

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



مذكرة معلومات

للطرح الخاص للاكتتاب للمؤسسات المالية والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات توريق قصيرة الأجل مقابل الحقوق المالية المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance لشركة اي 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 السادس من البرنامج السادس بقيمة إجمالية قدرها 858,900,000 جنيه مصري (فقط ثمانمائة وثمانية وخمسون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) لمدة ١٢ شهراً
على النحو التالي:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٢ شهراً تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 858,900,000 جم (فقط ثمانمائة وثمانية وخمسون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد وبدأ 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 (22.5%) 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 السادس من البرنامج السادس لسندات التوريق للطرح الخاص وفقاً للقرار رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ كما يلي:

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

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

تقر الأطراف ذات العلاقة بأن كافة ما ورد بالعقود (الحوالة-حفظ الأوراق المالية-الخدمة والتحويل) المرتبطة بالإصدار السادس 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 الملزمة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يرد لتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو ضوابط.



EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
اي اف جي للتوريق ش.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

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 Mar., 1999

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

أطراف الإصدار

الاسم: وليد عبد المنعم حسونة
شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance

Valu*

مدير الإصدار ومروج للإصدار السادس من البرنامج السادس
إلى إف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب

EFG Hermes

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

ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار السادس من البرنامج السادس

EFG Hermes

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

الاسم: كشم خرايه
الصفة: مأمور بإعمال رئيس إنشاء المراكز
أمين الحفظ للإصدار السادس من البرنامج السادس

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إلى إف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م
CR NO. 31105 - Reg. No. 290 on 12 July, 1999

EFG Hermes 03
EFG Securitization S.A.E
إلى إف جي للترويج ش.م.م
CR NO. 28539 - Reg. No. 753 on 12 July, 2010

البنك العربي الإفريقي الدولي
Arab African International Bank
قسم الترويج والتغطية
Securitization and Discounting
Department
OPCOT
Arab African International Bank

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

bakertilly

HILAL & ABDEL GHAFAR
المستشار القانوني لعملية الترويج
مكتب الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

اسم الموقع: معاذ عبد العزيز الدري
الصفة: الشريك المؤسس

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

3
18
bakertilly
محيد هلال وحيد عبد الغفار

DRENY & PARTNERS

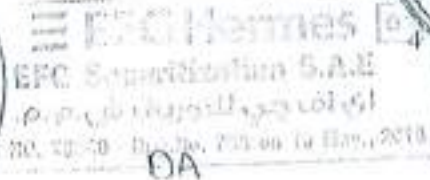
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

- رقم البرنامج:
السادس.
- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة:
٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير)
- المتبقي من قيمة البرنامج:
١٢,٢٢٢,٣٠٠,٠٠٠ جم.
- إجمالي قيمة المحفظة المتوقعة:
١٧,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط سبعة عشر مليار جنيه مصري لا غير).
- إجمالي قيمة المحفظة المتبقية:
١٢,٤٦٠,١٩٩,٥١٧ جم.
- عدد وحجم الإصدارات المتوقعة:
بحد أقصى (٢٠) عشرين إصداراً، 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 (٤٠٦&408&409&vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد القرية الذكية - طريق مصر إسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.
- تاريخ وموقع قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق قصيرة الأجل:
تاريخ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٦٩) لسنة ٢٠٢٤/٠٧/١٤ على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق قصيرة الأجل على عدة إصدارات شريطة ألا تقل الأمان لمحافظة التوريق الصادر مقابلها إصدارات السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) أو ما يعادلها على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.
- موافقة الجمعية العامة العادية للشركة على البرنامج السادس بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٤:
وتمت الجمعية العامة العادية للشركة بالإجماع بتاريخ ٢٠٢٤/٠٧/١٤ على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج السادس) لسندات توريق قصيرة الأجل لمدة عامين ميلاديين وبحد أقصى (١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد.





DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 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 بناء 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 مقابلتها على سبيل الحصر "سندات إذنية 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 (٧) استهلاك بقيمة (٩٤٥,٢٦١,٠٠٠) جم حتى ٢٠٢٥/٦/١. 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 (٤) استهلاك بقيمة (٤١٣,٧٢٦,٠٠٠) جم حتى ٢٠٢٥/٦/١. 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 (٥١٣,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتم تنفيذ عدد (٣) استهلاك بقيمة (٣١٨,١٠٠,٠٠٠) جم حتى ٢٠٢٥/٦/١. 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 (٤٤٢,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتم تنفيذ عدد (٣) استهلاك بقيمة (٣١٨,١٠٠,٠٠٠) جم حتى ٢٠٢٥/٦/١.



EFG Hermes
Securitization S.A.E.
إي إف جي هيرمس للتوريق ش.م.م
Reg. No. 759 on 13 May, 2018



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
إي إف جي هيرمس للترويج وتغطية الائتمانات ش.م.م
CR NO. 21105 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999



DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS

الشركاء وشركاء للمحاسبة والاستشارات المالية

الدريفي وشركاء للمحاسبة والاستشارات المالية

(٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتم تنفيذ عدد (١) استهلاك بقيمة (١٨٠,٨٥٥,٠٠٠) جم حتى ٢٠٢٥/٦/١. وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الرابع من البرنامج السادس مبلغ (٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠) جنيه مصري.

• الإصدار الخامس من البرنامج السادس:

سندات نوريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومسنحات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٠) شهر بقيمة إجمالية قدرها (١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري ولم يتم تنفيذ أي استهلاك حتى ٢٠٢٥/٦/١.

وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الخامس من البرنامج السادس مبلغ (١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤) 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 السادس 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.

وللمكتسبين 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 السادس من البرنامج السادس سائلة الذكر ببرنامج التوريق وذلك لدى الشركة المصدرة والبنك العربي الافريقي الدولي بصفته من تلقى الاككتاب بالإصدار الأول من البرنامج.

• هيكل مساهمين الشركة المحيلة وفقاً لمحضر اجتماع الجمعية العامة الغير عادية بتاريخ ٢٠٢٥/٠٥/١٨:

النسبة	هيكل مساهمين الشركة المحيلة
%84.499	شركة إي إف جي فاينانس القابضة ش.م.م
%٠,٤٦٥	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ش.م.م
%٠,٤٦٥	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م
%٢,٨٩٧	EFG VA InvestedCo Limited
%٥,٧٣٤	EFG Pay Tech 3100 B.V
%٢,٤٦٥	VA LTIP SPV1 Limited
%٢,٥٧٤	VA LTIP SPV2 Limited

• هيكل مساهمين شركة التوريق:

النسبة	هيكل مساهمين شركة التوريق
%٩٩,٩٩٨	شركة إي إف 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





DRENY & PARTNERS

التدقيق والمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
التدقيق والمحاسبة والاستشارات القانونية

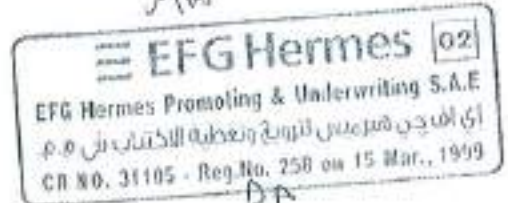
• تتبع هيكل مساهمين شركة اي اف جي فاينانس القابضة:

أسم المساهم	الجنسية	الصفة	عدد الأسهم الاسمية	النسبة المئوية
هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ش.م.م	مصرية	مؤسس	63,500	0.1%
هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	مصرية	مؤسس	63,500	0.1%
EFG HOLDING مجموعة اي اف جي القابضة ش.م.م	مصرية	مؤسس	71,703,000	99.8%

• أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق والشركة المحيلة

أعضاء مجلس إدارة الشركة المحيلة	الصفة
فاطمة إبراهيم محمود لطفي	رئيس مجلس إدارة غير تنفيذي
وليد محمود عبد المنعم حسونة	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
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 العرب العيوطي	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
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 فدري مبرهم جرجس	عضو مجلس إدارة مستقل

أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق	الصفة
دعاء محمد عبد الحليم	رئيس مجلس إدارة
محمود مصطفى عبد الحليم	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب
فهد أسامة عبد القادر احمد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي
طارق محمد العفيفي عبد العظيم العفيفي	عضو مجلس إدارة
وليد محمد عبد القادر احمد	عضو مجلس إدارة





DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة 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 يسجل الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي.
رقم السجل التجاري: سجل تجاري رقم ٣٤٢٦٠ - سجل تجاري ٦ اكتوبر 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 التجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجزيرة.

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 عملاتها ("المدينين" أو "المدينين") حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بضمانات مختلفة ("محفظة التوريق") وبموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٥/٦/١٥ 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 السادس 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 السادس من البرنامج السادس لا يوجد عليها أي حقوق أو التزامات للغير كما تجدر الإشارة إلى أن محفظة الحقوق محل هذا الإصدار يبلغ إجمالي قيمتها 1,047,588,343 جنيهاً مصرياً.

العلاقات المرتبطة

توجد عناصر ارتباط مباشرة بين الشركة المحيلة وشركة التوريق ولكن يوجد عناصر ارتباط غير مباشرة بين شركة يو للتمويل وشركة أي أف جي للتوريق حيث أن مساهمي الشركتان مشتركين.

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

كما أنه لا يوجد أي عناصر ارتباط تمثل في مساهمة أي من أطراف عملية التوريق في بعضهم البعض.



DRENY & PARTNERS

دري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

دري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



٢- شركة التوريق (المحال إليه):

أي أف جي للتوريق ش.م.م.

تاريخ التأسيس: ٢٠١٨/٠٢/١١.

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية.

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

غرض الشركة: توريق الحقوق المالية.

رقم الترخيص بمزاولة النشاط وتاريخه: رقم (٢٥٩) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣.

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه: (٢٨٥١٠) - 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 السادس من البرنامج السادس سندات التوريق على عدة إصدارات طوال مدة الإصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:

- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً لأحكام قوانين السارية في جمهورية مصر العربية 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 والمحصول تجاه المبالغ التي قد تود جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة انقضاء سندات التوريق الخاصة بالسندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس المودعين لدى أمين الحفظ البنك المركزي المصري.

حصولت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لإصدار السندات وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين المعمول بها في ذلك قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.

أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان وفاء الموافقات والتراخيص 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 ومكائنها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل. والحفاظ على وضع الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار يوقف نشاط الشركة.

- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة وكافدة وأنها خاضعة من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للتغير.

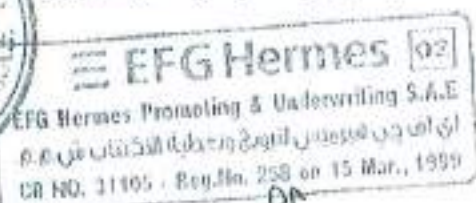
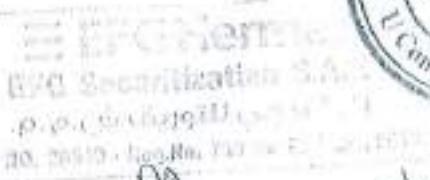
- أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو





تصفيتهما أو حلها.

- أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامه الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصل عليها.
- لا توجد أي دعاوى أو مطالبات فيل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- أنها 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 لمحفظة التوريق أعدت 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 اخلال بالالتزامات والواجبات الملقة عليهم.
- إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل أو أمين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة إخلال المحصل.
- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والفيد المركزي ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات الاصدار قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك.
- أن حصيلة السندات لن تستخدم في أي عرض يتعارض مع أي من القوانين واللوائح السارية وأنه سيتم استخدامه في الغرض الوارد بهذه المذكرة.
- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وإرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلتزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بهم من حقوق و ضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد والمصاريف المستحقة على المحفظة.
- ٢. وللاحتيها المصدرة أو من ينوب عنها قانونا بكافة أحكام قانون سوق رأس المال وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٨ ولاحتيها التنفيذيين والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابيا، كما تلتزم الشركة بمصير دور الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها في هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".
- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى قد أبرمتها أو قد تبرمها لاحقا وبإمسك دفاتر مستقلة بقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا متابعة قيام المحصل بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها وذلك في حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ.
- الالتزام باتخاذ إجراءات القيد بالبورصة المصرية على النحو الوارد تفصيلا بهذه المذكرة.
- تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسئولة عن التحصيل وأمين الحفظ للإصدار وفقا لما سيحدد بمذكرة المعلومات أو العقود المبرمة معهم للإصدار، وإخطار الهيئة في حالة وجود أي اخلال لتلك الالتزامات.
- الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة الحقوق المالية محل الاحتفاظ بالإصدار انه لم يسبق حوالتها في أي إصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات او منازعات او قضايا او تعديلات لدى الغير مقابل أي قروض او تسهيلات ائتمانية من قبل المجلد.



2

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MCAD

- 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 أو لأي جهة تمويل أو بنك وقت نفاذ الحوالة، كما ان محفظة التوريق ليست محل لضمان أيا من القروض والتسهيلات الائتمانية وانه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير.
- الالتزام بمتابعة قيام المحصل وأمين الحفظ بالتزاماتهم المحدد بهذه المذكرة والخاص بهذا الإصدار والعقود المبرمة بينهم وبين شركة التوريق وذلك في حالات تعثر المدينين فيما يخص السندات لأمر الخاصة بعدة إصدارات.
- الالتزام بما جاء بالكتاب الدوري رقم (٧) لسنة ٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية بشأن ضوابط توريق الحقوق المالية.
- في حالة انتهاء عقد أمين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار السادس من البرنامج السادس) تلتزم الشركة المصدرة بانتهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات أمين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار، وتلتزم بالتعاقد مع بنك أمين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
- التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار السادس من البرنامج السادس) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الاخلال بحقوقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخرى.

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٤- المستشار القانوني للإصدار:

مكتب الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية،
عنوان: مبني ١٠، مباني بوليغون بيرنيس بارك، بيفيري هيلز، الشيخ زايد.
تلفون: 38653877 (+202).

٥- مراقبي الحسابات شركة التوريق:

المراقب الأول: عمرو وحيد عبد الغفار (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٠٦) والسيد الأستاذ/ محمد جابر الدين هلال (سجل مراقبي الحسابات الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٣٩٠)، مراقبي الحسابات من مكتب بيكر باكلي Baker Tilly وحيد عبد الغفار ومحمد هلال.



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

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، (يشار إليه فيما يلي في هذا البند بـ "المحصل") بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين شركة إي إف جي للتوريق ش.م.م (يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق") بتاريخ ٢٠٢٥/٦/١٠.

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 (المحفظ)، ومتابعة التوريق لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٦/١٠.





DRENY & PARTNERS
المصري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

المصري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

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

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

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

٥. يلتزم المحصل بتعويض شركة التوريق بصفته نائباً عن حملة السندات فوراً عن أي تأخير في توريد الحقوق المحصلة من المدينين إلى أمين الحفظ بسبب يرجع للمحصل، وذلك بسداد عائد قدره نصف في الألف 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.

٦. يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظة التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل، التحصيل التراكمي... الخ) والرصيد القائم لمحفظة التوريق، 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.

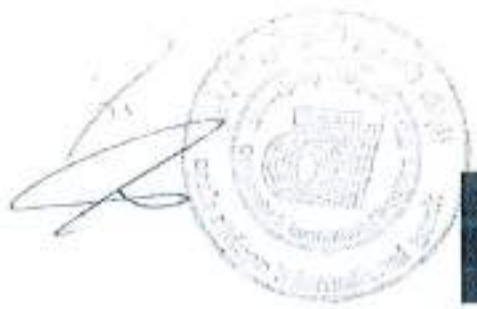
٧. يلتزم المحصل بإمسك دفاتر حسابات مستقلة لمحفظة التوريق للإصدار السادس من البرنامج السادس عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظة توريق أخرى قد أبرم أو قد يبرم لاحقاً عقد خدمة وتحصيل بشأنها، وذلك وفقاً لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولائحته التنفيذية والسياسات والقواعد المتعارف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

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

٩. الفصل بين الحسابات الخاصة بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس والسادس 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.

