء سيارات ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي أف جي للتوريق ش.م.م. ومستندات الضمان الخاصة بتلك العقود والتي تتمثل في (١١) شيك بنكي، تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (ابريل) ٢٠٢٥، وتمثل مبلغ وقدره ٣٧٥,٩٧٦ جم بنسبة (0.03)٪ من حجم محفظة الإصدار.

وكذلك وبالنسبة إلى الحقوق المالية الخاصة بالإصدار الخامس من البرنامج السادس:

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

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

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

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

(٥) نقر بأن الحقوق المالية محل عقود المحفظة (بيانات شراء سلع وخدمات) لم يسبق حوالتها في أي إصدار توريق أو لأي جهة تمويل أو 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 الخامس من البرنامج السادس وذلك طوال مدة هذا الإصدار.

(٧) ان المحفظة المحالة لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.

(٨) عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

(٩) تم ارسال ملف الكتروني للهيئة بضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن وصدرت موافقة الإدارة المختصة بالهيئة على الحوالة بتاريخ ٢٠٢٥/٠٤/٠٧ والتي تتوافق مع بيانات مذكرة معلومات الإصدار الخامس من البرنامج السادس.

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



EFG Hermes 01
Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي إف جي للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
Reg. No. 25540 - Reg. No. 759 on 13 May., 2018



DRENY & PARTNERS

البريف وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

المحاماة والاستشارات القانونية

الخامس عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل سندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الأحد الموافق ٢٠٢٥/٠٥/٤

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&409) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز التجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة. طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المحيل"

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

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

وحيث أن المحال إليه مؤسس طبقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وحاصل على التراخيص والموافقات اللازمة لمزاولة نشاط التوريق وذلك بموجب الترخيص الصادر له بمزاولة هذا النشاط من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (٧٥٩) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣ وذلك بغرض إصدار سندات توريق قصيرة الاجل - الإصدار الخامس من البرنامج السادس - على برنامج مدته سنتين بقيمة قدرها ١٦ مليار جنيه مصري وكذا قدرها (١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري بالنسبة للإصدار الخامس من البرنامج السادس، تصدر على شريحة واحدة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الاسمية 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 الخامس 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 ٢٠٢٥/٠٥/٤ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريق مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدينين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يتضمنها عقد الخدمة والتحصيل المبرم مع شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٥/٠٥/٤.

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting
أي إف جي هرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.
CR No. 51105 - Reg.No. 258 on 13 Mar., 1998



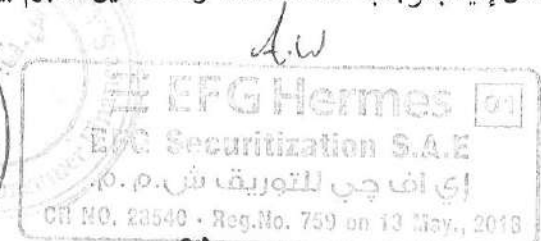
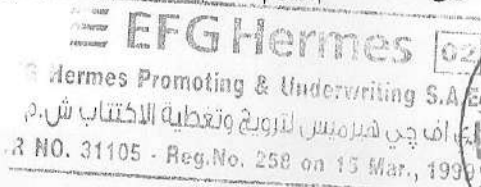
EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
أي إف جي للتوريق ش.م.م.
CR No. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May, 2018



١. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاككتاب مقابل الحوالة عن عقد الحوالة والبالغ قدره (١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري إلى المحيل وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ ٢٠٢٥/٦/١ حتى تاريخ نفاذ الحوالة (ان وجدت).
٢. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظه التوريد 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 التوريد في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.
٣. ويكون عقد الحوالة مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريد 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 التوريد، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريد في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريد لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٤. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

