

100

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



Handwritten signature

## 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 الأجل 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 شهر

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 اشهر 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 ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (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 اول كوبون.

وسيتم طرح ١٠٠% من قيمة الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات التوريق للخاص وفقاً للقرار رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ كما يلي:

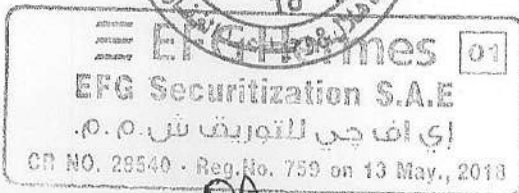
٩٠% بحد أقصى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب الخاص للمؤسسات المالية والأفراد ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.

١٠% بحد أدنى من إجمالي سندات المطروحة للاكتتاب للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠% الواردة أعلاه حيث لا تنقيد 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 الآمرة التي لا يجوز الاتفاق على ما يخالفها، ولا يعتد بأي بند يتلك العقود يخالف أو يتعارض مع ما ورد بمذكرة المعلومات من أحكام أو ضوابط



Handwritten signature: AW





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

RED

## فهرس محتويات مذكرة المعلومات

٣	أطراف الإصدار
٤	أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس
٨	ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق
٢٤	ثالثاً: بيانات الإصدار السادس من البرنامج السادس
٣٢	رابعاً: بيانات المحفظة المحالة
٤٧	خامساً: التصنيف الائتماني
٤٩	سادساً: البيانات الخاصة بالاكتتاب في الإصدار السادس من البرنامج السادس
٥١	سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار السادس من البرنامج السادس
٥٢	ثامناً: تقرير مراقبي الحسابات عن الإصدار السادس من البرنامج السادس وفقاً لمعيار ٣٤٠٠
٥٣	تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة
٥٤	عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١
٥٥	الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١
٥٦	الثاني عشر: احكام عامة
٥٨	الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة شركة التوريق
٥٩	الرابع عشر: إقرار الشركة المحيلة
٦١	الخامس عشر: ملخص عقد حوالة محفظة التوريق الصادر مقابل سندات الإصدار السادس من البرنامج السادس
٦٧	موقف الإصدارات السابقة للشركة المصدرة في تاريخ ٢٠٢٥/٦/١



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

Aw  
ر. س. م.



2



**DRENY & PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

أطراف الإصدار

محلل المحفظة

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

**VALU\***



الصفة: الرئيس التنفيذي والمدير المالي  
ش.م.م.

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

**EFG Hermes**

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

الاسم: د.م.م. كفيصا

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

ضامن تغطية الاكتتاب للإصدار السادس من البرنامج السادس

**EFG Hermes**

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

**EFG Hermes** 02

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

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



البنك العربي الإفريقي الدولي  
arab african international bank

الاسم: د.م.م. كفيصا

الصفة: رئيس مجلس الإدارة

Doaa Afifi

الاسم: كفيصا  
الصفة: خاتمة أعمال رئيس استلام التوكيلات

أمين الحفظ للإصدار السادس من البرنامج السادس



البنك العربي الإفريقي الدولي  
arab african international bank

مطلقي الاكتتاب للإصدار السادس من البرنامج السادس



البنك العربي الإفريقي الدولي  
arab african international bank

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

**bakertilly**

HILAL & ABDEL GHAFFAR

المستشار القانوني لعملية التوريق

مكتب الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



اسم الموقع: معتر عبد العزيز الدريبي  
الصفة: الشريك المؤسس

ش.م.م.

**DRENY & PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MH



ACW



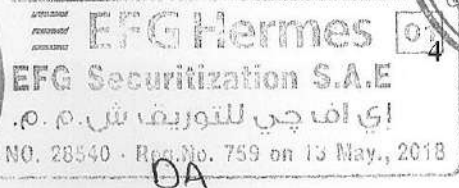
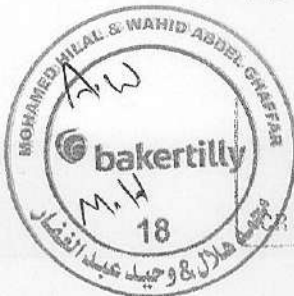
Handwritten signature or initials in the top right corner.

**أولاً: البيانات الخاصة بالبرنامج السادس**

- رقم البرنامج: السادس.
- إجمالي قيمة البرنامج على إصدارات متعددة: ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير)
- المتبقي من قيمة البرنامج (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 إصدار، بشرط ألا تتعدى قيمة الإصدارات على مدار البرنامج ١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ (فقط ستة عشر مليار جنيه مصري لا غير).
- مدة البرنامج: عامان ميلاديان تبدأ من تاريخ موافقة مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية على البرنامج.