١٠. يبذل 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 التوريق.





DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

١١. 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.

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

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

١٣. يحظر على المحصل القيام، وبأي شكل من الأشكال بما يلي إلا بعد الحصول على موافقة شركة التوريد وإخطار 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، على أن هذا العقد سيظل سارياً وناظراً بالرغم من إدخال هذه التعديلات مع الالتزام ألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات.

- وفي جميع الأحوال يحظر على المحصل اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محافظة التوريد أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

(ب) طرق التحصيل:

تتم عملية التحصيل عن طريق قيام المتعاقدين مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance بسداد الأقساط الشهرية المستحقة بناءً على التعافد المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance وعملائها المدينين من الشهرية المستحقة 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 إلى السداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت من خلال التطبيق الإلكتروني الخاص بالشركة على أنه يحق للمحصل إضافة/تعديل 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 على حدي) من قيمة القسط المتأخر تضاف فيما بعد إلى قيمة الأقساط الغير مسددة بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل الأقساط الشهرية التالية، ويتم توريد الأقساط الشهرية والغرامة المحنسية عليها إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلهم.

(ث) حالات الإخلال في سداد الأقساط المستحقة:

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





DRENY & PARTNERS

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

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

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

١) إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ فوراً وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في العقود المنشئة للحقوق المحالة وتوريدها إلى أمين الحفظ. وتجدر الإشارة أن هناك مدفوعات مالية متولدة عن عقود محالة بضمائماتها ضمن الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) ضمن منتجات الإصدار السادس 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 إلى كل من الإصدارات سائلة الذكر، كلا بحسب نسبته في تلك المبالغ.

٢) قيام المحصل بالتحويل فيتم التحويل إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة إلى تنبيه نتيجة لإخلال المدينين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحافظة وذلك قبل سداد/خصم أية مستحقات لأي جهة من الجهات.

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

(ج) الوفاء المعجل للأقساط المستحقة على المدينين:

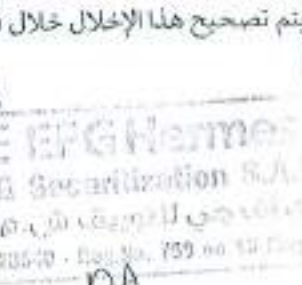
يحق للمدينين القيام بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط، لذا فإنه في حالة ممارسة المدينين لحق الوفاء المعجل لإجمالي الأقساط المستحقة عليهم مقابل عمولة وفاء معجل تتراوح بين ٥% و ١٥% من المبلغ المراد سداده معجلاً (وفقاً لكل عقد على حدا)، على أنه من حق الشركة تغيير نسبة السداد المعجل المشار إليها بالعقد في 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 التوريق بهذه الرغبة ويلتزم المحصل بالبدا في إجراءات مخالصة نهائية معهم بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ وإخطار أمين الحفظ برصيد المحافظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها بعد الأخذ في الحساب مبالغ الوفاء المعجل وتوريد حصيلة الأقساط المسددة وقائلاً معجلاً إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور سدادها من المدين.

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

(أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الواردة في العقد الثالث، يتم تحصيل الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/١/١٥.

(ب) إخلال المحصل بأي من مديونياته القائمة تجاه البنوك الدائره يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المفصلة



(ج) أن أصبح المحصل بمقتضى حكم نهائي معسر أو مفلس، أو إذا أقر كذابة بعدم قدرته على سداد ديونه القائمة عند استحقاقها.
(د) عدم قيام المحصل بأي ترتيبات لإبرام صلح وفاق من الإفلاس.

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

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

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

(ح) في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها أو في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية - يستيب 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 التوريد مراعاة حماية حقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقا لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسؤولة عن التحصيل.

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

والتحصيل،

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

٧- أمين الحفظ الإصدار السادس من البرنامج السنوي
البنك العربي الأفريقي الدولي ش.م.م سجل تجاري رقم ٢٠١٧/٢٠١٨ بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة إي إف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠١٧/١٠/٢٠ (عقد حفظ وإدارة أوراق مالية) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ





DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

ترخيص من الهيئة العامة للرقابة المالية (الهيئة العامة لسوق المال سابقا) 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 وإسكاف حسابات محفظة التوريق لكل إصدار وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق نيابة عن العميل وفقا لتعليماته الكتابية وفي حدودها ووفقا 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 والمتنقة 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 الإضافة) إلى حساب الحصيلة، بما في ذلك الوفاء المعجل للأقساط الآجلة المكونة لمحفظة التوريق.

٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمحاسبة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" لبودع به مبلغ 21,472,500 جم (فقط واحد وعشرون مليوناً وأربعمائة واثنتان وسبعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل 2.5% من رصيد السندات القائمة ("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 عجز خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى إلى 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.

وفي حالة حدوث تعثر أو إخلال من قبل المدينين في أي من الإصدارات الخاصة بالضمانة (سندات لأمر) أو انتهاء مدة أي إصدار من الإصدارات القائمة خلال فترة سريان الإصدار أو الإصدارات الأخرى محل الضمانة، يلتزم أمين الحفظ بعدم تسليم المحيل الضمانة الخاصة بالإصدارات المشتركة مع الإصدار محل الضمانة وذلك لحين انتهاء كافة الإصدارات الخاصة بتلك الضمانة، وعند طلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة أمين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، على أمين الحفظ أن يقوم بتسليم تلك السندات لأمر إلى المحصل تمهيدا لموافاة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة عليه من المحصل بعد استيفائها نتيجة استخدام تلك الضمانة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة المحصلة نتيجة لذلك على الإصدارات القائمة كل بحسب نسبته، وفقا للأقساط والخطط القاطنة على المدينين المتعثرين، على أن يقوم أمين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة أشهر بشكل دقيق في ضوء التغير في المبالغ المستحقة إليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل ونفاذ استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكبر من قيمتها، وذلك كله



٤٦١٦٠



EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إيف جي هرميس لترويج وإخطاف الأوراق المالية
No. 205-10 Reg.No. 739 on 13 Dec 2005



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إيف جي هرميس لترويج وإخطاف الأوراق المالية
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

بالتنسيق مع أمين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوالة. الا في حالة استخدام الضمانة وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة أمين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل بتحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة وخطار أمين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول علي مستندات الضمانة المشتركة.

٤. أي عملية على حسابات محافظة التوريق يجب أن تتم طبقا للتعليمات كتابية صادرة من شركة التوريق.

5. لا يسجل أمين الحفظ أي عملية في حساب حصيلة محفظة التوربي تكون غير متطابقة مع التعليمات الكتابية الصادرة من شركة التوربي 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 بالاكتمال في سندات التوريق.

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

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

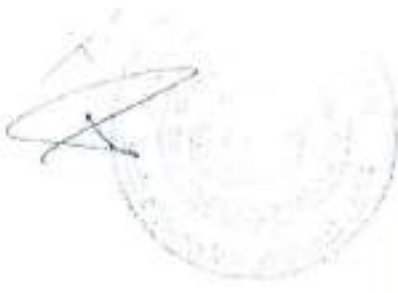
٩. في حالة عدم قيام شركة التوريق أو من يمثلها قانوناً بإصدار تعليمات لأمين الحفظ بشأن اتخاذ أي إجراء أو ممارسة أي حق من الحقوق المقررة لمحفظة التوريق المملوكة له، فإنه يجوز لأمين الحفظ أن يقوم باتخاذ أي إجراء وفقاً لما يقرره ويراه منصفاً وبمصلحة العميل وحملته سنداً التوريق وذلك في حدود قانون سوق رأس 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 ١٠ 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.

٢. يلزم أمين الحفظ برد فائض محفظة التوريد إلى شركة التوريد تمهيداً لردّها إلى المحيل، طبقاً لعقد حوالة محفظة التوريد المؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٠، عند انتهاء مدة سندات التوريد وبعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريد من أصل وعائد السندات أو بسدادها سداداً معجلاً كلياً أيهما أقرب وسداد كافة العمولات والمصاريف.

١. 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 يحد أقصى ١٥ يوم فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٥/٦/١٠.

١. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريد وشركة التصنيف الائتماني وممثلي جماعة حملة سندات التوريد والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل ^{لأموال} الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك. يلتزم أمين الحفظ بالهيئة 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 - مضافا إليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المقرض تحصيلها خلال الشهر المعني، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المقرض تحصيلها، على أن يلتزم أمين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة إلى حساب العسيلة و إبلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريق مراعاة لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن وفقا للعقد المبرم مع مقدم خدمة التحصيل.

١٣. يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لمحفظة التوريق للإصدار السادس 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:

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

كما يلتزم أمين الحفظ بإمساك الدفاتر والسجلات الآتية:

- سجل تحليلي للمدينين بالحقوق المحالة حسب تواريخ الاستحقاق.
- دفتر أسناد مساعد بوضيح المبالغ المستحقة على كل مدين والمبالغ المسددة منه والرصيد المستحق عليه.
- سجل الأوراق التجارية التي استحق موعد تحصيلها ولم تحصيل.
- بيان بالمبالغ المحصلة.

كما يلتزم أمين الحفظ بإبرادات أمين الحفظ عن مزاولة نشاط متابعة حسابات محفظة التوريق.

١٤. جماعة حملة سندات التوريق طلب الاطلاع على تلك الدفاتر والسجلات خلال أوقات العمل الرسمية لأمين الحفظ بناء على إخطار كتابي لأمين الحفظ لا تقل مدته عن أسبوع.

١٥. على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني بهذا التقرير 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 يدويا بالهيئة وكذلك في نظامها الإلكتروني. العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٧/١٥.

١٥. على أن يلتزم أمين الحفظ بموافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على التقرير الشهري للمحفظة خلال ثلاثة أيام عمل من انتهاء فترة الشهر وذلك بالبريد الإلكتروني على أن يتم موافقة الهيئة بتلك التقارير الشهرية بعد اعتمادها من مراقب الحسابات.





DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

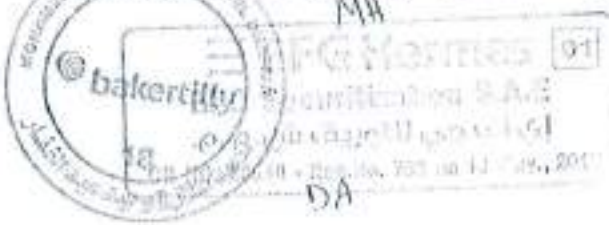
١٦. يلتزم أمين الحفظ بموافقة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل أو في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضاعفاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية 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 بموافقة أمين الحفظ بهذه البيانات لاستيفاء إجراءات التحديث.

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

١٩. ويقوم أمين الحفظ بعد الحصول على موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أذون الخزانة أو في ودائع لدى البنوك المسجلة لدى البنك المركزي المصري أو في صناديق استثمار أسواق النقد أو صناديق استثمار أدوات الدين وذلك مع تجنب تعارض المصالح كما له أن 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 للتتمويل الاستهلاكي Consumer Finance لـ، بصفتها منسج 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 المتصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وأن يتضمن التقرير الشهري قسم التحويلات الائتمانية إيضاحاً للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد آخر المدة ورصيد آخر المدة الخاصة بحسابات الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

بالخصوص 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 السادس من البرنامج السادس الناتجة عن العقود المودعة طرف أمين الحفظ بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) عن حسابات محفظة التوريق للإصدار السادس 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 الحرص 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 والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس (الذي في حوزة أمين الحفظ البنك العربي الإفريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم أمين الحفظ بإعلام تلك الشركات بالضرورة إلى المحصل تمهيداً لموافقة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة





DRENY & PARTNERS
الشريك ومكاتب المحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الشريك ومكاتب المحاسبة والاستشارات القانونية

بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة (سندات لأمر) الخاصة بكل اصدار على حدة بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على ان يقوم أمين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة اشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل اليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وتقادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة وأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع أمين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوالة. الا في حالة استخدام الضمانة وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة أمين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضعاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار أمين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

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

- المستندات المودعة لدى أمين الحفظ:

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

١. نسخة أصلية من عقد الحوالة المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحيل وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها المحال إليه المؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٠.

٢. نسخة أصلية من عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها المحصل والمتلزم بتحصيل الحقوق محل محفظة التوريق وشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بصفتها العميل المؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٠.

٣. أصول الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم 142,378 مستهلاكي محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وعملائها، تولد عنه عدد 99,800 بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة.

٤. أصول المستندات المثبتة للحقوق والضمانات المحالة وهي عدد 142,378 سندات لأمر، تمثل 100% من إجمالي الضمانات وذلك لبيانات شراء السلع والخدمات وذلك على النحو التالي:

- أصل عدد 23,610 عقد ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (يونيو) ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره 231,267,223 جم بنسبة 22% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 23,610 سند لأمر بقيمة 231,267,223 جنيه مصري.

- أصل عدد 9,924 عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ 20/5/2025 وتمثل مبلغ وقدره 58,625,562 جم بنسبة 6% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 9,924 سند لأمر بقيمة 58,625,562 جنيه مصري.





DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

- أصل عدد 9,686 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 61,275,271 جم بنسبة 6% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 9,686 سند لأمر بقيمة 61,275,271 جنيه مصري.
- أصل عدد 13,214 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 84,106,973 جم بنسبة 8% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 13,214 سند لأمر بقيمة 84,106,973 جنيه مصري.
- أصل عدد 7,136 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 53,252,072 جم بنسبة 5% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 7,136 سند لأمر بقيمة 53,252,072 جنيه مصري.
- أصل عدد 31,622 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 189,188,937 جم بنسبة 18% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 31,622 سند لأمر بقيمة 189,188,937 جنيه مصري.

- أصل عدد 47,186 عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٢/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره 369,872,306 جم بنسبة 35% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 47,186 سند لأمر بقيمة ٣٦٩,٨٧٢,٣٠٦ جنيه مصري.

٥. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق المحالة.

- ٦. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكتتاب في برنامج سندات التوريق قصيرة الأجل - الإصدار السادس.

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

٨. قرار بالصريح لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن تحصيل الحقوق المحالة والمستندات اللازمة لتمكينها من التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بعد أقصى ١٥ يوم.

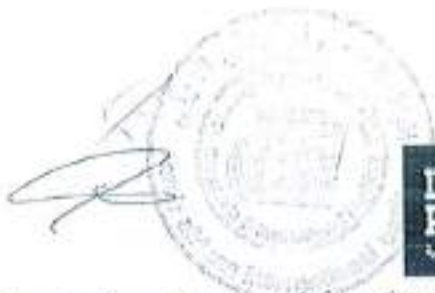
٩. ملف الكتروني ببيان من الشركة المحيلة (يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) يوضح اسم كل مدين داخل محفظة التوريق والرقم القومي والحد الائتماني الممنوح له والقيمة المستخدمة من الحد الائتماني وقيمة الحقوق المالية الخاصة بكل مدين ومواعيد استحقاقها والتي سيتم حوالتها من الشركة المحيلة إلى شركة التوريق والخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس فقط، وتعهد الشركة المحيلة بأن ذلك البيان يتفق مع الوارد إلى الهيئة والذي صدر عنه موافقة الحوالة تنفيذا 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 لردّها للمحيل طبقاً لأحكام القانون وكذا عقد حوالة محفظة التوريق.



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



DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

٢. لا يكون إنهاء عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثارة 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 إخطار 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. علي أنه في حالة إنهاء عقد أمين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار السادس من البرنامج السادس) تلتزم الشركة المصدرة بإنهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات أمين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار. وتلتزم بالتعاقد مع بنك أمين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط أن يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

- 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 مذيّل بالتوقيع المعتمد للشركة أو من ينوب عنه قابلاً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقع حسابها لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك بعد العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على شركة التوريق لصالح أمين الحفظ. وتلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك أمين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط أن يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.