١. بأنه يمتلك محفظة التوريد ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريد ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريد كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأنه لم يتم اختيار محفظة التوريد بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريد.
٢. أن الحقوق المكونة لمحفظه التوريد للإصدار الخامس من البرنامج السادس ليست محل عملية إصدار توريق أخرى.
٣. أن محفظة التوريد خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.
٤. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة محفظة التوريد 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 عملاء محفظة التوريد محل الإصدار منتظمين في السداد.
٧. بإرفاق ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن والحصول على موافقة الهيئة على الحوالة تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٦).
٨. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محفظة التوريد.
٩. متابعة قيام أمين الحفظ تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة إخلالهم وبخاصة السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات السابقة (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، ، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع من البرنامج السادس) والإصدار الخامس من البرنامج السادس المودعين لدى أمين الحفظ البنك العربي الإفريقي الدولي.
١٠. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظة التوريد.
١١. بأنه ملتزم بمعايير الملاءة المالية والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مجال التمويل الاستهلاكي.
١٢. أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل



1/19



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة ب خطاب مسجل بعلم الوصول عملاً بأحكام المادة رقم ٤١ مكرر ١ من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
١٣. أنه قد قام بتفعيل الحسابات الخاصة بالمدينين على التطبيق الإلكتروني وذلك في تواريخ سابقة لتوقيع عقد الحوالة.
١٤. أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على العقود أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه مع الالتزام ألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل العقد سارياً و نافذاً 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.
١٥. يحظر على المحيل القيام بمنح أي مدين أي تخفيض أو خصم في حالة الوفاء المعجل للأقساط المستحقة سواء كان كلياً أو جزئياً.
١٦. في حالة موافقة المحيل، وإخطار شركة التوريق، على إعادة جدولة الأقساط الخاصة بأي مدين داخل محفظة التوريق، يلتزم المحيل بعدم جدولة أي من الأقساط الي مدد تتعدي مدة تاريخ استحقاق/ سداد الإصدار/ السندات.
١٧. أن يقوم بإبلاغ المحال إليه وأمين الحفظ المنوط به حفظ وإدارة الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات التوريق (ويشار إليه فيما بـ "أمين الحفظ") في حالة حدوث أي حالة من حالات الاختلال الجوهرية بشروط عقود التمويل الاستهلاكي فور حدوثها وكذلك إخطار كلاً من الهيئة العامة للرقابة المالية والممثل القانوني لجماعة حملة سندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس وشركة التصنيف الائتماني فوراً بأية أحداث جوهرية من شأنها أن تؤثر سلباً على حوالة محفظة التوريق أو حقوق حملة سندات التوريق.
١٨. فيما يتعلق بالمبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة من الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق وذلك خلال الفترة من تاريخ ٢٠٢٥/٦/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (ان مجدت)، 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.
١٩. ان المحفظة المحالة لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.
٢٠. 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.
٢١. يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية محل محفظة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن عدد العقود (١٣٩,٥٣١) وعدد (٣٣١,٢٥٢) بيانات الشراء بقيمة (١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤) 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 الخامس من البرنامج السادس.

٥. يقر ويضمن ويتعهد المحال اليه بالآتي:

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

٥١

٥٢

٥٣

٥٤

٥٥

٥٦

٥٧

٥٨

٥٩

٦٠

٦١

٦٢

٦٣

٦٤

٦٥

٦٦

٦٧

٦٨

٦٩

٧٠

٧١

٧٢

٧٣

٧٤

٧٥

٧٦

٧٧

٧٨

٧٩

٨٠

٨١

٨٢

٨٣

٨٤

٨٥

٨٦

٨٧

٨٨

٨٩

٩٠

٩١

٩٢

٩٣

٩٤

٩٥

٩٦

٩٧

٩٨

٩٩

١٠٠

١٠١

١٠٢

١٠٣

١٠٤

١٠٥

١٠٦

١٠٧

١٠٨

١٠٩

١١٠

١١١

١١٢

١١٣

١١٤

١١٥

١١٦

١١٧

١١٨

١١٩

١٢٠

١٢١

١٢٢

١٢٣

١٢٤

١٢٥

١٢٦

١٢٧

١٢٨

١٢٩

١٣٠

١٣١

١٣٢

١٣٣

١٣٤

١٣٥

١٣٦

١٣٧

١٣٨

١٣٩

١٤٠

١٤١

١٤٢

١٤٣

١٤٤

١٤٥

١٤٦

١٤٧

١٤٨

١٤٩

١٥٠

١٥١

١٥٢

١٥٣

١٥٤

١٥٥

١٥٦

١٥٧

١٥٨

١٥٩

١٦٠

١٦١

١٦٢

١٦٣

١٦٤

١٦٥

١٦٦

١٦٧

١٦٨

١٦٩

١٧٠

١٧١

١٧٢

١٧٣

١٧٤

١٧٥

١٧٦

١٧٧

١٧٨

١٧٩

١٨٠

١٨١

١٨٢

١٨٣

١٨٤

١٨٥

١٨٦

١٨٧

١٨٨

١٨٩

١٩٠

١٩١

١٩٢

١٩٣

١٩٤

١٩٥

١٩٦

١٩٧

١٩٨

١٩٩

٢٠٠

٢٠١

٢٠٢

٢٠٣

٢٠٤

٢٠٥

٢٠٦

٢٠٧

٢٠٨

٢٠٩

٢١٠

٢١١

٢١٢

٢١٣

٢١٤

٢١٥

٢١٦

٢١٧

٢١٨

٢١٩

٢٢٠

٢٢١

٢٢٢

٢٢٣

٢٢٤

٢٢٥

٢٢٦

٢٢٧

٢٢٨

٢٢٩

٢٣٠

٢٣١

٢٣٢

٢٣٣

٢٣٤

٢٣٥

٢٣٦

٢٣٧

٢٣٨

٢٣٩

٢٤٠

٢٤١

٢٤٢

٢٤٣

٢٤٤

٢٤٥

٢٤٦

٢٤٧

٢٤٨

٢٤٩

٢٥٠

٢٥١

٢٥٢

٢٥٣

٢٥٤

٢٥٥

٢٥٦

٢٥٧

٢٥٨

٢٥٩

٢٦٠

٢٦١

٢٦٢

٢٦٣

٢٦٤

٢٦٥

٢٦٦

٢٦٧

٢٦٨

٢٦٩

٢٧٠

٢٧١

٢٧٢

٢٧٣

٢٧٤

٢٧٥

٢٧٦

٢٧٧

٢٧٨

٢٧٩

٢٨٠

٢٨١

٢٨٢

٢٨٣

٢٨٤

٢٨٥

٢٨٦

٢٨٧

٢٨٨

٢٨٩

٢٩٠

٢٩١

٢٩٢

٢٩٣

٢٩٤

٢٩٥

٢٩٦

٢٩٧

٢٩٨

٢٩٩

٣٠٠

٣٠١

٣٠٢

٣٠٣

٣٠٤

٣٠٥

٣٠٦

٣٠٧

٣٠٨

٣٠٩

٣١٠

٣١١

٣١٢

٣١٣

٣١٤

٣١٥

٣١٦

٣١٧

٣١٨

٣١٩

٣٢٠

٣٢١

٣٢٢

٣٢٣

٣٢٤

٣٢٥

٣٢٦

٣٢٧

٣٢٨

٣٢٩

٣٣٠

٣٣١

٣٣٢

٣٣٣

٣٣٤

٣٣٥

٣٣٦

٣٣٧

٣٣٨

٣٣٩

٣٤٠

٣٤١

٣٤٢

٣٤٣

٣٤٤

٣٤٥

٣٤٦

٣٤٧

٣٤٨

٣٤٩

٣٥٠

٣٥١

٣٥٢

٣٥٣

٣٥٤

٣٥٥

٣٥٦

٣٥٧

٣٥٨

٣٥٩

٣٦٠

٣٦١

٣٦٢

٣٦٣

٣٦٤

٣٦٥

٣٦٦

٣٦٧

٣٦٨

٣٦٩

٣٧٠

٣٧١

٣٧٢

٣٧٣

٣٧٤

٣٧٥

٣٧٦

٣٧٧

٣٧٨

٣٧٩

٣٨٠

٣٨١

٣٨٢

٣٨٣

٣٨٤

٣٨٥

٣٨٦

٣٨٧

٣٨٨

٣٨٩

٣٩٠

٣٩١

٣٩٢

٣٩٣

٣٩٤

٣٩٥

٣٩٦

٣٩٧

٣٩٨

٣٩٩

٤٠٠

٤٠١

٤٠٢

٤٠٣

٤٠٤

٤٠٥

٤٠٦

٤٠٧

٤٠٨

٤٠٩

٤١٠

٤١١

٤١٢

٤١٣

٤١٤

٤١٥

٤١٦

٤١٧

٤١٨

٤١٩

٤٢٠

٤٢١

٤٢٢

٤٢٣

٤٢٤

٤٢٥

٤٢٦

٤٢٧

٤٢٨

٤٢٩

٤٣٠

٤٣١

٤٣٢

٤٣٣

٤٣٤

٤٣٥

٤٣٦

٤٣٧

٤٣٨

٤٣٩

٤٤٠

٤٤١

٤٤٢

٤٤٣

٤٤٤

٤٤٥

٤٤٦

٤٤٧

٤٤٨

٤٤٩

٤٥٠

٤٥١

٤٥٢

٤٥٣

٤٥٤

٤٥٥

٤٥٦

٤٥٧

٤٥٨

٤٥٩

٤٦٠

٤٦١