- المحيل ومنشئ محفظة التوريد 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 ١٨/١٠/٢٠٢٠ بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية، سجل تجاري رقم ٣٤٢٦٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر المميز - بتاريخ ١٥/١١/٢٠٢٠ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (406&407&408&409-vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجيزة.
- تاريخ ورقم قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية بالترخيص للشركة بإصدار برنامج توريق قصيرة الأجل: حصلت شركة أي اف جي للتوريق على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بموجب قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٦٩) لسنة ٢٠٢٤ بتاريخ ٣١/٠٧/٢٠٢٤ على البرنامج الإجمالي لإصدار سندات توريق قصيرة الأجل على عدة إصدارات شريطة ألا تقل درجة التصنيف الائتماني لمحافظ التوريد الصادر مقابلها إصدارات السندات طوال عمر البرنامج عن (BBB-) أو ما يعادلها وهو المستوى الدال على القدرة على الوفاء بالالتزامات التي تضعها الهيئة.

- موافقة الجمعية العامة العادية للشركة المصنفة على البرنامج السادس بتاريخ ١٤/٠٧/٢٠٢٤ وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بالإجماع بتاريخ ١٤/٠٧/٢٠٢٤ على طرح برنامج متعدد الإصدارات (البرنامج السادس) لسندات توريق قصيرة الأجل لمدة عامان ميلاديان وبحد أقصى (١٦,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وبقيمة إسمية قدرها (١٠٠) جنيه مصري للسند الواحد.



Handwritten signature or initials at the bottom center.

12



**DRENY & PARTNERS**  
الدريني وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**  
الدريني وشركاه للمحاسبة 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 لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمائمات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءً عليها.

توصيف المحفظة المتوقعة للبرنامج:

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

الإصدارات السابق تنفيذها من خطة البرنامج:

• الإصدار الأول من البرنامج السادس:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (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 لمحفظه 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 لمحفظه التوريق الصادر مقابلها الإصدار الثاني من البرنامج السادس مبلغ (٨٠٢,٨٣٥,٣١٠) جنيه مصري.

• الإصدار الثالث من البرنامج السادس:

سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٢) شهر بقيمة إجمالية قدرها (٥١٩,٢٠٠,٠٠٠) جنيه مصري وتم تنفيذ عدد (٣) استهلاك بقيمة (٣١٨,١٠٠,٠٠٠) جم حتى ٢٠٢٥/٦/١. وقد بلغت القيمة الاجمالية لمحفظه 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 (٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧) جنيه مصري.



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



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

M.H

صالح



# DRENY & PARTNERS

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

الدريفي وشركاه للمحاسبة والاستشارات القانونية

(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 توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات 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.

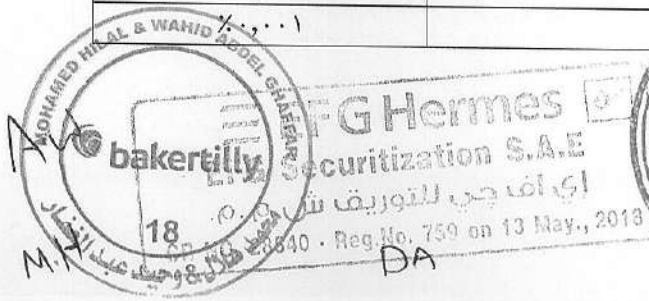
■ التعديلات التي تمت على مذكرة المعلومات المعتمدة من الهيئة خلال الفترة من صدور موافقة الهيئة على البرنامج الإجمالي وحتى تاريخ تقديم طلب الإصدار السادس من البرنامج السادس:  
لا يوجد أي تعديلات على مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج المعتمدة من الهيئة بتاريخ ٢٠٢٤/٠٨/٢٢ وما تضمنته من بيانات إلزامية لأطراف 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.  
وللمكتتبين حق الرجوع إلى مذكرة المعلومات الخاصة بالبرنامج السادس لشركة إي إف جي للتوريق في حالة الرغبة في الاطلاع على أية بيانات تخص البرنامج أو بيانات لم يتم ذكرها بمذكرة الإصدار السادس من البرنامج السادس سالف الذكر ببرنامج التوريق وذلك لدي الشركة المصدرة والبنك العربي الافريقي الدولي بصفته متلقي الاكتتاب 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 اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م
٠,٤١٥%	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ش.م.م
٠,٤١٥%	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م
٣,٨٩٧%	أي اف جي في ايه ليميتد 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 اي اف جي فاينانس القابضة ش.م.م
٠,٠٠١%	شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار ش.م.م
٠,٠٠١%	شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م