٥. مدير الإصدار السادس من البرنامج السادس ومروج الاكتتاب:

• شركة إي إف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم ٢٥٨ بتاريخ ١٥/٠٢/١٩٩٩.

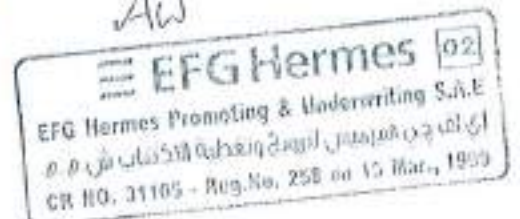
وتتعهد بأنها المسؤولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عناية الرجل الحريص في هذا الشأن وتلتزم بكافة الضوابط والالتزامات الواردة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات. كما يلتزم مروج الاكتتاب بالإفصاح عن عملية الطرح ونتائج الاكتتاب وفقاً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

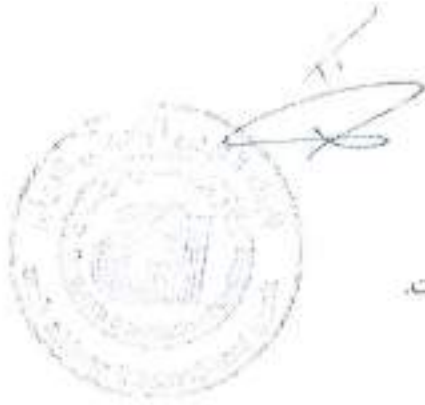
(أ) بيان الملاءة المالية لعملاء الطرح واستيفائهم للتعريف والمواصفات الواردة بمذكرة المعلومات

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

(ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيه الخطأ إليها بغرض الاكتتاب في الطرح.

الإفصاح عن أية معلومات جوهرية طارئة أو جديدة من شأنها التأثير في تقييمها أو 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 السادس من البرنامج السادس:

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

ينحصر دور والتزامات ضامني تغطية الاكتتاب على الإصدار السادس من البرنامج السادس محل هذه المذكرة وفقا للشروط والأحكام المتصوص 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 وفقا لشروط التعاقد.

٧. البنك مثلي الاكتتاب:

البنك العربي الافريقي الدولي فرع الرئيسي (جاردن سيتي).

٨. مسئولي الاتصال

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



DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



DRENY & PARTNERS

البرقي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

ثالثاً: بيانات الإصدار السادس من البرنامج السادس

رقم الإصدار:

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

القيمة الاسمية للسند:

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

القيمة الاجمالية للسندات المصدرة:

858,900,000 جنيه مصري.

مدة الإصدار السادس من البرنامج السادس:

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

عدد السندات:

8,589,000 سند.

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

وافق مجلس إدارة الشركة المتعقد بتاريخ ٢٠٢٥/٦/١٠ بالإجماع على الآتي:

إصدار سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (الإصدار السادس من البرنامج السادس) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها 858,900,000 جم (فقط ثمانمائة وثمانية وخمسون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد وبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء الفعلي للمحافظة وتحسب بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) (٢) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب لم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

وافق مجلس إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب منقردان أو من يقوضاهما في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على كافة المستندات والعقود اللازمة لإتمام إصدار سندات التوريق (الإصدار السادس من البرنامج السادس) بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) بما في ذلك إبرام عقد حوالة محافظ شركة يو للتمويل الاستهلاكي U consumer finance بصفتها صالحة لمحافظة التوريق وما يتعلق بها من حقوق و ضمانات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها وذلك بشرط ألا يترتب على هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار.

الغرض من الإصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محافظة 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 ٢٠٢٥/٦/١٠ والمنشور ملخصه بالمذكرة.

نوع الإصدار:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع لمدة (١٢) شهراً قابلة للتداول وغير قابلة





DRENY & PARTNERS
التشريع وشركة للمستشارين والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل.

طرح خاص للسندات وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار للطرح الخاص وفقاً 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 تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

• كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي بحد أقصى لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب ببناء 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 858,900,000 جنيه مصري، وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١ 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 الطبيعيين أو الاعتباريين بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

• فترة الغاء ومواعيد سداد:

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

• التسجيل في الحفظ المركزي:

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

الإصدار السادس من البرنامج السادس بقيمة 858,900,000 جنيه مصرياً لمدة (١٢) شهراً وعائد ثابت يبلغ 22.5%.





الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 (3) أشهر من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب، على أن يكون ذلك قبل توزيع أول كوبون، وسيتم ذكر القيمة الإجمالية للإصدار عند الإصدار وآخر تاريخ للاستحقاق بالبورصة المصرية وقيمة العائد، ويكون القيد في جدول قيد الأوراق المالية المصرية بالبورصة. وسيتم الإشارة إلى:

الإصدار السادس من البرنامج السادس بمبلغ 858,900,000 جنيهاً مصرياً لمدة (12) شهراً وعائد ثابت يبلغ 22.5%.

سعر العائد:

ذات عائد ثابت (22.5%).

سعر الإصدار:

(100%) من القيمة الاسمية للسند بواقع مبلغ 100 جنيه مصري (مائة جنيه مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

مصاريف الإصدار:

(5) قروش للسند الواحد (بواقع نصف في الألف من قيمة السند الاسمية).

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

الاستهلاك / السداد:

يتم استهلاك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (10) أقساط تبدأ من الشهر الثالث للإصدار وبعد جدول استهلاك الجدول استرشادي للاستهلاكات المتوقعة على أن يتم تحديد نسب الاستهلاك الفعلية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وفقاً لأولويات السداد المشار إليها في البند (رقم 10) (السداد/الاستهلاك) أولويات استخدام المبالغ المحفظة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناء 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	-	858,900,000	0.00%	100.00%
2	-	858,900,000	0.00%	100.00%
3	-222,812,900	636,087,100	25.94%	74.06%
4	-81,878,501	554,208,599	9.53%	64.53%
5	-71,150,000	483,058,599	7.47%	57.05%
6	-57,011,078	426,047,521	6.70%	50.36%
7	-59,011,721	367,035,799	6.87%	43.48%



DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

36.78%	6.71%	٣١٥,٨٧٨,٤٣٣	-٥٧,٦٠٩,٦٧٦	8
29.81%	6.97%	٢٥٦,٠١٥,٧٠٥	-٥٩,٨١٢,٧٢٨	9
16.04%	13.77%	١٣٧,٧٧٤,٤٩٠	-١١٨,٤٤١,٦١٥	10
3.98%	12.06%	٣٤,٢١٤,٠١٩	-١٠٣,٥٦٠,٤٧٢	11
0.00%	3.98%		-٣٤,٢١٤,٠١٩	12
	100.00%		-٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠	الإجمالي

■ مكان سداد الكوبونات:

يتم سداد العائد (الكوبون) بالجنيه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

■ أسلوب احتساب العائد:

يتم احتساب العائد المستحق على أساس عدد الأيام الفعلية المتبقية 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، تعفى العوائد المستحقة عن سندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لشركة إي أف جي للتوزيع من ضريبة الأرباح الرأسمالية بعد تمام قيدها في البورصة المصرية، وبظل هذا الإعفاء سارياً ما لم يتم شطب هذه السندات من البورصة، أو تعديل أو إلغاء القانون المذكور بما يترتب عليه تعديل أو إلغاء هذا الإعفاء.»

■ معدل حالات الإخلال:

يتمتع حاملات إخلال كلي بالنسبة للعقود محل محافظة التوزيع وذلك 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.

■ حق الشركة في الاستدعاء المعجل

لا يوجد

■ مصادر سداد السندات:

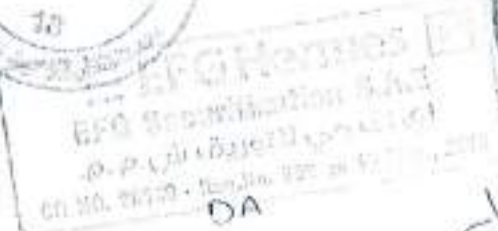
- المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المحالة.
- ما يسده المكتتبين من مبالغ كمضاريف إصدار.
- المبالغ المحصلة من التعويضات وغرامات التأخر في السداد.
- عائد الاستثمارات الخاص بحساب الحصيلة التي قد يقوم بها أمين الحفظ بناءً على تعليمات شركة التوزيع.
- الحساب الاحتياطي.

■ أولويات استخدام المبالغ المحصلة:

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية





DRENY & PARTNERS

المكتب وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

التدقيق وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

ثانياً: تمويل الحساب الاحتياطي.

ثالثاً: سداد عائد السندات.

رابعاً: سداد أصل السندات في ضوء المتحصلات الفعلية.

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

• الضمانات التنفيذية:

التعزيز الائتماني:

تعزيز الائتماني داخلي نسبته (8.9%) بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٠ تبلغ قيمتها الإجمالية (1,047,588,343) جنيه مصري وقيمتها الحالية 948,227,797 جنيه مصري وعلى أساس معدل خصم ثابت (22.5%) ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً يستحق لحملة السندات بعد ثلاثة أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون وقيمتها الحالية بعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة مبلغ وقدره (935,304,382) جنيه مصري والتي تمثل القيمة الحالية للأقساط المستحقة على المدينين من أصل الدين والعائد حتى نهاية عمر المحفظة وبعد الأخذ في الحسبان العائد المتوقع على الاستثمار ومصاريف علاوة الإصدار التي يتم تحصيلها من المكتتبين، تصبح القيمة الحالية للمحفظة ومكوناتها مبلغ وقدره (940,234,189) جنيه مصري، على أن يتم إصدار سندات في مقابلها بقيمة (858,900,000) جنيه مصري مما يعني أن حجم التعزيز الائتماني يعادل نسبة (8.9%) من قيمة الإصدار بعد خصم العمولات والمصاريف، والذي يمثل ضماناً إضافية لمواجهة أي عجز في التحصيل. يتم إيداع المبالغ المحصلة من الضمانة الإضافية في حساب حصيلة محفظة التوريق لدى أمين الحفظ ويتم استثمارها عن طريق أمين الحفظ. يتم إعادة استثمار تراكمات المبالغ الفائضة شهرياً بعد سداد أصل السند والعائد لأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتنفيذها.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق	948,227,797
القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	(١٢,٩٢٣,٤١٥)
القيمة الحالية للمحفظة بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة	935,304,382
قيمة الإصدار	858,900,000
تعزيز ائتماني داخلي نسبته (8.9%)، المحسوب من قسم القيمة الحالية بعد الأخذ في الحسبان القيمة الحالية للعمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم خصمها من حصيلة المحفظة على قيمة الإصدار	%(8.9)

• حساب الاحتياطي:

يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمواجهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ 21,472,500 جم (مئتان وأربع مائة واثنتان وسبعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول على أن يظل يمثل



EFG Hermes

EFG Securities S.A.S

المكتب وشركاه للاستشارات القانونية

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



EFG Hermes 02
EFG Hermes Financing & Underwriting S.A.S
أي إف جي هرميس فينانس إنجنييرينج واندرايتينج س.أ.س
CR NO. 31105 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999

010
ساح

ساح



DRENY & PARTNERS
الدري و شركاء المحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري و شركاء المحاسبة والاستشارات القانونية

2.5 % من رصيد 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 المنحصرات 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 بفيد إبداء رغبة المكتتبين في عضوية جماعة حملة السندات من عدمه ويقدم إلى البنك متلقي الاكتتاب ويلتزم البنك متلقي الاكتتاب بإرسال صورة هذا الإقرار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية وتسري أحكام اللائحة التنفيذية للقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ بشأن الأوضاع والإجراءات الخاصة بالدعوة للجماعة للانعقاد ومن له حق الحضور وكيفية الانعقاد ومكانة والتصويت وعلاقة الجماعة بالشركة والهيئة العامة للرقابة المالية، كذا شروط اختيار الممثل القانوني ونائبه وعزلهم واختصاصاتهم.

• إفصاحات محيل المحفظة:

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

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

٣. 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. بقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن بيانات الشراء والسلع والخدمات الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من أن الحقوق المالية محل بيانات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق الإصدار السادس من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكورة.

٥. بقر المحيل بأن محفظة التوريق لا تتضمن تمويل النظام شقليات.

٦. بقر المحيل بقيامه بالتأكد من أن الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق الإصدار السادس من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكورة.



٢١

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

٧. يقر المحيل أن جميع العقود المتضمنة بالإصدار هي عقود موقعة من الشركة المحيلة كطرف أول ومن العملاء المدينين كطرف ثاني عن إجمالي الحد الائتماني والذي يتفق وقيمة الضمانة الموقعة من العميل.
٨. يقر المحيل أن جميع العمليات التي بدرجة استعمال ائتماني (صفرية) قد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال نظامها الإلكتروني. وتم إعطاء هؤلاء العملاء حد ائتماني منخفض نظراً لعدم وجود درجة استعمال ائتماني يتم تحديد الحد الائتماني وفقاً لها.
٩. يقر المحيل أنه بالنسبة للعملاء الذين تزيد قيمة معاملاتهم عن الحد الائتماني والفائدة فإن قيمة تلك العمليات لا تشمل تجاوز الحد الائتماني الممنوح للعميل ولا يوجد بها متأخرات واجبة الدفع وأنها تعكس زيادة قيمة الحد الائتماني الممنوح للعميل على نظام معلومات الشركة أو التطبيق الإلكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.
١٠. يقر المحيل أن العقود محل التوريد قد تم إدراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطبق (الحدود الدنيا والقصى للفائدة) داخل العقد ويكون السعر النهائي مدرج بالتطبيق الإلكتروني قبل العملية في حالات عقود التمويل لأكثر من عملية.
١١. الاتفاقات المنشئة للحقوق المالية المحالة الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس والسندات لأمر محل العديد من الإصدارات والتي تحفظ جميعها لدى ذات أمين الحفظ تتمثل في الآتي:

(أ) عدد ٢٢,٦١٠ عقد ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (يونيو ٢٠٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ٢٣١,٢٦٧,٢٢٣ جم بنسبة ٢٢% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الى عدد ٢٢,٦١٠ سند لأمر بقيمة ٢٣١,٢٦٧,٢٢٣ جنيه مصري.

(ب) عدد ٩,٩٢٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٥/٢٠ وتمثل مبلغ وقدره ٥٨,٦٢٥,٥٦٢ جم بنسبة ٦% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الى عدد ٩,٩٢٤ سند لأمر بقيمة ٥٨,٦٢٥,٥٦٢ جنيه مصري.

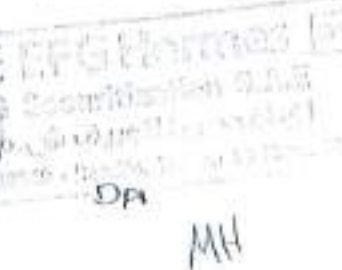
(ج) عدد ٩,٦٨٦ عقد ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٥/٢/٢٦ وتمثل مبلغ وقدره ٦١,٢٧٥,٢٧١ جم بنسبة ٦% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الى عدد ٩,٦٨٦ سند لأمر بقيمة ٦١,٢٧٥,٢٧١ جنيه مصري.

(د) عدد ١٣,٢١٤ عقد ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١٢/٢٢ وتمثل مبلغ وقدره ٨٤,١٠٦,٩٧٣ جم بنسبة ٨% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الى عدد ١٣,٢١٤ سند لأمر بقيمة ٨٤,١٠٦,٩٧٣ جنيه مصري.

(هـ) عدد ٧,١٣٦ عقد ضمن مستندات الإصدار الثاني من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ ٢٠٢٤/١١/١٢ وتمثل مبلغ وقدره ٥٣,٢٥٢,٠٧٢ جم بنسبة ٥% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الى عدد ٧,١٣٦ سند لأمر بقيمة ٥٣,٢٥٢,٠٧٢ جنيه مصري.