٤٦٢

٤٦٣

٤٦٤

٤٦٥

٤٦٦

٤٦٧

٤٦٨

٤٦٩

٤٧٠

٤٧١

٤٧٢

٤٧٣

٤٧٤

٤٧٥

٤٧٦

٤٧٧

٤٧٨

٤٧٩

٤٨٠

٤٨١

٤٨٢

٤٨٣

٤٨٤

٤٨٥

٤٨٦

٤٨٧

٤٨٨

٤٨٩

٤٩٠

٤٩١

٤٩٢

٤٩٣

٤٩٤

٤٩٥

٤٩٦

٤٩٧

٤٩٨

٤٩٩

٥٠٠

٥٠١

٥٠٢

٥٠٣

٥٠٤

٥٠٥

٥٠٦

٥٠٧

٥٠٨

٥٠٩

٥١٠

٥١١

٥١٢

٥١٣

٥١٤

٥١٥

٥١٦

٥١٧

٥١٨

٥١٩

٥٢٠

٥٢١

٥٢٢

٥٢٣

٥٢٤

٥٢٥

٥٢٦

٥٢٧

٥٢٨

٥٢٩

٥٣٠

٥٣١

٥٣٢

٥٣٣

٥٣٤

٥٣٥

٥٣٦

٥٣٧

٥٣٨

٥٣٩

٥٤٠

٥٤١

٥٤٢

٥٤٣

٥٤٤

٥٤٥

٥٤٦

٥٤٧

٥٤٨

٥٤٩

٥٥٠

٥٥١

٥٥٢

٥٥٣

٥٥٤

٥٥٥

٥٥٦

٥٥٧

٥٥٨

٥٥٩

٥٦٠

٥٦١

٥٦٢

٥٦٣

٥٦٤

٥٦٥

٥٦٦

٥٦٧

٥٦٨

٥٦٩

٥٧٠

٥٧١

٥٧٢

٥٧٣

٥٧٤

٥٧٥

٥٧٦

٥٧٧

٥٧٨

٥٧٩

٥٨٠

٥٨١

٥٨٢

٥٨٣

٥٨٤

٥٨٥

٥٨٦

٥٨٧

٥٨٨

٥٨٩

٥٩٠

٥٩١

٥٩٢

٥٩٣

٥٩٤

٥٩٥

٥٩٦

٥٩٧

٥٩٨

٥٩٩

٦٠٠

٦٠١

٦٠٢

٦٠٣

٦٠٤

٦٠٥

٦٠٦

٦٠٧

٦٠٨

٦٠٩

٦١٠

٦١١

٦١٢

٦١٣

٦١٤

٦١٥

٦١٦

٦١٧

٦١٨

٦١٩

٦٢٠

٦٢١

٦٢٢

٦٢٣

٦٢٤

٦٢٥

٦٢٦

٦٢٧

٦٢٨

٦٢٩

٦٣٠

٦٣١

٦٣٢

٦٣٣

٦٣٤

٦٣٥

٦٣٦

٦٣٧

٦٣٨

٦٣٩

٦٤٠

٦٤١

٦٤٢

٦٤٣

٦٤٤

٦٤٥

٦٤٦

٦٤٧

٦٤٨

٦٤٩

٦٥٠

٦٥١

٦٥٢

٦٥٣

٦٥٤

٦٥٥

٦٥٦

٦٥٧

٦٥٨

٦٥٩

٦٦٠

٦٦١

٦٦٢

٦٦٣

٦٦٤

٦٦٥

٦٦٦

٦٦٧

٦٦٨

٦٦٩

٦٧٠

٦٧١

٦٧٢

٦٧٣

٦٧٤

٦٧٥

٦٧٦

٦٧٧

٦٧٨

٦٧٩

٦٨٠

٦٨١

٦٨٢

٦٨٣

٦٨٤

٦٨٥

٦٨٦

٦٨٧

٦٨٨

٦٨٩

٦٩٠

٦٩١

٦٩٢

٦٩٣

٦٩٤

٦٩٥

٦٩٦

٦٩٧

٦٩٨

٦٩٩

٧٠٠

٧٠١

٧٠٢

٧٠٣

٧٠٤

٧٠٥

٧٠٦

٧٠٧

٧٠٨

٧٠٩

٧١٠

٧١١

٧١٢

٧١٣

٧١٤

٧١٥

٧١٦

٧١٧

٧١٨

٧١٩

٧٢٠

٧٢١

٧٢٢

٧٢٣

٧٢٤

٧٢٥

٧٢٦

٧٢٧

٧٢٨

٧٢٩

٧٣٠

٧٣١

٧٣٢

٧٣٣

٧٣٤

٧٣٥

٧٣٦

٧٣٧

٧٣٨

٧٣٩

٧٤٠

٧٤١

٧٤٢

٧٤٣

٧٤٤

٧٤٥

٧٤٦

٧٤٧

٧٤٨

٧٤٩

٧٥٠

٧٥١

٧٥٢

٧٥٣

٧٥٤

٧٥٥

٧٥٦

٧٥٧

٧٥٨

٧٥٩

٧٦٠

٧٦١

٧٦٢

٧٦٣

٧٦٤

٧٦٥

٧٦٦

٧٦٧

٧٦٨

٧٦٩

٧٧٠

٧٧١

٧٧٢

٧٧٣

٧٧٤

٧٧٥

٧٧٦

٧٧٧

٧٧٨

٧٧٩

٧٨٠

٧٨١

٧٨٢

٧٨٣

٧٨٤

٧٨٥

٧٨٦

٧٨٧

٧٨٨

٧٨٩

٧٩٠

٧٩١

٧٩٢

٧٩٣

٧٩٤

٧٩٥

٧٩٦

٧٩٧

٧٩٨

٧٩٩

٨٠٠

٨٠١

٨٠٢

٨٠٣

٨٠٤

٨٠٥

٨٠٦

٨٠٧

٨٠٨

٨٠٩

٨١٠

٨١١

٨١٢

٨١٣

٨١٤

٨١٥

٨١٦

٨١٧

٨١٨

٨١٩

٨٢٠

٨٢١

٨٢٢

٨٢٣

٨٢٤

٨٢٥

٨٢٦

٨٢٧

٨٢٨

٨٢٩

٨٣٠

٨٣١

٨٣٢

٨٣٣

٨٣٤

٨٣٥

٨٣٦

٨٣٧

٨٣٨

٨٣٩

٨٤٠

٨٤١

٨٤٢

٨٤٣

٨٤٤

٨٤٥

٨٤٦

٨٤٧

٨٤٨

٨٤٩

٨٥٠

٨٥١

٨٥٢

٨٥٣

٨٥٤

٨٥٥

٨٥٦

٨٥٧

٨٥٨

٨٥٩

٨٦٠

٨٦١

٨٦٢

٨٦٣

٨٦٤

٨٦٥

٨٦٦

٨٦٧

٨٦٨

٨٦٩

٨٧٠

٨٧١

٨٧٢

٨٧٣

٨٧٤