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

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

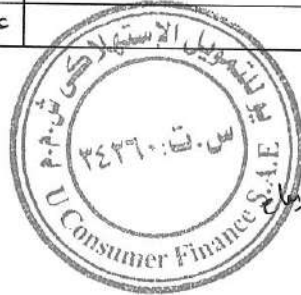
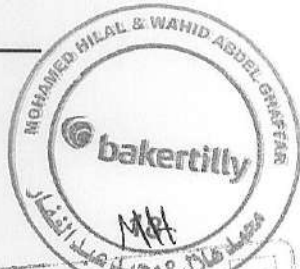
■ تتبع هيكل مساهمين شركة اي اف جي فاينانس القابضة:

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

■ أعضاء مجلس إدارة شركة التوريق والشركة المحيلة

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

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





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

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

## ثانياً: البيانات العامة لأطراف التوريق

### ١- المحيل (منشئ محفظة التوريق):

الاسم: شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance

الشكل القانوني: شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠،  
رقم الترخيص بمزاولة النشاط: حاصلة على الترخيص رقم ١٣ بتاريخ ٢٠٢٠/١٠/١٨ بسجل الهيئة العامة للرقابة المالية بمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي.

رقم السجل التجاري: سجل تجاري رقم ٣٤٢٦٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر المميز - بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥

غرض الشركة: مزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠.

المركز القانوني وعنوان المراسلات: وحدة رقم (406&407&408&409-vw) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجيزة.

تزاوّل الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته وذلك من خلال عقود تمويل شراء السلع والخدمات لأغراض استهلاكية ("عقود التمويل") وتمتلك قبل عملاتها ("المدين" 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.

### ٢- العلاقات المرتبطة

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

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

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



# DRENY & PARTNERS

دريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



## ٣- 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 جنيهاً مصرياً لا غير).

غرض الشركة: توريق الحقوق المالية.

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

رقم السجل التجاري ومكانه وتاريخه: (٢٨٥٤٠) - سجل تجارى 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 الاصدار وحتى سداد قيمته بالكامل بالآتي:

- أن الشركة قائمة ومنشأة وفقاً لأحكام قوانين السارية في جمهورية مصر العربية وان لها الصلاحية والأهلية لقبول إحالة محفظة التوريق ولإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق وأنه قد حصل على جميع الموافقات الحكومية اللازمة لمباشرة نشاطها والتراخيص اللازمة لذلك. وأنه لا توجد على الشركة أي مخالفات بشأن هذه التراخيص والموافقات.
- متابعة قيام امين الحفظ والمحصل تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم وبخاصة السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس المودعين لدى امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي.
- ان الشركة قد حصلت على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لإصدار السندات وفقاً للنظام الأساسي للشركة والقوانين السارية بما في ذلك قانون سوق رأس المال ولائحته التنفيذية.
- أن تحافظ الشركة المصدرة على سريان ونفاذ الموافقات والتصاريح اللازمة لمزاولة نشاطها، وأن تحصل فوراً على أي موافقة أو تصريح أو ترخيص يصبح من الضروري الحصول عليه من أية سلطة أو هيئة حكومية أو إدارية لتمكينها من القيام بأي عمل، أو تنفيذ أي من التزاماتها بموجب مذكرة المعلومات هذه، وذلك إلى الحد الذي يترتب على الإخلال به إضراراً بجماعة حملة السندات.

- الحفاظ على وجود الشركة من خلال الحفاظ على أصولها والشكل القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل. والحفاظ على وضع واستمرارية الشركة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
- أن كافة أصول الشركة مملوكة لها ملكية صحيحة ونافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.
- أن الشركة لا تعد في حالة إعسار وفقاً لأحكام القانون، كما أنه لا يوجد أية دعاوى مرفوعة ضد الشركة بشأن إفلاسها أو