(و) عدد ٣١,٦٢٢ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٨/٢٥) وتمثل مبلغ وقدره ١٨٩,١٨٨,٩٣٧ جم بنسبة ١٨% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الى عدد ٣١,٦٢٢ سند لأمر بقيمة ١٨٩,١٨٨,٩٣٧ جنيه مصري.

(ز) عدد ٤٧,١٨٦ عقد ضمن مستندات الإصدار الأول من البرنامج الخامس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٤/٧/١٥) وتمثل مبلغ وقدره ٣٦٩,٨٧٢,٣٠٦ جم بنسبة ٢٥% من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج الخامس بالإضافة الى عدد ٤٧,١٨٦ سند لأمر بقيمة ٣٦٩,٨٧٢,٣٠٦ جنيه مصري.



DRENY & PARTNERS

الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة إلى عدد ٤٧,١٨٦ سند لأمر بقيمة ٣٦٩,٨٧٢,٢٠٦ جنيه مصري.

على أنه في حالة حدوث تعارض من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس الذين في حوزة أمين الحفظ البنك العربي الإفريقي 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 (سندات لأمر) الخاصة بكل إصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقاً للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على أن يقوم أمين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة أشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل إليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع أمين حفظ واحد في حالة استخدام حوزة أمين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل بتحديث موقف الضمانة موضعاً نسبة كل إصدار وفقاً للضمانة وإخطار أمين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

**DRENY & PARTNERS**

الدري و شركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

30

DRENY & PARTNERS
الدري و شركاه المحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري و شركاه المحاسبة والاستشارات القانونية

رابعاً: بيانات المحفظة المحالة

١. معايير وسمات اختيار محفظة التوريد

تتمثل محفظة التوريد محل الإصدار السادس 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 ١٤٢,٣٧٨ عقود التمويل الاستهلاكي، تولد عنهم ٢٥٩,٨٦٦ بيانات شراء السلع والخدمات، والمستندات المثبتة للضمانات المحالة والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد ١٤٢,٣٧٨ سند لأمر بقيمة ١٠,٤٧,٥٨٨,٣٤٣ جنيه مصرياً بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات.

تتمثل محفظة التوريد في الآتي:

(أ) عدد 23,610 عقد ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (يونيو) ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره 231,267,223 جم بنسبة 22% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 23,610 سند لأمر بقيمة 231,267,223 جنيه مصري.

(ب) عدد 9,924 عقد ضمن مستندات الإصدار الخامس من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ 20/5/2025 وتمثل مبلغ وقدره 58,625,562 جم بنسبة 6% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 9,924 سند لأمر بقيمة 58,684,689 جنيه مصري.

(ج) عدد 9,686 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 61,275,271 جم بنسبة 6% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 9,686 سند لأمر بقيمة 61,275,271 جنيه مصري.

(د) عدد 13,214 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 84,106,973 جم بنسبة 8% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 13,214 سند لأمر بقيمة 84,106,973 جنيه مصري.

(هـ) عدد 7,136 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 53,252,072 جم بنسبة 5% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 7,136 سند لأمر بقيمة 53,252,072 جنيه مصري.

(و) عدد 31,622 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 189,188,937 جم بنسبة 18% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 31,622 سند لأمر بقيمة 189,188,937 جنيه مصري.

(ز) عدد 47,186 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 369,872,306 جم بنسبة 35% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 47,186 سند لأمر بقيمة 369,872,306 جنيه مصري.

EFG Hermes 01
EFG Securitization S.A.E
أي اف جي للتوريد ش.م.م
CR NO. 28540 - Reg.No. 769 on 13 Aug., 2019

٢٤٢٦٠٠٠٠٠٠
Consumer Finance

EFG Hermes 02
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
أي اف جي هيرمس للترويج ومطابقة الائتمانات ش.م.م
CR NO. 31106 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

[Handwritten signature]

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للاستشارات القانونية

كافة تلك العقود تغطي إجمالي قيمة الحقوق المحالة من الإصدار السادس من البرنامج السادس مبلغ وقدره 1,047,588,343 جنيه مصري وهذه العقود ومستندات الضمان المرتبطة بها تغطي كامل التدفقات المالية الناشئة عن الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م.

وتتكون محفظة التوريق من عدد 142,378 عقد تمويل استهلاكي تولد عنهم عدد 259,866 بيانات شراء السلع والخدمات تم اختبارها وفقاً للمعايير التالية:

أ- لا يوجد أي حالات إخلال كئي من قبل المدينين (وبقصد بالإخلال الكئي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.

ب- لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن (٢٠) يوم.

ج- تبلغ قيمة المحفظة الإجمالية للإصدار السادس من البرنامج السادس 1,047,588,343 جنيه مصري وقيمتها الحالية تبلغ 948,227,797 جنيه مصري وفقاً لتقرير مراقبي حسابات شركة التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (22.5%) سنوياً ولمدة (١٢) 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 المتوقعة تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وبذلك تبلغ القيمة الحالية للمحفظة المحالة ومكوناتها وحتى نهاية عمر المحفظة (940,234,189) جنيه مصري.

ح- كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها 142,378 عقود تمويل استهلاكي تولد عنهم 259,866 بيانات شراء السلع والخدمات لم يسبق حوالتها لإصدار أي سندات توريق وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك أو جهة تمويل من حيث إن كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع من الإصدار السادس من البرنامج السادس فقط.

ز- (المحصل) بإصدار تصريح لكل من شركة التوريق وأمين الحفظ بخصم قيمة الحساب الاحتياطي (72.1%) جنيه مصري من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار وتحويلها إلى حساب الحصيلة الحساب العربي الإفريقي الدولي - أمين الحفظ.

د- عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

هـ- يقر المحيل أن جميع العقود المتضمنة بالإصدار هي عقود موقعة من الشركة المحيلة كطرف أول ومن العملاء المدينين كطرف ثاني عن إجمالي الحد الائتماني والذي يتفق وقيمة الضمانة الموقعة من العميل.

و- جميع العمليات التي بدرجة استعلام ائتماني (صفرية) قد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال نظامها الإلكتروني. وتم إعطاء هؤلاء العملاء حد ائتماني منخفض نظراً لعدم وجود درجة استعلام ائتماني يتم تحديد الحد الائتماني وفقاً لها.

ز- بالنسبة للعملاء الذين تزيد قيمة معاملاتهم عن الحد الائتماني والفائدة فإن قيمة تلك العمليات لا تشمل تجاوز الحد الائتماني الممنوح للعميل ولا يوجد بها ما يوجب زيادة الحد الائتماني الممنوح للعميل علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الإلكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.



EFG Hermes [04]
EFG Securitization S.A.E
إف إف جي للتوريق ش.م.م.
Reg. No. 28540 - Reg. No. 759 on 13 May, 2010



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

M.H

Aw

Handwritten signature or mark at the top left.



من العقود محل التوريق قد تم ادراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطبق (الحدود الدنيا والقصوى للقائدة) داخل العقد ويكون السعر النهائي مدرج بالتطبيق الالكتروني قبل العملية في حالات عقود التمويل لأكثر من عملية.

٢. تتسم محفظة التوريق بالآتي:

١. أنها قد نشأت بموجب عقود منشئة للحقوق في نطاق النشاط المعتاد للمحبل والمبرمة مع عملائه من المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
٢. أن المحبل 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 المحبل ضامناً لوجودها وقت الحوالة وفقاً للمادة (٤١) مكرر (١) من قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
٣. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنبة المصري من خلال قنوات الدفع المعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني والموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance (المحبل) والتي تشمل على سبيل الحصر قنوات السداد النقدي بمقر الشركة المحيلة والسداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت من خلال التطبيق الإلكتروني الخاص بالشركة. على أنه 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.

كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها 142,378 عقد تمويل استهلاكي والتي تولد عنهم عدد 259,866 بيانات شراء السلع والخدمات لم يسبق حوالتها ضمن أي إصدار سندات توريق قائمة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك أو جهة تمويل ولا تدخل كضمانة مقابل أي فروض وتسهيلات ائتمانية حصلت عليها الشركة، حيث أن كافة البيانات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار السادس من البرنامج.



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 للمحبل والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة والنموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

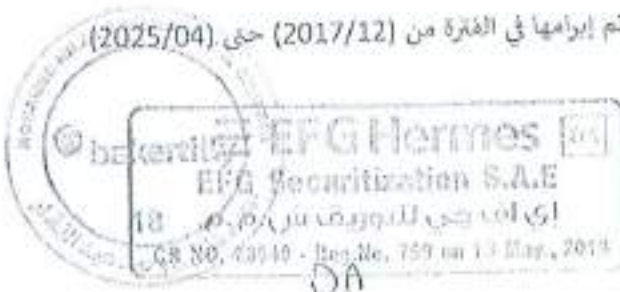
٩. تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي 10 سنوات من تاريخ التوقيع على العقد.

١٠. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق مضمونة بنسبة 100% بأوراق تجارية متمثلة على سبيل الحصر في سندات لأمر إجمالي عدد 142,378 سندات لأمر.

١١. المستندات المثبتة للضمانات المعالة الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس والتي تتمثل على سبيل الحصر في عدد 142,378 سند لأمر باسم الشركة بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات.

١٢. أن عملاء محفظة التوريق محل الإصدار المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (2017/12) حتى (2025/04).

١٣. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (2017/12) حتى (2025/04).



Handwritten initials 'MH' at the bottom center.



وقد تم ابرامها وفقا للنموذج الاسترشادي الخاص بعقود التمويل الاستهلاكي المعتمد من الهيئة.

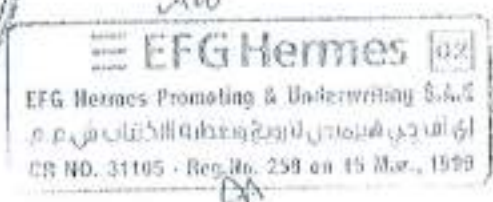
١٤. محفظة التوريد محل الإصدار لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقيلهاظ.
١٥. يبلغ الحد الأقصى للتركز لأي عميل عدد (١) عقد بنسبة تمويل تبلغ 0.03 % من إجمالي قيمة المحفظة، حيث يبلغ أكبر مبلغ مستحق على أي مدين في محفظة التوريد مبلغ ٣١٥,٦٤٨ جنيه مصري لعقود تمويل السلع والخدمات.
١٦. تبلغ نسبة السلع التي يمكن الرجوع 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 المسحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٥/٧ وتنتهي في ٢٠٢٦/٦.
١٨. أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريد فهي كالآتي:

م	الشهر والسنة	إجمالي المتحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
1	07/2025	98,703,213	9%
2	08/2025	99,873,098	10%
3	09/2025	105,873,185	10%
4	10/2025	92,828,356	9%
5	11/2025	68,933,356	7%
6	12/2025	64,884,049	6%
7	01/2026	65,724,954	6%
8	02/2026	62,661,274	6%
9	03/2026	64,460,368	6%
	04/2026	121,565,285	12%
	05/2026	104,704,287	10%
	06/2026	97,376,918	9%
		1,047,588,343	100%



٢٠٢٥/٧ وتنتهي في ٢٠٢٦/٦. إجمالي قيمة التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة هي ١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣ جنيه مصري لا غير والمتمثلة في الفترة من

٢٠. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لم يسبق إصدار أية سندات توريد مقابلها مسبقاً ولم يتم إصدار أية حوالة حقوق للمحفظة المحالة الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس.
٢١. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع وضمائماتها الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لن يصدر لها سندات توريد لاحقاً.
٢٢. أن أمين الحفظ في كافة الإصدارات القائمة الصادرة مقابل محافظ حقوق مالية لشركة يو للتمويل الاستهلاكي والإصدار السادس من البرنامج السادس هو البنك العربي الأفريقي 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 وجودها في أي عملية توريد قائمة وغير محملة بأي رهونات أو ضمانات.



DRENY & PARTNERS

الديري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الشريك وديري المحاسبة والاستشارات القانونية

حقوق للغير وليست ضماناً لأي عملية تمويل أخرى للشركة المحبلة.

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 سداداً معجلاً وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وكذا فائض المحفظة إلى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، "المحبل" 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 المحبلة وذلك قبل إصدار موافقة ائتمانية للعملاء ومنحهم الحد الائتماني وتبين أن هناك عملاء بنسبة 34% من إجمالي قيمة المحفظة بقيمة ٢٥٦,٠٢٢,١٨٩ جم ليس لديهم استعلام ائتماني نظراً لعدم وجود سابقة تعاملات بنكية لهم وأن 66% من إجمالي قيمة المحفظة بقيمة 691,565,154 جم لديهم استعلام ائتماني. فيما يخص العملاء الحاصلين على درجة استعلام ائتماني (صفرية) فقد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال نظامها الإلكتروني، وتم إعطاء هؤلاء العملاء حد ائتماني منخفض نظراً لعدم وجود درجة استعلام ائتماني يتم تحديد الحد الائتماني وفقاً لها.

- توصيف محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس

تتكون المحفظة من عدد 142,378 عقد تمويل استهلاكي تولد عنها عدد 259,866 عمليات شراء سلع وخدمات ، بقيمة إجمالية 1,047,588,343 جنيه مصري وقيمتها الحالية 948,227,797 جنيه مصري وذلك وفقاً لشهادة مراقبي حسابات شركة إيجيبيتي فينانشيال وبيصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد في الإحسان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريد ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم حصيلتها المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه حصيلتها القيمة الحالية لمحفظة التوريد الإجمالية ومكوناتها مبلغ (940,234,189) جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ في ٢٠٢٥/٦/١٠.

تتمثل القيمة إجمالية للمحفظة ١,٠٤٧,٥٨٨,٢٤٣ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٩٤٨,٢٢٧,٧٩٧ جنيه مصري وفقاً لشهادة مراقبي حسابات شركة التوريد محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (22.5%) سنوياً ولمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات.