٨٧٥

٨٧٦

٨٧٧

٨٧٨

٨٧٩

٨٨٠

٨٨١

٨٨٢

٨٨٣

٨٨٤

٨٨٥

٨٨٦

٨٨٧

٨٨٨

٨٨٩

٨٩٠

٨٩١

٨٩٢

٨٩٣

٨٩٤

٨٩٥

٨٩٦

٨٩٧

٨٩٨

٨٩٩

٩٠٠

٩٠١

٩٠٢

٩٠٣

٩٠٤

٩٠٥

٩٠٦

٩٠٧

٩٠٨

٩٠٩

٩١٠

٩١١

٩١٢

٩١٣

٩١٤

٩١٥

٩١٦

٩١٧

٩١٨

٩١٩

٩٢٠

٩٢١

٩٢٢

٩٢٣

٩٢٤

٩٢٥

٩٢٦

٩٢٧

٩٢٨

٩٢٩

٩٣٠

٩٣١

٩٣٢

٩٣٣

٩٣٤

٩٣٥

٩٣٦

٩٣٧

٩٣٨

٩٣٩

٩٤٠

٩٤١

٩٤٢

٩٤٣

٩٤٤

٩٤٥

٩٤٦

٩٤٧

٩٤٨

٩٤٩

٩٥٠

٩٥١

٩٥٢

٩٥٣

٩٥٤

٩٥٥

٩٥٦

٩٥٧

٩٥٨

٩٥٩

٩٦٠

٩٦١

٩٦٢

٩٦٣

٩٦٤

٩٦٥

٩٦٦

٩٦٧

٩٦٨

٩



DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

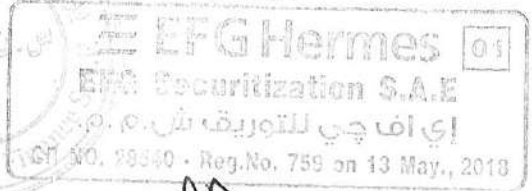
DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

١. توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.
٢. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامها الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصلة عليها.
٣. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
٤. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى 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 ٢٠٢٥/٦/١ وحتى تاريخ غلق باب الاكتتاب.
٥. أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد وسداد كافة العمولات والمصاريف.
٦. متابعة أداء أطراف عملية التوريق " أمين الحفظ - شركة التحصيل " في أداء التزاماتهم وإخطار الهيئة فور حدوث أي تقاعس أو عدم التزام من قبلهم في أداء التزاماتهم.
٧. كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذييتين والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
٨. تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة، خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن تودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها بالجزء الأول من هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
٩. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملكاً لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
١٠. أن كافة أصول الشركة المصدرة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
١١. الحفاظ على وجود الشركة المصدرة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
١٢. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة المصدرة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
١٣. التزام الشركة المصدرة بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (٩٠) يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الإخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.
١٤. التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار الخامس من البرنامج السادس) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الإخلال بحقوقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخرى.



62



115



DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
المحاماة والاستشارات القانونية

١٥. التزام الشركة بالمحافظة على تقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وأرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة.
١٦. تقرر الشركة المصدرة أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
١٧. أن تستخدم الشركة المصدرة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار.
١٨. لا يحق لشركة التوريق إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة وتقديم ما يفيد إخطار شركة التصنيف الائتماني.
١٩. تلتزم الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
٢٠. تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق الإصدار الخامس من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى السابقة والمستقبلية والالتزام بإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها.
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 خلل 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 مانعة 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 بعد 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 أي من القروض والتسهيلات الائتمانية وأنه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير.
٢٩. وتلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات إخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (١٣) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٠٥/٤.
٣٠. الالتزام بما جاء بالكتاب الدوري رقم ٧ لسنة ٢٠٢٤.

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



EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي إف جي للتوريق ش.م.م
CH/NO. 28840 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

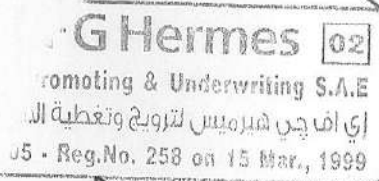
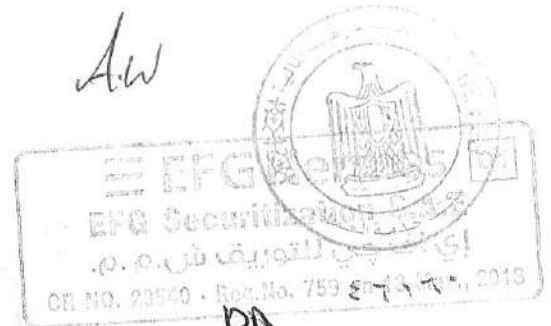
63