ويتم تحليل المحفظة كالآتي:

- تحليل المحفظة حسب النطاق الجغرافي للمدينين:

المحافظة	قيمة عمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
إسكندرية	106,749,386	16,370	11.50%	10.19%
أسوان	1,090,616	155	0.11%	0.10%
أسيوط	5,418,667	793	0.55%	0.52%
البحيرة	6,404,699	1,034	0.73%	0.61%
بنى سويف	2,114,320	314	0.21%	0.20%

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
البنك التجاري للتوريد في م.م.
CE No. 20540 - Reg. No. 729 on 12 June 2015



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.
البنك التجاري للتوريد في م.م.
CE No. 31105 - Reg. No. 258 on 15 Mar. 2015



DRENY & PARTNERS

المراقب والمراقبات والمراقبات القانونية

DRENY & PARTNERS

المراقب والمراقبات والمراقبات القانونية

51.18%	48.27%	68,723	536,159,631	القاهرة
1.17%	1.18%	1,679	12,302,895	الدقهلية
0.47%	0.43%	611	4,911,394	دمياط
0.22%	0.23%	334	2,274,367	الفيوم
1.56%	1.85%	2,636	36,346,944	الغربية
23.81%	24.37%	34,699	249,423,220	الجيزة
0.48%	0.46%	648	5,043,673	الغردقة
0.89%	0.99%	1,416	9,304,619	الإسماعيلية
0.29%	0.34%	485	3,055,769	كفر الشيخ
0.06%	0.08%	119	622,096	الأقصر
0.14%	0.13%	189	1,482,434	مطروح
0.22%	0.30%	430	2,348,431	المنيا
0.68%	0.69%	983	7,150,451	المنوفية
0.01%	0.01%	17	68,228	الوادي الجديد
0.06%	0.06%	84	625,518	شمال سيناء
0.93%	0.78%	1,107	9,772,093	بورسعيد
2.72%	3.08%	4,384	28,455,833	القليوبية
0.11%	0.12%	168	1,100,648	قنا
0.60%	0.54%	767	6,331,799	البحر الأحمر
1.33%	1.47%	2,098	13,974,258	الشرقية
0.21%	0.20%	289	2,166,751	البحر المتوسط
0.08%	0.07%	96	884,268	البحر المتوسط
1.15%	1.24%	1,768	12,005,335	الإجمالي
100%	100.00%	142,378	1,047,588,343	



تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

الضمانة	العدد	قيمة عمليات الشراء	النسبة من إجمالي عدد العقود
سندات لأمر	142,378	1,047,588,343	100%
الإجمالي	142,378	1,047,588,343	100.00%

تحليل المحفظة حسب الضمانة:

الإصدار	سندات لأمر	عدد العقود	قيمة عمليات الشراء	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة	التاريخ المتوقع لانتهاء الإصدار
الإصدار الأول من البرنامج الخامس	47,186	47,186	369,872,306	33%	35%	٢٠٢٦/٦
الإصدار الأول من البرنامج السادس	31,622	31,622	189,188,937	22%	18%	٢٠٢٥/٨



EFG Hermes

EFG Securitization S.A.E

CR NO. 28510 - Reg.No. 727 on 13 Mar., 2012



EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 2012



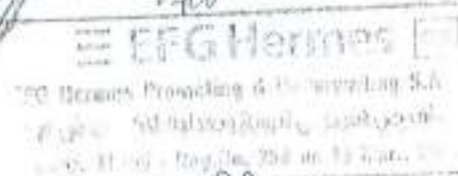
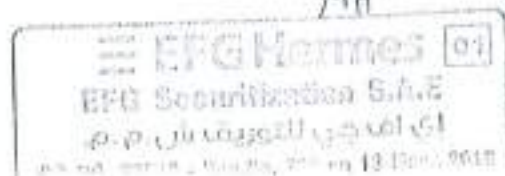
DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٢٠٢٥/١٠	5%	5%	53,252,072	7,136	7,136	الإصدار الثاني من البرنامج السادس
٢٠٢٥/١٢	8%	9%	84,106,973	13,214	13,214	الإصدار الثالث من البرنامج السادس
٢٠٢٦/١	6%	7%	61,275,271	9,686	9,686	الإصدار الرابع من البرنامج السادس
٢٠٢٦/٢	6%	7%	58,625,562	9,924	9,924	الإصدار الخامس من البرنامج السادس
2026/6	22%	17%	231,267,223	23,610	23,610	السادس من البرنامج السادس
	100.00%	100.00%	١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣	142,378	142,378	الإجمالي

الإصدار	عدد العقود	قيمة عمليات الشراء	النسبة إلى العدد	النسبة إلى القيمة	التاريخ المتوقع لانتهاء الإصدار
الإصدار الأول من البرنامج الخامس	47,186	369,872,306	41%	35%	٢٠٢٦/٦
الإصدار الأول من البرنامج السادس	31,622	189,188,937	24%	18%	٢٠٢٥/٨
الإصدار الثاني من البرنامج السادس	7,136	53,252,072	4%	5%	٢٠٢٥/١٠
الإصدار الثالث من البرنامج السادس	13,214	84,106,973	8%	8%	٢٠٢٥/١٢
الإصدار الرابع من البرنامج السادس	9,686	61,275,271	6%	6%	٢٠٢٦/١
الخامس من البرنامج السادس	9,924	58,625,562	6%	6%	٢٠٢٦/٢
الإصدار الخامس من البرنامج السادس	23,610	231,267,223	12%	22%	2026/6
	142,378	1,047,588,343	100.00%	100.00%	

في الإصدار السادس من البرنامج السادس، يلتزم أمين الحفظ بعدم تسليم المستندات المحفوظة المشتركة مع الإصدار الأخير إلى المحيل وإن تقلل ضمن مستندات الإصدار وذلك لحين انتهاء مدة الإصدار السادس من البرنامج السادس.

بموجب عقود تمويل الاستهلاك منها عدد ١١٨,٧٦٨ عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع والخامس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي) مستندات تمويل شركة أي إف جي للتوريد ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٢/٦/١٥)، ٢٠٢٤/٨/٢٥، ٢٠٢٤/١١/١٢، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٤/٢/٢٦)، (٢٠٢٤/٥/٢٠)، (٢٠٢٥/٥/٢٠) بالتزيب، وتمثل مبلغ وقدره ٨١٦,٢٢١,١٢٠ جم بنسبة (٧٧%) من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج السادس، وعدد ٢٣,٦١٠ عقد تم أيداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس (مستندات تمويل شركة أي إف جي للتوريد ش.م.م بتاريخ (يونيو) ٢٠٢٥



DA

DP



وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره ٢٣١,٢٦٧,٢٢٢ بنسبة ٢٢٪ من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس.

وفيما يتعلق ببيانات الشراء البالغ عددها 142,378 عقداً للسلع والخدمات فإنه لم يسبق حوالتها لإصدار أي سندات توريق سابقة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك أو جهة تمويل، حيث إن كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار السادس من البرنامج السادس.

- تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات:

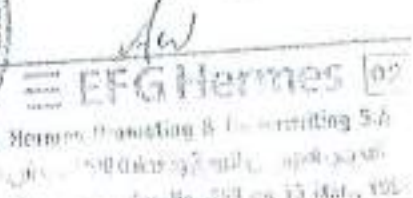
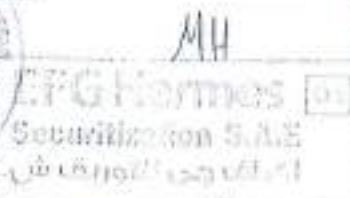
السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	٩٩٩,٧٢٢,٨١١	95.4%
الخدمات	47,864,533	4.6%
الإجمالي	1,047,588,343	100%

- تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	قيمة المعاملات وعمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
2017	162,835	14	0.02%	0.01%
2018	19,055,381	1,889	1.82%	1.33%
2019	34,922,255	3,893	3.33%	2.73%
2020	61,337,421	6,320	5.86%	4.44%
2021	124,763,197	16,156	11.91%	11.35%
2022	281,088,104	40,435	26.83%	28.40%
2023	173,004,521	27,796	16.51%	19.52%
2024	249,972,241	37,152	23.86%	26.09%
2025	103,282,388	8,723	9.86%	6.13%
الإجمالي	1,047,588,343	142,378	100%	100%

- تحليل المحفظة حسب تصنيف السلع والخدمات الممولة

قطاع/لوح	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	593,295,606	56.6%
الأجهزة الكهربائية والإلكترونيات	143,798,996	13.7%
الاثاث	12,373,694	1.2%
الأدوات والملابس الرياضية	147,342	0.0%
التشطيبات والتجهيزات المنزلية	158,621,672	15.2%
الملابس والأحذية والشنط	508,4106	0.48%
والساعات والمجوهرات والتطبيقات	٢٤٣٦٠٠٠٠	
المواد الغذائية	39	



DA

DA

[Handwritten signature]

DRENY & PARTNERS
المركز ومركز للمحاسبة والتدقيق

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

3.6%	37,958,392	قطع غيار المركبات
0.2%	2,475,090	وسائط الركوب بجميع أنواعها
0.0%	152,247	لعب الأطفال
0.0%	226,660	محلات هدايا وورد
95.4%	999,723,811	مستحضرات طبية
		اجمالي السلع
		الخدمات
0.2%	1,804,479	تأمين
1.6%	17,192,329	خدمات السفر والسياحة والترفيه
0.6%	6,795,022	خدمات تعليمية
2.1%	22,072,703	خدمات طبية
4.6%	47,864,533	اجمالي الخدمات
100.0%	1,047,588,343	الإجمالي

- تحليل زمني لمنح التمويل للمحفظة:

شهر	قيمة عمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
08/2020	52	1	0.000005%	0.000385%
09/2020	2,081	5	0.000199%	0.001924%
10/2020	2,424	2	0.000231%	0.000770%
11/2020	9,832	11	0.000939%	0.004233%
12/2020	4,260	4	0.000407%	0.001539%
01/2021	12,439	12	0.001187%	0.004618%
02/2021	1,509	4	0.000144%	0.001539%
03/2021	33,793	29	0.003226%	0.011160%
04/2021	20,714	24	0.001977%	0.009236%
05/2021	28,513	46	0.002722%	0.017701%
06/2021	54,243	64	0.005178%	0.024628%
07/2021	70,698	61	0.006749%	0.023474%
08/2021	48,353	50	0.004616%	0.019241%
09/2021	48,757	46	0.004654%	0.017701%
10/2021	54,862	55	0.005237%	0.021165%
11/2021	934,585	1,135	0.089213%	0.436764%
12/2021	110,067	107	0.010507%	0.041175%
01/2022	71,706	82	0.006845%	0.031555%
02/2022	1,194,151	1,396	0.113990%	0.537200%
03/2022	142,065	130	0.013561%	0.050026%
04/2022	3,166,182	2,775	0.302235%	1.067858%
05/2022	267,230	173	0.025509%	0.066573%
06/2022	655,681	603	0.062590%	0.232043%
07/2022	270,766		0.025847%	0.064649%
08/2022	198,820		0.018979%	0.061955%
09/2022	185,642		0.017721%	0.058107%



EFG Hermes
Promoting & Underwriting S.A.E

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

أي إم دي إن فينيس لبروك وخطبة التأمين ب.م.م.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

JA MH

Aw



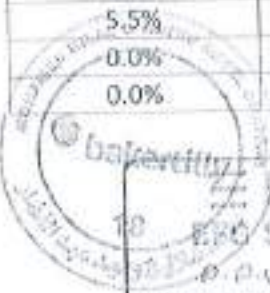
DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

0.046562%	0.015716%	121	164,644	10/2022
0.104669%	0.036326%	272	380,548	11/2022
0.051565%	0.029628%	134	310,378	12/2022
0.039636%	0.014811%	103	155,159	01/2023
0.055413%	0.025854%	144	270,843	02/2023
0.113905%	0.038863%	296	407,121	03/2023
0.259749%	0.079385%	675	831,627	04/2023
0.370191%	0.150363%	962	1,575,188	05/2023
0.392895%	0.130882%	1,021	1,371,108	06/2023
1.629301%	0.856017%	4,234	8,967,536	07/2023
0.367112%	0.166126%	954	1,740,317	08/2023
0.380581%	0.162347%	989	1,700,732	09/2023
0.697282%	0.331936%	1,812	3,477,327	10/2023
1.456520%	0.957287%	3,785	10,028,432	11/2023
0.552592%	0.287745%	1,436	3,014,386	12/2023
0.627631%	0.295848%	1,631	3,099,272	01/2024
0.702285%	0.315174%	1,825	3,301,728	02/2024
0.899310%	0.386650%	2,337	4,050,503	03/2024
1.325683%	0.542294%	3,445	5,681,007	04/2024
1.960241%	1.227999%	5,094	12,864,372	05/2024
1.929456%	1.152461%	5,014	12,073,046	06/2024
2.103777%	1.295420%	5,467	13,570,673	07/2024
2.380842%	1.549169%	6,187	16,228,915	08/2024
8.067235%	7.663336%	20,964	80,280,212	09/2024
2.672916%	1.951810%	6,946	20,446,937	10/2024
7.154072%	6.949207%	18,591	72,799,081	11/2024
12.103546%	10.445795%	31,453	109,428,932	12/2024
5.150347%	4.651364%	13,384	48,727,146	01/2025
10.087891%	12.143807%	26,215	127,217,105	02/2025
23.312015%	30.359337%	60,580	318,040,875	03/2025
10.197563%	15.062574%	26,500	157,793,769	04/2025
100.0%	100.0%	259,866	1,047,588,343	

المحفظة حسب اجال السداد:

نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)	عدد العقود	قيمة عمليات الشراء (جنيه مصري)
25.5%	20.0%	36,368	209,001,235
46.0%	50.3%	65,485	526,710,513
14.4%	13.5%	20,460	141,418,686
6.0%	6.2%	8,542	65,149,089
2.6%	1.9%	3,670	20,001,625
5.5%	8.1%	7,845	85,189,049
0.0%	0.0%		10,965
0.0%	0.0%		96,533



EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
أي إف جي هيرمس سي.ا.إ.
CR NO. 20549 - Reg.No. 753 on 13 May., 2018



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
أي إف جي هيرمس بروموتنج واندرايتنج سي.ا.إ.
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

DA

MH

DA

Handwritten signature and initials.

DRENY & PARTNERS
الشريك وشركاء المحاسبة والمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الشريك وشركاء المحاسبة والمحاماة والاستشارات القانونية

0.0%	0.0%	1	10,650	1.2%
100.0%	100.0%	142,378	1,047,588,343	الإجمالي

قائمة التدفقات النقدية للمحفظة مقسمة على مدار الـ ١٢ شهر (طوال عمر الإصدار):

العدد	الشهر والسنة	إجمالي المنحصلات (جم)	النسبة (تقريباً)
١	07/2025	98,703,213	9%
٢	08/2025	99,873,098	10%
٣	09/2025	105,873,185	10%
٤	10/2025	92,828,356	9%
٥	11/2025	68,933,356	7%
٦	12/2025	64,884,049	6%
٧	01/2026	65,724,954	6%
٨	02/2026	62,661,274	6%
٩	03/2026	64,460,368	6%
١٠	04/2026	121,565,285	12%
١١	05/2026	104,704,287	10%
١٢	06/2026	97,376,918	9%
الإجمالي		1,047,588,343	100%

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

البيان	2025	2026	الإجمالي
إجمالي التدفقات النقدية	٥٢١,٠٩٥,٣٥٨	٤١٦,١٩٣,٠٨٦	٩٣٧,٢٨٨,٤٤٤
حساب الخصيلة في بداية الفترة	-	-	-
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٥٢١,٠٩٥,٣٥٨	٤١٦,١٩٣,٠٨٦	٩٣٧,٢٨٨,٤٤٤
إجمالي تسديد أصل السندات الشريجة (١)	-٤٢٩,٣٩٧,١٦٦	-٤٢٩,٥٠٢,٨٣١	-٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠
إجمالي تسديد عائد السندات الشريجة (٢)	٨٣,١٢٥,٩١١	٨٨,٧١٧,٨٤١	١٧١,٨٤٣,٧٥٢
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة (٣)	١٧٤,٨٢٤,١٠٣	١٦٥,٤٠٨,٠٩٦	٣٤٠,٢٣٢,٢٠٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة (٤)	١٧٤,٨٢٤,١٠٣	١٦٥,٤٠٨,٠٩٦	٣٤٠,٢٣٢,٢٠٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة (٥)	١٧٤,٨٢٤,١٠٣	١٦٥,٤٠٨,٠٩٦	٣٤٠,٢٣٢,٢٠٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة (٦)	١٧٤,٨٢٤,١٠٣	١٦٥,٤٠٨,٠٩٦	٣٤٠,٢٣٢,٢٠٠
إجمالي التدفقات النقدية المعدلة (٧)	١٧٤,٨٢٤,١٠٣	١٦٥,٤٠٨,٠٩٦	٣٤٠,٢٣٢,٢٠٠

الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية

- تم احتساب العمولات والمصاريف المتعلقة بالمحفظة وفقاً للدراسة التقديرية المعدة من قبل الشركة والتعاقدات المبرمة في هذا الشأن وهذا وفقاً لتقرير مراقب الحسابات.
- معدل خصم سنوي بنسبة (22.5%) ويحسب شهرياً وللمدة (١٢) شهر (عمر المحفظة).
- تم احتساب العائد على حساب الخصيلة بناءً على معدل (18%) كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك



فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد وأصل السندات للإصدار.

العمولات والمصاريف التي يتم خصمها من حصة محفظة التوزيع ومواعيد خصمها:

وفقاً لقائمة التدفقات النقدية المشار إليها في هذه الملزمة، فهناك عمولات ومصاريف تبلغ ١٣,٠٤٧,٧٠٦ جنيه مصري والوارد تفصيلها بالملحق رقم (١) لعقد حفظ وإدارة أوراق مالية والناشئة عن العقود المبرمة مع الأطراف المرتبطة بعملية التوزيع لتغطية المصروفات المباشرة الخاصة بالإصدار وسوف يتم خصمها في المواعيد المقررة بعقد أمين الحفظ وذلك من حساب الحصيلة لصالح الجهات التالية:

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

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

المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريد:

تؤثر على التحصيل والوفاء بالالتزامات المرتبطة بحفظه النوراني أو على التعزيز الائتماني المتمثل في المخاطر

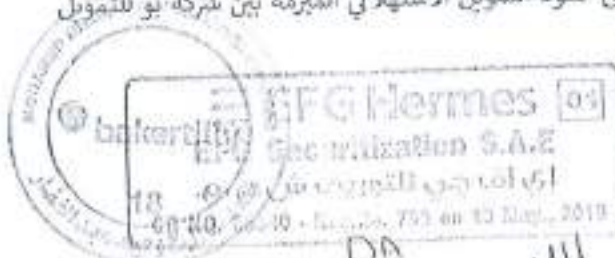
■ مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

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 والغرامات والأجور
- الحساب الاحتياطي لسجابهة النقص والعجز في التسهيلات النقدية

أما عن الإجراءات المتخذة من جانب المحققين فهي كالآتي:

عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين شركة بوالتمويل



DRENY & PARTNERS

الدراف وشركاه للمحاسبة والقانون

DRENY & PARTNERS

الدراف وشركاه للمحاسبة والقانون

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.

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 للمتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) وذلك لحين سداد الأقساط المستحقة.

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

أما في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها أو في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه - مضافاً إليها قيمة كافة التعزيرات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، أو في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٧٥٪ 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 التوريد مراعاة حماية لحقوق حملة السندات وتنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينهم، فيسأل المحصل عن التحصيل

فقد تم مواجهة هذا الخطر عن طريق النص 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 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 للمتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، ش.م.م على عمل دراسات ائتمانية مفصلة لكل عميل وذلك لمعرفة قدره العمل 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 لمتح الائتمان تتمثل في حدود قصوى لكل عميل محل التمويل...

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي إف جي سيكورتايزيشن س.أ.ع.
CR NO. 25530 - Reg.No. 712 on 15 Mar. 2010

EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E
إي إف جي سيكورتايزيشن س.أ.ع.
CR NO. 25530 - Reg.No. 712 on 15 Mar. 2010

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.
إي إف جي هيرمس بروموتنج وأندرايتنج س.أ.ع.
CR NO. 31195 - Reg.No. 258 on 15 Mar. 1997

Handwritten signature and stamp.

DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

• **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:

إبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين واتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة للمطالبة بالعقود المبرمة مع المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ فوراً وكذلك اقتضاء التعويضات الواردة في عقود الحصول بالتمويل الاستهلاكي.

فيما يخص الحصول بالتمويل الاستهلاكي فيتم توريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة لإصدار أو تنفيذ نتيجة الإخلال المدينين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحافظة وذلك قبل سداد/خصم أية مستحقات لأي جهة من الجهات.

الوفاء المعجل:

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

علي أن يقوم المحصل بإخطار شركة التوريد بهذه الرغبة ويلتزم المحصل بالبدء في إجراءات مخالصة نهائية معهم بعد تمام الوفاء المعجل وتقديم ما يفيد ذلك إلى أمين الحفظ وتوريد حصيلة الأقساط المسددة وفاءاً 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.

• **مخاطر وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة:**

تتمثل مخاطر وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة حيث، يوجد عقود تمويل استهلاكي عددها 118,768 عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع والإصدار الخامس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي إف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٢/٦/١٥)، (٢٠٢٤/٨/٢٥)، (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٦)، (٢٠٢٥/٥/٢٠)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره 816,321,120 جم بنسبة 78% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس، وعدد 23,610 عقد تم إيداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي إف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (يونيو ٢٠٢٥) وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره 231,267,223 بنسبة 22% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس.

ولتجنب هذا الخطر، يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين الحسابات ومحفظة التوريق الحالية للإصدار السادس من البرنامج السادس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريد، وعن أية مخاطر توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة أو قد تكون لاحقة، وكذا الفصل حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار السادس من البرنامج السادس الناتجة عن العقود المودعة طرف أمين الحفظ (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث



EFG Hermes
EFG Securitization S.A.E



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Participating S.A.E
إي إف جي هيرمس
10, El-Dokki - P.O. Box 296 - 11511, 1913

DA

MH

Handwritten signature.

Handwritten signature and stamp at the top left.



DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

والرابع والخامس من البرنامج السادس) عن حسابات محفظة التوزيع للإصدار السادس 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 غاية الجهد 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 والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس اللين في حوزة أمين الحفظ البنك العربي الإفريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم أمين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر المحصل تمهيداً لموافاة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة (سندات لأمر) الخاصة بكل إصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقاً للأوضاع والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على أن يقوم أمين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة أشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل إليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وينفذ استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكبر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع أمين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوزة. الأ في حالة استخدام الضمانة وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة من حوزة السندات، يحظر أمين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل إصدار بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.



بإخطار إنهاء عقد أمين الحفظ:

في حالة رغبة أمين الحفظ في إنهاء العقد يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوزيع 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. على أنه في حالة إنهاء عقد أمين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار السادس من البرنامج السادس) تلتزم الشركة المصدرة بإنهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات أمين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار. وتلتزم بالتعاقد مع بنك أمين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط أن يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

في حالة رغبة شركة التوزيع في الإنهاء، يجب وبعد مراعاة ما تقدم من وجوب الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، أن تقوم الشركة بإخطار أمين الحفظ بكتاب مسجل مصحوب بعلم الوصول قبل ٧ أيام عمل من تاريخ الإنهاء ويكون مذيل بالتوقيع المعتمد للشركة أو من يتوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوزيع إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويتربط على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوزيع وذلك عدا العمليات التي قيدت وما زالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمة على شركة التوزيع لصالح أمين الحفظ. وتلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك أمين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط أن يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.



Handwritten signature and stamp.

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

خامساً: التصنيف الائتماني

١. تصنيف الملاءة المالية للمحفظة:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٨ يونيو ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لمحفظة التوريق المنشئة من قبل "شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." (الحالة الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لإصدار سندات لتوريق قصيرة الأجل)، درجة "P3". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ٩٢٥,٣٠٤,٣٨٢ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ١٤٢,٣٧٨ عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهم عدد ٢٥٩,٨٦٦ بيانات شراء السلع والخدمات. والمحالة قانوناً "شركة إي إف 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، مسندة على المعلومات والبيانات التي تم إمدادها لميريس في مايو ٢٠٢٥. وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق، وأن الحالة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات المحالة إلى "شركة إي إف جي للتوريق ش.م.م." وذلك بناءً على الرأي القانوني المقدم من قبل المحقق القانوني لعملية التوريق.



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

٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار السادس من البرنامج السادس:

منحت شركة ميريس "الشرق الأوسط للتصنيف الائتماني وخدمة المستثمرين" في ١٨ يونيو ٢٠٢٥ التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لسندات التوريق قصيرة الأجل والمزعم إصدارها من قبل شركة "إي إف جي للتوريق ش.م.م." (الإصدار السادس من البرنامج السادس لإصدار سندات لتوريق قصيرة الأجل)، والمحفظة المنشئة من قبل شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م."، بإجمالي قيمة السندات ٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير مضمونة بمحفظة حقوق مالية آجلة قيمتها الحالية ٩٢٥,٣٠٤,٣٨٢ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصيغة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "إي إف جي للتوريق ش.م.م." وهي سندات إسمية قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل. وبعد هذا الطرح الإصدار السادس من البرنامج السادس لإصدار سندات لتوريق 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 "الشركة إي إف جي للتوريق ش.م.م."، والتي تم إمدادها لميريس في مايو ٢٠٢٥، وأخذاً في الاعتبار القواعد الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية والمعمول بها حتى تاريخه بشأن تنظيم شركات وعمليات التوريق.

وتتميز السندات بتعزيز التمايز الداخلي لسيته ٨,٩٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار. وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والتنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار - ويستخدم لمعالجة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد يشهده السداد المبكر أو التعثر في السداد. ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمعالجة التخصيص في التدفقات النقدية، حيث يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحسبة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار حتى يتم إكمال نسبة ٢,٥٪ من قيمة السندات القائمة طوال عمر الإصدار.



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Marketing S.A.E
إي إف جي هرميس للترويج والتسويق
CR NO. 21/15 - Sec.No. 299 on 15 Mar., 1999

DA

MH

Handwritten signature.

DA



DRENY & PARTNERS
المصري وشركاه المحاسبة والاستشارات المالية

1100

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 ٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري فقط لا غير ودرجة التصنيف والترتيب المحلي للملاءة الائتمانية (تصنيف الجدارة) لهذه الشريحة P1 (sf). وهذه السندات تستحق وتُصرف بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم تُصرف شهرياً بعد ذلك، ويتم سداد/استهلاك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظة التوريق ولمدة ١٢ أشهر من تاريخ الإصدار، وهي ذات عائد ثابت قيمته ٢٢,٥٠٪ سنوياً وتُصرف العائد بعد ثلاثة أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم تُصرف شهرياً بعد ذلك. وهذه السندات غير قابلة للاستدعاء المعجل.

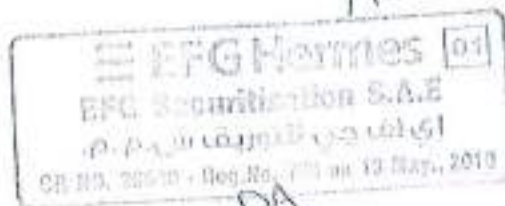
وتجدر الإشارة إلى أن درجة "Prime1 (P1)" تعني أن الإصدار مصنف محلياً على أنه درجة استثمار وأن قدرة الإصدار على سداد الالتزامات من أقساط وقوائد السندات قصيرة الأجل في مواعيد استحقاقها هي الأقوى The Strongest مقارنة بالإصدارات الأخرى في الدولة نفسها.

كما يشير الرمز (sf) إلى أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المُهيكلية (سندات التوريق). كما تُنقل درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق السندات.



DRENY & PARTNERS

المصري وشركاه المحاسبة والاستشارات المالية





DRENY & PARTNERS
المحامي وحيد الدريني والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

سادساً: البيانات الخاصة بالاككتاب في الإصدار السادس 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 (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاككتاب وذلك على النحو التالي:

بيان	الفئة الأولى (طرح خاص)	الفئة الثانية (طرح خاص)
حجم الطرح	بحد أقصى ٩٠٪	بحد أدنى ١٠٪
الأشخاص الذين لهم الحق في المشاركة في الطرح	تخصص للمستثمرين التاليين: - المؤسسات ذات العلاقة المالية. - المستثمرين الأفراد ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. - الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. وفقاً للتعريف الوارد بقراري مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ وتعديل قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تنفيذ 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 الأفراد ذوي العلاقة بنسبة (٥٠٪) 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 تنفيذ 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 والناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
إصدار خطابات	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل، سمي من تاريخ غلق باب الاككتاب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال البريد الإلكتروني الذي تم الاككتاب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات	





DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

100

التخصيص	غير قابلة للتداول أو التسجيل.
---------	-------------------------------

٢. إجمالي المبلغ المطلوب سداده عند الاكتتاب:

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

٣. مصاريف الإصدار:

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

ويلزم سداد مصاريف الإصدار بواسطة المكتتبين وتوريد تلك المصاريف إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ فور تحصيلها من البنك من تلقى 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 من تلقى الاكتتاب:

البنك العربي الافريقي الدولي فرع الرئيسي (جاردن سيتي).

٦. حق الرجوع في الاكتتاب واسترداد القيمة المكتتب فيها:

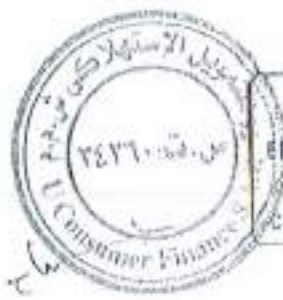
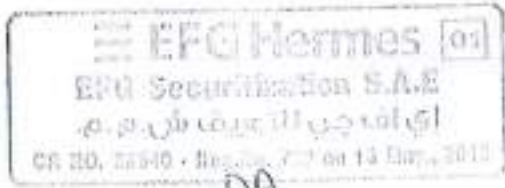
يحق للمكتتبين استرداد القيمة المكتتب فيها وذلك في خلال فترة الاكتتاب طالما لم يتم غلق باب الاكتتاب ويتم استرداد القيمة المكتتب فيها بالإضافة إلى مصاريف الإصدار عن طريق فروع البنك التي تم الاكتتاب عن طريقها.



DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

٤٦١٦٠



EFG Hermes 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
أي إف جي هيرمس للترويج وتغطية الاكتتاب سي.ا.إم.
CR NO. 31105 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999

سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار السادس من البرنامج السادس

نفر نحن معتر عبد العزيز الدريبي-محام- شريك بمكتب الدريبي 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 السادس من البرنامج لمدة حدها الأقصى (١٢) شهر قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل الى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بقيمة إجمالية قدرها ٩٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري وتصدر على شريحة واحدة، الصادرة في مقابل محفظة حقوق ومستحقات آجلة السداد تتكون من عدد 142,378 عقد تمويل استهلاكي منشئ للحقوق المحالة من شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer Finance U مع عملائها تولد عنهم عدد 259,866 بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بمبلغ ١٠,٤٧,٥٨٨,٣١٢ 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 شغلباط، بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٦/١٥ ("عقد الحوالة").

تقر بأن المحفظة المحالة محل الإصدار السادس من البرنامج السادس للشركة المملوكة ملكية خاصة للتحميل ولا يوجد أية قضايا أو ملازعات حتى تاريخ هذه المذكرة قد تؤثر على ملكية المحيل لمحفظة التوريق أو حقه في التصرف فيها، وأن اتفاق عقد الحوالة قد أعد وفقا 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 السادس من البرنامج السادس بالكامل وغير معلقة على شرط، وأن الحقوق المالية محل محفظة التوريق لم يسبق حوالتها في أي إصدارات سندات توريق سابقة أو لأي جهة أخرى وليس ضمانت لأي نوع من أنواع التمويل الأخرى للشركة المحيلة.

ونظر بفحص كافة العقود وبيانات الشراء محل محافظة التوريد المحالة والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريد وهو ما يتفق مع ما تم إخطار شركة التصنيف الائتماني به من نسبة الفحص للعقود وعددها 142,378 عقد نموذج استهلاكي (تولد عنها عدد 259,866 بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظة والضمانات المرتبطة بها والمتمثلة في عدد 142,378 سند لأخر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات، وأنه تم التأكد من تسليم عدد 118,768 عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع والإصدار الخامس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها) والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريد شركة أي إف جى للتوريد ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٤/٨/٢٥، ٢٠٢٤/١١/١٢، ٢٠٢٤/١٢/٢٧، ٢٠٢٤/٢/٦، ٢٠٢٥/٥/٢٠) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره 816,321,120 جم بنسبة 78% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس، وعدد 23,610 عقد تم إيداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريد شركة أي إف جى للتوريد ش.م.م بتاريخ (يونيو) ٢٠٢٥ وقد تم إيداع المستندات الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره 231,267,223 بنسبة 22% من حجم الإصدار السادس من البرنامج السادس.

ووفقاً للمستندات الخاصة بالحقوق والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة النورق صحيحة وسليمة والإجراءات وبنود وشروط التعاقدات قد تم مراجعتها وتحت مسؤوليتها ونظر بانها متفقة مع أحكام القانون والضوابط القانونية للهيئة العامة للرقابة المالية والمنشورة بالمواقع المصرية والموقع الإلكتروني للهيئة العامة للرقابة المالية ونظر بالالتزام بالضوابط المستشار القانوني الواردة باللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١.

كما نتعهد بأن تقوم 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 التغيرات أو تعديلات.