WH

مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التوريق محل الإصدار الخامس 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 ومدير الإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة كافة البيانات والمعلومات الواردة بمذكرة المعلومات ويقرروا 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 الخامس 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

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

*MS**M.H**DA**DA*

11/5



DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٥/٤/٣٠

أ. الإصدار الأول 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 الأولى +AA، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A

ب. البرنامج الأول 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 فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٣٢٢,٥٥٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٨	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥٣٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثالث من البرنامج	٢٠٢٢/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك التجاري الدولي	٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الخامس من	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتمويل	شركة فاليو للتمويل	البنك العربي الافريقي	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1

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 May, 2013

DA

Bakertilly

18

محمد حلال & وحييد عبد الغنى

١١١٤

EFG Hermes

EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتوريث ش.م.م.

CR NO. 20540 - Reg.No. 759 on 13 May, 2013

DA

119



DRENY & PARTNERS
البريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
المصري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
البرنامج		الاستهلاكي					
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	تم الاستهلاك بالكامل	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	تم الاستهلاك بالكامل	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 الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/١٢	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك التجاري الدولي	٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	84,778,000	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A-
الثاني من	٢٠٢٢/٩	شركة اي اف جي	شركة اي اف جي	بنك مصر	٢,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠	٨٦٧,٦٢٥,٢٧١	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA

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



EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
إي اف جي للترويج ش.م.م.
Reg.No. 759 on 13 May, 2019

Aw

DR

M.H

mg



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
المصري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

البرنامج	لحلل التمويلية (ش.م.م.)	لحلل التمويلية (ش.م.م.)			الشريحة الثالثة -A
الثالث من البرنامج	٢٠٢٣/٩	شركة اي اف جي لحلل التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي لحلل التمويلية (ش.م.م.)	البنك العربي الافريقي	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠
					٩٠٦,٨٩١,٠٠٠
					الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة -A

هـ. البرنامج الخامس 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 للتحويل العقاري	بداية للتحويل العقاري	بنك مصر	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	٣١٧,٩٣٤,٥٠٠	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة -AA، الشريحة الخامسة A، الشريحة الخامسة -A، الشريحة السادسة AA+، الشريحة السابعة -AA، الشريحة الثامنة A
الثاني من البرنامج	٢٤٢٣/٣	بداية للتحويل العقاري	بداية للتحويل العقاري	البنك الأهلي المصري	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	٥٣٨,٠٥٦,٠٠٠	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A، الشريحة الخامسة AA+، الشريحة

EFG Hermes 02

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

67

EFG Hermes 01

EFG Securitization S.A.E

اي إف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

DP
A.W

18

١.١١٤

١.١١٤

DP



DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الخامسة AA ، الشريحة 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 للتمول الاستهلاكي	شركة فاليو للتمول الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠	١٤١,٩٥٨,٠٠٠	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية A،

ز. البرنامج السادس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٧ والذي تم إصدار أربع إصدارات 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 للتمول الاستهلاكي	شركة فاليو للتمول الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠	٢١٤,٣٤٣,٠٠٠	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية A،
الثاني من البرنامج	٢٠٢٤/١١	شركة فاليو للتمول الاستهلاكي	شركة فاليو للتمول الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠	٢٧٤,٥٧٤,٠٠٠	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2،
الثالث من البرنامج	٢٠٢٤/١٢	شركة فاليو للتمول الاستهلاكي	شركة فاليو للتمول الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥١٩,٢٠٠,٠٠٠	٢٤٦,١٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2،
الرابع من البرنامج	٢٠٢٥/٢	شركة فاليو للتمول الاستهلاكي	شركة فاليو للتمول الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠	٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2،

EFG Hermes
James Promoting & Underwriting S.A.E.
إي إف جي هيرمس للترويج وتغطية الاختساب
10, 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1990

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E.
إي إف جي للترويج ش.م.م.
CB NO. 23540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2019

68
بكرتيل
18
م. هلال ووحيد عبد