القاهرة في ، ٢٠٢٥/٦/١

المستشار القانوني لعملية التوريث
مكتب الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

EFG Hermes
EFG Securities Ltd S.A.E
Sole Agent for Egypt
CR NO. 28510 - Reg.No. 7 - 19/12/2010

EFG Hermes [02]
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
CH NO. 31105 - Reg. No. 250 on 15 Mar., 1993

Handwritten signature and circular stamp.

DRENY & PARTNERS

المراقب وشركة المحاسبة والمستشارين القانونيين

لأمانة: تقرير - اقيا الحسابات عن الإصدار السادس من البرنامج السادس وفقاً لمعيار ٣٤٠٠



٤٦٦٦

DRENY & PARTNERS

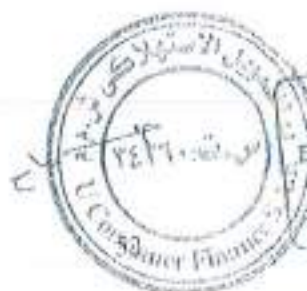
الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



MH

EFG Hermes [01]
EFG Securitization S.A.E
إي إف جي سيكورتيزيشن س.أ.إ.
CH NO. 23540 - Reg.No. 7/2 en 15 Mar., 1993

DA



Handwritten signature.

EFG Hermes [02]
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي إف جي هرميس بروجيكشنز إنفستمانتس س.أ.إ.
CH NO. 31105 - Reg.No. 238 en 15 Mar., 1993

تقرير مراقبي 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 السادس من البرنامج السادس (برنامج البرنامج متعدد الإصدارات))

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

أطلعنا على مذكرة المعلومات الخاصة بالمرح الخاص لسندات التوريق الموضحة أعلاه وراجعنا ما تضمنته من بيانات ومعلومات ووجدناها صحيحة ومطبقة لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والقانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولاختصاصهما التنفيذي.

كما قمنا باختبار المعلومات المالية المستقبلية لشركة اي اف جي للتوريق - شركة مساهمة مصرية - المتصلة في قائمة التدفقات النقدية التنبؤية لمحفظه التوريق (الإصدار السادس من البرنامج السادس (برنامج البرنامج متعدد الإصدارات)) وفقاً لمعيار المراجعة المصرية الخاصة بفحص المعلومات المالية المستقبلية معيار رقم (٢٤٠٠) 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 السادس من البرنامج السادس (برنامج البرنامج متعدد الإصدارات))، قليلة التداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم بقيمة إجمالية قدرها ٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري (بقيمة اسمية 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 اجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة ١٢ اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠ ج.م (ثلاثمائة وثمانية وثمانون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ ج.م (مائة جنيه) للسند الواحد وبذلك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وتحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب وبصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم وبصرف الكوبون الأول بعد أول كوبون.



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

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

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

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

وقد أعدت المعلومات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات النظرية، والتي تتضمن افتراضات عن أحداث مستقبلية وعن تصرفات الإدارة وليس من الضروري أن تتحقق تلك الافتراضات، وبناءً على ذلك فإن هذه المعلومات المالية المستقبلية قد لا تكون مناسبة للاستخدام في أغراض أخرى بخلاف غرض إصدار سندات التوريق.

وحيث أن هذا التقرير للاستخدام الخاص لإدارة الشركة فإنه غير مسموح بتوزيع هذا التقرير على أية أطراف أخرى بخلاف الهيئة العامة للرقابة المالية.

وتجدر الإشارة إلى أنه بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري في اجتماعها الاستثنائي تخفيض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس إلى ٢٥٪ و ٢٦٪ و ٢٥,٥٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٪، وبتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤٪ و ٢٥٪ و ٢٤,٥٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤,٥٪.

وبناءً على اختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، وفيما عدا حالة عدم التأكيد للتأثير المحتمل وغير المحدد لزيادة معدلات الفائدة من قبل البنك المركزي المصري المذكورة بالتفصيل بعالية، لم يتم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات ملائمة على أساس ما لا يتجاوز احتمال حدوثها. ومن رأينا أيضاً أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس الافتراضات المستخدمة.

وحتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عما لا يتجاوز احتمال حدوثها. ومن رأينا أيضاً أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس الافتراضات المستخدمة.

مراقبة الحسابات

محمد حسام الدين هلال

سجل قيد مراقبي الحسابات لدى
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٠)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار



٤٦٦٠٠ عمرو وحيد عبد الغفار

سجل قيد مراقبي الحسابات لدى
الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٠٦)
BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

القاهرة في: ١٨ يونيو ٢٠٢٥



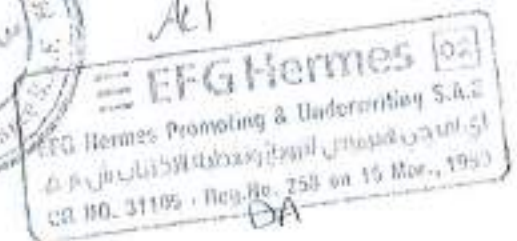
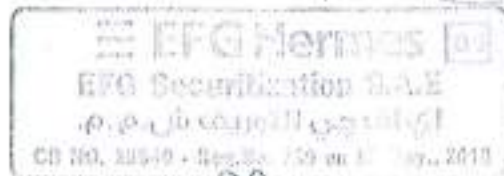
تاسعا: التدفقات النقدية للمحفظة

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

الرقم	الشهر والسنة	(جمال المنحصرات (جم)	النسبة (تقريباً)
١	07/2025	98,703,213	9%
٢	08/2025	99,873,098	10%
٣	09/2025	105,873,185	10%
٤	10/2025	92,828,356	9%
٥	11/2025	68,933,356	7%
٦	12/2025	64,884,049	6%
٧	01/2026	65,724,954	6%
٨	02/2026	62,661,274	6%
٩	03/2026	64,460,368	6%
١٠	04/2026	121,565,285	12%
١١	05/2026	104,704,287	10%
١٢	06/2026	97,376,918	9%
الإجمالي		1,047,588,343	100%

البيان	2,025	2,026	الإجمالي
اجمالي التدفقات النقدية	٤٦١,٤٢,١٣٥	٤٦١,٤٢,١٣٥	٩٢٢,٨٤٢,٢٧٠
حساب الحصيلة في بداية الفترة	-	-	-
اجمالي التدفقات النقدية المعدلة	٤٦١,٤٢,١٣٥	٤٦١,٤٢,١٣٥	٩٢٢,٨٤٢,٢٧٠
اجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)	٤٦١,٤٢,١٣٥	٤٦١,٤٢,١٣٥	٩٢٢,٨٤٢,٢٧٠
اجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)	٤٦١,٤٢,١٣٥	٤٦١,٤٢,١٣٥	٩٢٢,٨٤٢,٢٧٠
المصروفات والمصاريف التي يتم خصمها	٤٦١,٤٢,١٣٥	٤٦١,٤٢,١٣٥	٩٢٢,٨٤٢,٢٧٠
عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى	٤٦١,٤٢,١٣٥	٤٦١,٤٢,١٣٥	٩٢٢,٨٤٢,٢٧٠
حساب احتياطي	٤٦١,٤٢,١٣٥	٤٦١,٤٢,١٣٥	٩٢٢,٨٤٢,٢٧٠
رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة	-	-	-

تم تعديل التدفقات النقدية للمحفظة وتم التصديق عليها من مراقب الحسابات لشركة التوريق في (يونيو) ٢٠٢٥ وفقاً لما يلي:
الافتراضات التي تم الاعتماد عليها عند حساب تلك التدفقات النقدية
تم احتساب ١٨% كنسبة ستوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار أصل الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد وأصل السندات للإصدار وعلى أساس معدل خصم سنوي بنسبة ٢.٢٥% شهرياً ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).



Handwritten signature/initials.

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

Handwritten signature/initials.

عاشرة: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

نقر وتتعهد إي إف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٩٩٩/٠٣/١٥ بصفتها مروج الاكتتاب الإصدار السادس من البرنامج السادس بأنها المسئولة عن القيام بأعمال الترويج الخاصة بهذا الطرح وببذل عبادة 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.

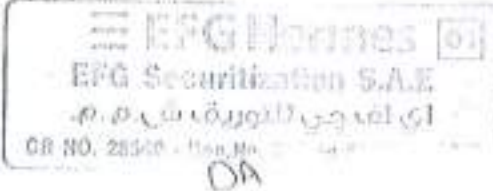
شركة إي إف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

الاسم / د. إي. ك. ك. ك.
الموقع / الإدارة
Dena



٤٦٦٦



Handwritten signature/initials.



الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

١٠

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاسبة 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 أو 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- بعد الاكتتاب في إصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من المكتتب بقبوله الاستثمار في تلك السندات وإقراره بتحمل كافة المخاطر الواردة بالبند (رابعاً - بيانات المحفظة المحالة) بمذكرة المعلومات وأنه على دراية كاملة فيما يخص وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة والإصدار السادس من البرنامج السادس.
- ٤- تلزم الشركة المصدر طوال مدة البرنامج بمراجعة 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 السادس من البرنامج، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات أطراف عملية التوريق، كما أن 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 أطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقاً للالتزامات والاختصاصات المحددة لكلاً 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- لا يتجاوز مجموع الإصدارات المحدد في حالة برنامج الإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل إقرار إصدارات متعددة بمراجعة ما يلي:
- ألا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة.
- ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.
- ١١- تلزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراقاً



EFG Hermes
EFG Capitalization S.A.E
إي إف جي هرميس كابيتاليزيشن
CR NO. 33510 - Reg.No. 759 on 13 May, 2013



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & the Issuance S.A.E
EFG Hermes Promoting & the Issuance S.A.E
CR NO. 11105 - Reg.No. 258 on 13 May, 2013



DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

مالية في اكتوبر عام او المفيد لها أوراق مالية في البورصة المصرية، فيما يتعلق بنشر القوائم المالية السنوية والدورية ونشر الإفصاحات عن الأحداث الجوهرية.

١٢- تقسم محفظة التوزيع محل هذا الإصدار في وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة حيث يوجد عقود تمويل الاستهلاكي عددها (١١٨,٧٦٨) عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والإصدار الثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع والإصدار الخامس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توزيع شركة أي اف جي للتوزيع ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٤/٢/٢٦)، (٢٠٢٥/٥/٢٠) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره (٨١٦,٣٢١,١٢٠) جم بنسبة (78%) من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس، وعدد (٢٣,٦١٠) عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توزيع شركة أي اف جي للتوزيع ش.م.م بتاريخ (يونيو) ٢٠٢٥ وقد تم ايداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره ٢٣١,٢٦٧,٢٢٢ بنسبة 22% من حجم محفظة الإصدار السادس 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 والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس الذين في حوزة أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم أمين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر إلى المحصل تمهيدا لموافاة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة (سندات لأمر) الخاصة بكل إصدار على حدة بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين، على أن يقوم أمين الحفظ بتحديث موقف الضمانة كل ثلاثة أشهر بشكل دقيق في ضوء التقرير المرسل إليه من قبل المحصل بما يوضح النسبة المستخدمة والمتبقية منها، وبما يتيح الشفافية في التعامل وتقادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع أمين حفظ واحد في حالة استخدام الضمانة في أكثر من حوالة. إلا في حالة استخدام الضمانة وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات المختلفة القائمة والتي في حوزة أمين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل إصدار من قيمة الضمانة وإخطار أمين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

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 بأن يفرد حسابات مستقلة لكل عملية توزيع ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوزيع أو بين حسابات محافظ التوزيع المختلفة بعضها البعض.

١٥- يلتزم أمين الحفظ المصدرة بالفصل بين حساباتها الخاصة بالإصدارات السابقة والحسابات الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج

بالفصل في حسابات التحصيل الخاصة بالإصدارات السابقة وحسابات التحصيل الخاصة بالإصدار السادس

١٦- يلتزم أمين الحفظ بطلب الاطلاع لدى شركة أي اف جي للتوزيع ش.م.م ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و٧١ من القانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة أي اف جي للتوزيع عن طريق الاتصال بالسيدة/ ريم جوهري، مسئول علاقات المستثمرين.



Handwritten signature.

2021

DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MA

الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة لشركة التوريق

يقر رئيس مجلس إدارة الشركة المصدرة بالآتي:

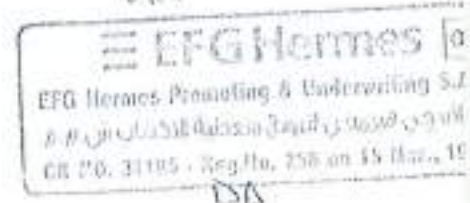
١. بالالتزام بأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتهما التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة وتلتزم الشركة المصدرة للقوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة في شأن الإصدار.
 ٢. بالالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
 ٣. بالالتزام بالكتاب الدوري رقم (٧) لسنة ٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- بأن تعقد أطراف عملية التوريق على كافة المستندات المتعلقة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لشركة إي التوريق ش.م.م المقدمة إلى الهيئة العامة للرقابة المالية صادرة ممن نسبت إليه الإفصاحات وعدم الخفا أي بيانات كان يتعين ذكرها.



٤٦١٦٠



DRENY & PARTNERS
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية





DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

DRENY & PARTNERS
الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

الرابع عشر: إقرار الشركة المحيلة

نقر نحن شركة يو للتمويل الاستهلاكي Consumer Finance U ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظة التوريق محل الإصدار السادس من البرنامج السادس للشركة إي أف جي للتوريق ش.م.م.، بأن محفظة التوريق المزمع حوالتها المتمثلة في عدد 142,378 عقود تمويل استهلاكي المنبثق منها عدد 259,866 بيانات شراء سلع وخدمات أنه قد تم تسليم عدد 118,768 عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي إف جي للتوريق ش.م.م. بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، (٢٠٢٤/٨/٢٥)، (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٦)، (٢٠٢٥/٥/٢٠)) بالتزيب، وتمثل مبلغ وقدره 816,321,120 جم بنسبة 78% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس.

وعدد 23,610 عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي إف جي للتوريق ش.م.م. بتاريخ (يونيو) ٢٠٢٥ والذي تولد عنهم ٣٠,٦٩٠ بيانات شراء السلع والخدمات وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (عدد 23,610 سند لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره 231,267,223 بنسبة 22% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس.

وكذلك وبالنسبة إلى الحقوق المالية الخاصة بالإصدار السادس 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 لمحفظة التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،

(٣) نتعهد بعدم حوالة أي من الحقوق المالية المكونة لمحفظة التوريق ليست موضوعاً لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة

(٤) نتعهد بعدم حوالة أي من الحقوق المالية المكونة لمحفظة التوريق لن تكون موضوعاً لأي من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،

(٥) نتعهد بعدم حوالة أي من 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 أن محفظة التوريق ليست محل أي من القروض والتسهيلات الائتمانية، كما نفر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظة التوريق، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من أن بيانات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق الخاص بالإصدار محل هذه المذكرة.

(٦) نفر بالتأكد من أن الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق فقط محل هذه المذكرة.

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

(٨) أن المحفظة المحالة لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلاظ.

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

(١٠) تم إرسال ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن وصدرت موافقة الإدارة المختصة بالهيئة على الحوالة بتاريخ ٢٠٢٥ والتي تتوافق مع بيانات مذكرة معلومات الإصدار السادس من البرنامج السادس.



Handwritten signature/initials.



Handwritten initials 'MD'.

(١١) يقر المحيل أن جميع العقود المتضمنة بالإصدار هي عقود موقعة من الشركة المحيلة كطرف أول ومن العملاء المدينين كطرف ثاني عن إجمالي الحد الائتماني والذي يتفق وقيمة الضمانة الموقعة من العميل.

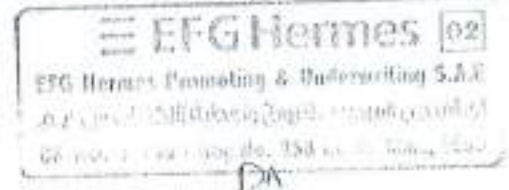
(١٢) يقر المحيل أن جميع العمليات التي بدرجة استعلام ائتماني (صغيرة) قد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال نظامها الإلكتروني، وتم إعطاء هؤلاء العملاء حد ائتماني منخفض نظراً لعدم وجود درجة استعلام ائتماني يتم تحديد الحد الائتماني وفقاً لها.

(١٣) يقر المحيل أنه بالنسبة للعملاء الذين تزيد قيمة معاملاتهم عن الحد الائتماني والفائدة فإن قيمة تلك العمليات لا تشمل تجاوز الحد الائتماني الممنوح للعميل ولا يوجد بها متأخرات واجبة الدفع وأنها تعكس زيادة قيمة الحد الائتماني الممنوح للعميل على نظام معلومات الشركة أو التطبيق الإلكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.

(١٤) يقر المحيل أن عقود التمويل قد تم إدراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطلق (الحدود الدنيا والقصى للفائدة) في الجدول النهائي مدرج بالتطبيق الإلكتروني قبل العملية في حالات عقود التمويل لأكثر من عملية.



٤٦٦٠



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

تم إبرام عقد الحوالة في يوم الثلاثاء الموافق ٢٠٢٥/٦/١٠

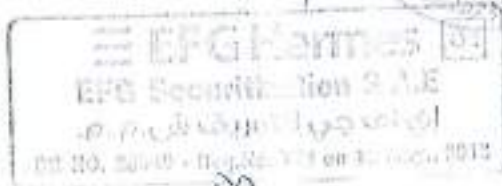
حرفاً العقد هما:

- شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري ٦ أكتوبر رقم (٣٤٢٦٠) الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (٧٧- 406&407&408&409) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجزيرة. طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المحيط"
- أي اف جي للتوزيع ش.م.م، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٢٨٥٤ - سجل تجاري ٦ أكتوبر، بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١ ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجزيرة. طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوزيع" أو "المحال إليه".

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

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 السادس من البرنامج السادس - على برنامج مدته ١٦ مليار جنيه مصري وكذا قدرها 858,900,000 جنيه مصري بالنسبة للإصدار السادس من البرنامج السادس - خصصت على شريحة واحدة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل (إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل (يشار إليها فيما يلي بـ "التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقرها مجلس إدارة التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

وتسليم المحاسبين المحايين وجود محفظة التوريق محل الإصدار السادس من البرنامج السادس لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وسرورهما قد اتفق الطرفان بعد أن أقرأ بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وتاجزة 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 الأفريقي الدولي بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٠ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريق مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمسنحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة القدينين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي يسميها عقد الخدمة والتحصيل المبرم مع شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٠.



10/10/10

Handwritten signature or mark.



١. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك مبلغاً مقابل الحوالة عن عقد الحوالة والبالغ قدره ٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري إلى المحيل وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١ حتى تاريخ نفاذ الحوالة (إن وجدت).
٢. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظة التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بعقد الحوالة، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.
٣. ويكون عقد الحوالة مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظة التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزه في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بعقد الحوالة ٥٪ من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظة التوريق، مع حفظ حل المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

٤. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

١. بأنه يمتلك محفظة التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأنه لم يتم اختيار محفظة التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.
٢. أن الحقوق المكونة لمحفظة التوريق للإصدار السادس من البرنامج السادس ليست محل عملية إصدار توريق أخرى.
٣. أن محفظة التوريق خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.
٤. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة محفظة التوريق دون أي قيود أو شروط.
٥. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك أو أية عقود أو التزامات أخرى يكون طرفاً فيها.
٦. أن عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
٧. مبارك وليف 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. وجود أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محفظة التوريق.
٩. سلامة نظام أمين الحفظ تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة إخلالهم بالالتزامات السدادية لأمر المشتركة بين الإصدارات السابقة (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس المودعين لدى أمين الحفظ البنك العربي الإفريقي الدولي.



DRENY & PARTNERS
المحاسبة والمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

المحاسبة والمحاماة والاستشارات القانونية

مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالحصول، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة بكتاب 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 لتاريخ توقيع عقد الحوالة.

١٤. أنه لن يقوم بإدخال أية تعديلات على العقود أو فسخها أو اتخاذ أية إجراءات وفقاً لهذه لاعتقاد إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه مع الالتزام بالألا تضر تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل العقد سارياً وناقذاً 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.

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 إلى مدد تتعدى مدة تاريخ استحقاق/سداد الإصدار/السندات.

١٧. أن يقوم بإبلاغ المحال إليه وأمين الحفظ المنوط به حفظ وإدارة الإصدار السادس 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 السادس 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 ٢٠٢٥/٧/١ وحتى تاريخ نفاذ الحوالة (إن وجدت)، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة وإيداعها لديه بالبنك بحساب الحصيلة.

١٩. أن المحفظة المحالة لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقيليا.

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 (23,610) (30,690) بيانات الشراء بقيمة ٢٢٣,٢٦٧,٢٢٣ جم لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من أن بيانات الشراء والعقود المذكورة تخص إصدار سندات التوريق محل تلك المذكرة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك أو جهة تمويل، حيث أن كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار السادس من البرنامج السادس.

٢٢. يقر المحيل أن جميع العقود المنضمة بالإصدار هي عقود موقعة من الشركة المحيلة كطرف أول ومن العملاء المدينين كطرف ثاني عن إجمالي الحد الائتماني والذي يتفق وفقاً للضمانات الموقعة من العميل.

٢٣. يقر المحيل أن جميع العمليات التي بدرجة استعمال الائتماني (أصفرية) قد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية





DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

للاستعلام الائتماني (I-Score) وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال نظامها الإلكتروني.

٢٤. يقر المحيل أنه بالنسبة للعملاء الذين تزيد قيمة معاملاتهم عن الحد الائتماني والفائدة فإن قيمة تلك العمليات لا تشمل تجاوز الحد الائتماني الممنوح للعميل ولا يوجد بها متأخرات واجبة الدفع وأنها تعكس زيادة قيمة الحد الائتماني الممنوح للعميل على نظام معلومات الشركة أو التطبيق الإلكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.

٢٥. يقر المحيل أن العقود محل التوريق قد تم إدراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطبق (الحدود الدنيا والقصوى للفائدة) داخل العقد ويكون السعر النهائي مدرج بالتطبيق الإلكتروني قبل العملية في حالات عقود التمويل لأكثر من عملية.

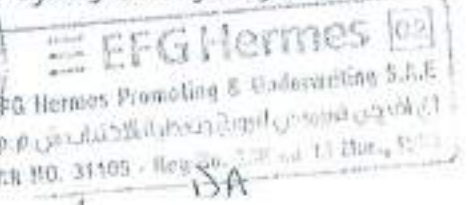
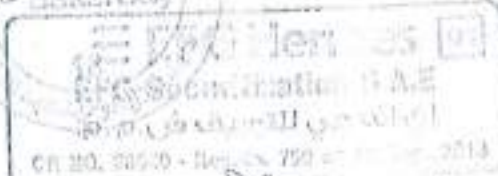
٥. يقر ويضمن ويتعهد المحال إليه بالآتي:

١. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وأن له أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة إليه وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.
٢. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامها الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصلة عندها.
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 ٢٠٢٥/٧/١ 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 النحصيل " في أداء التزاماتهم وإخطار الهيئة فور حدوث أي نقاس أو عدم التزام من قبلهم في أداء التزاماتهم.
٧. كما يلتزم 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 ولوائحهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما يلتزم الشركة المصدرة، بأن يوم من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن تقوم بحفظ المستندات المشار إليها بالجزء الأول من هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى أمين الحفظ".

ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك العربي الإفريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملكاً لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محفظة التوريق المختلفة بعضها البعض.

١. أن كافة أصول الشركة المصدرة مملوكة لها بأكمله بصحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.



Aw

MH



DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

DRENY & PARTNERS

الدريش وشركاه للمحاسبة والاستشارات المالية

١١. الحفاظ على وجود الشركة المصدرة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والنراخيص 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) يوما من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم الاخلال بالمواعيد المقررة قانوناً لإخطار الهيئة بالقوائم المالية قبل اعتمادها من الجمعية العامة للشركة لإبداء الرأي.

١٤. التزام الشركة المصدرة بعدم توزيع أية أرباح ناتجة عن هذا الإصدار (الإصدار السادس من البرنامج السادس) إلا بعد سداد كامل مستحقات حملة سندات التوريق الشهرية التي تتم من خلال أمين الحفظ وذلك دون الاخلال بحقوقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخرى.

١٥. التزام الشركة المصدرة بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعييدها 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 السادس من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى سابقة والمستقبلية والالتزام بإمساك دفاتر مستقلة يفيد 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 يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.

٢٢. تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسئولة عن التحصيل وأمين الحفظ لكل إصدار من إصدارات البرنامج وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات أو العقود المبرمة معهم لكل إصدار من إصدارات البرنامج، وإخطار الهيئة في حالة وجود أي خلل في تلك المعلومات.

٢٣. تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.

٢٤. تتعهد شركة التوريق بقبول حوالة محفظة كل إصدار من إصدارات البرنامج أنه لم يسبق حوالتها في أي إصدار سابق، ولا توجد أي دعاوى أو منازعات أو قضايا أو تعد ضمانات لدى الغير مقابل أي قروض أو تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.

٢٥. تتعهد شركة التوريق بتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب إحالتها لإصدار سندات توريق مقابلها وفقاً للنماذج المعدلة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة

مخفوق مالية محالة تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٦).

٢٦. الالتزام بتقديم ملف الكتروني للهيئة يتضمن بيانات المحافظ التوريق المحالة التي مازالت أصدرتها قائمة وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك بعد أقصى شهر من تاريخ انتهاء الكتاب الدوري رقم (٦).

٢٧. وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحويل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ

وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحويل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ

وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحويل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ

وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحويل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ

وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحويل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ

وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحويل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ

وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحويل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ

وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحويل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ

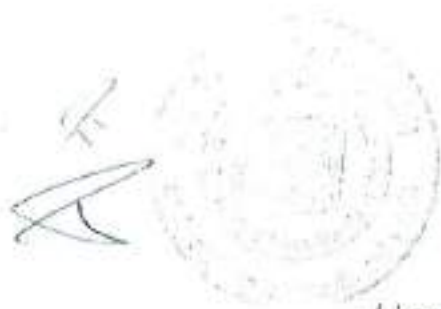


EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
أي إف جي هرميس للترويج والتأمين
CR NO. 31105 - Reg. No. 258 on 17 Dec. 1995

AMH

DA

DA



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 اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (١٢) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٦/١٠.

٣٠. الالتزام بما جاء بالكتاب الدوري رقم ٧ لسنة ٢٠٢٤.

٣١. في حالة انتهاء عقد أمين الحفظ الخاص بهذا الإصدار وانتهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات أمين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار، تلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك أمين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط أن يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

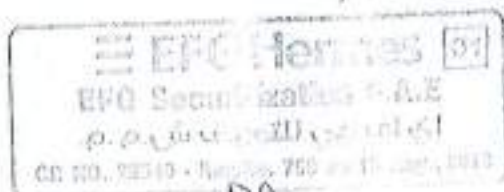
يكون لكل ذي مصلحة طلب الاطلاع لدى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. ومروج الطرح مع عدم الإخلال بأحكام المواد ٧٠ و ٧١ من القانون رقم الاطلاع ٩٥ لسنة ١٩٩٢ كما يمكن الاستفسار من شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م. عن طريق الاتصال بالأستاذة/ ريم جوهر مسئول علاقات المستثمرين بالشركة.

مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات التوريق محل الإصدار السادس من البرنامج السادس، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما أنها تلك المعلومات والبيانات مدققة ثم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسئوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومدير الإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسئولية 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 بتطبيق القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار السادس من برنامج سندات التوريق السادس من عتمته وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاح اللازم والذي تم إعداده بمعرفة الشركة وعلى مسئوليتها والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



DRENY & PARTNERS

الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية



Handwritten signature and stamp.

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS
الدري وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٥/٦/١

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	الدرجة الأولى AA+, الدرجة الثانية AA, الدرجة 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
٢٠٢١/٢	٢٠٢١/٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٣٢٢,٥٥٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
٢٠٢٢/٨	٢٠٢٢/٨	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥٣٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
٢٠٢٢/١٢	٢٠٢٢/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك التجاري الدولي	٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
٢٠٢٢/٣	٢٠٢٢/٣	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1



EFG Hermes
EFG Hermes S.A.
القاهرة، مصر
٢٠٢٥/٦/١



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Co. - Egypt S.A.
القاهرة، مصر
٢٠٢٥/٦/١

Handwritten signature

DRENY & PARTNERS
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات الاقتصادية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات الاقتصادية

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف التماني
من البرنامج		لتمويل الاستهلاكي	الاستهلاكي	الافريقي		بالكامل	
الخامس من البرنامج	٢٠٢٢/٩	شركة قابلو للتمويل الاستهلاكي	شركة قابلو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٩٢٢,٣٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
السادس من البرنامج	٢٠٢٢/١٢	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	الشرية الأولى، P1، الشرية الثانية، P2
الثامن من البرنامج	٢٠٢٤/٥	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦٦٦,٧٥٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	الشرية الأولى، P1، الشرية الثانية، P2
التاسع من البرنامج	٢٠٢٤/٦	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	شركة يو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦,١٥٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	الشرية الأولى، P1، الشرية الثانية، P2

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

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف التماني
من البرنامج	٢٠٢١/١١	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك التجاري الدولي	٧٩٠,٠٠٠,٠٠٠	79,335,000	الشرية الأولى AA+، الشرية الثانية AA، الشرية الثالثة A-
الثاني	٢٠٢٢/٩	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك التجاري الدولي	856,599,271		الشرية الأولى AA+



EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.
إي إف جي هرميس للترويج وحفظ الأوراق المالية
CE No. 31105 - Reg No. 258 on 10 Dec., 1991

Handwritten signature/initials.

DRENY & PARTNERS
البريد وخدمات المحاسبة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

البريد وخدمات المحاسبة والاستشارات القانونية

البرنامج من	اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	مصر	الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A-
الثالث من البرنامج	٢٠٢٣/٩	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	البنك العربي الافريقي	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A-

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

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف التماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٢/٦	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	بنك مصر	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	311,551,500	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A-، الشريحة AA، الشريحة الخامسة A، الشريحة الخامسة A-، الشريحة السادسة AA+، الشريحة السابعة AA، الشريحة الثامنة A
من البرنامج	٢٠٢٢/٣	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	البنك الأهلي المصري	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	536,792,000	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A، الشريحة الخامسة AA+، الشريحة الخامسة AA



Hermes
Promotion S.A.E
إي اف جي للترويج
No. 755 on 12 Dec. 1999

EFG Hermes
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E
إي اف جي للترويج وتحتوية الاكتتاب ش.م.م.
CR No. 33105 - Reg. No. 755 on 15 Mar., 1999

Handwritten initials: MH

Handwritten initials: DA

20

DRENY & PARTNERS

المكتب والمحاسبة والمستشارين القانونيين

DRENY & PARTNERS

المكتب والمحاسبة والمستشارين القانونيين

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	المحبل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف التمايز
الأول من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٤٢٣,٠٠٠,٠٠٠	106,928,000	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	المحبل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف التمايز
الأول من البرنامج	٢٠٢٤/٨	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠	146,639,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية A.
الثاني من البرنامج	٢٠٢٤/١١	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٦٦٧,٢٠٠,٠٠٠	253,574,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2.
الثالث من البرنامج	٢٠٢٤/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥١٩,٢٠٠,٠٠٠	201,100,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2.
الرابع من البرنامج	٢٠٢٤/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٤٦٣,٢٠٠,٠٠٠	282,445,000	الشريحة الأولى P1، الشريحة الثانية P2.
الخامس من البرنامج	٢٠٢٥/٥	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠	١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠	P1