EFG Hermes

EFG Securitization S.A.E

18 EFG Securitization S.A.E

Reg. No. 28540 - Reg. No. 759 on 13 Nov., 2018



U Consumer Finance S.A.E

Reg. No. 34260

Reg. No. 34260

EFG Hermes

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

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

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

DA

DA



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

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

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 قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
- انها مسئولة عن صحة البيانات والمستندات والاقراءات المقدمة الى الهيئة وكذلك ان كافة البيانات والمعلومات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة، كما تقر بانها لم تغفل عمدا ايه وقائع او اعتبارات أخرى قد تجعل هذه البيانات مضللة وان التوقعات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق اعدت وفقا لأفضل تقدير لإدارة الشركة ومصدق عليها من مراقبي الحسابات.
- لا يحق للشركة المصدرة إجراء أية تعديلات على مذكرة المعلومات للإصدار إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني.
- الالتزام بمتابعة اداء أطراف عملية التوريق واطار الهيئة فور حدوث أي اخلال بالالتزامات والواجبات الملقة عليهم.
- اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل أو أمين الحفظ بالتزاماتهم، وعدم قيام المحصل بالإجراءات المنصوص عليها في حالة إخلال المحصل.
- تتعهد الشركة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية وشركة مصر للمقاصة والإيداع والقبض المركزي ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات الاصدار قبل خمسة عشر يوما على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك
- أن حصيلة السندات لن تستخدم في أي غرض يتعارض مع أي من القوانين واللوائح السارية وانه سيتم استخدامه في الغرض الوارد بهذه المذكرة.
- الالتزام بتقديم ما يفيد سداد الكوبونات في مواعيدها القانونية وموافاة الهيئة العامة للرقابة المالية بالتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة العامة للرقابة المالية وارسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة.
- تلتزم الشركة المصدرة أن تقوم برد كافة الحقوق المتعلقة بالعقود محل محفظة التوريق وما يتعلق بهم من حقوق و ضمانات إلى المحيل فور سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق من أصل وعائد والمصاريف المستحقة على المحفظة.
- تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال وقانون القيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذيتين والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
- تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة فور الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية، بأن يودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار اليها في هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى امين الحفظ".
- تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق وأية محافظ توريق أخرى قد ابرمتها أو قد تبرمها لاحقا وبإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق وكذا 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 تفصيلاً بهذه المذكرة.
- تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسئولة عن التحصيل وامين الحفظ للإصدار وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات او العقود المبرمة معهم للإصدار، واطار الهيئة في حالة وجود أي اخلال لتلك الالتزامات.
- الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة الحقوق المالية محل المحفظة الاصدار انه لم يسبق حوالتها في أي اصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات او منازعات او قضايا او تعدد ضمانات لدى الغير مقابل أي قروض او تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.



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



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

DA  
بإيداع



**DRENY & PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MAD

- وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها الى امين الحفظ الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).
- الالتزام بان تكون الحقوق المالية محل محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة، كما ان محفظة التوريق ليست محل لضمان أيا من القروض والتسهيلات الائتمانية وانه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات او امتيازات مترتبة لصالح الغير.
- 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 امين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار السادس من البرنامج السادس) تلتزم الشركة المصدرة بانهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات امين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار. وتلتزم بالتعاقد مع بنك امين 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 امين الحفظ وذلك دون الاخلال بحقوقها في توزيع أية أرباح ناتجة عن محافظ توريق أخرى.

**DRENY & PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

#### ٤- المستشار القانوني للإصدار:

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

#### ٥- مراقبا الحسابات شركة التوريق:

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

#### ٦- الجهة التي ستقوم بتحصيل المبالغ المحققة من محفظة التوريق خلال عمر الإصدار 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 اي اف 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 (الملك العربي الافريقي الدولي)، ومتابعة التوريد لدى أمين الحفظ لصالح حملة السندات وفقاً لنظم التحصيل الموضحة في هذه المذكرة وكذا عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٦/١٠.



EFG Hermes  
EFG Securitization S.A.E.  
11  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
No. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018

ت. م. م.

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

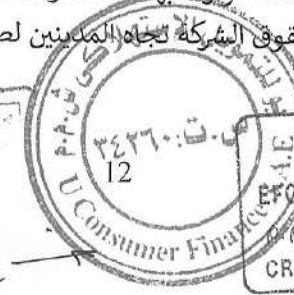
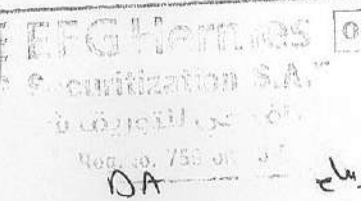


# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

٢. يلتزم المحصل بإبلاغ أمين الحفظ بحالات التأخير أو الامتناع عن السداد من قبل المدينين عن سدادها والإجراءات التي قام بها تنفيذاً لعقود التمويل للمطالبة بالسداد واستيفاء المبالغ التي تأخر المدينين عن سدادها وتوريدها إلى أمين الحفظ وموافاة أمين الحفظ بتقرير يوضح المتأخرات الخاصة بالمدينين وفقاً للنموذج المعد لدى الهيئة.
٣. يلتزم المحصل وفقاً للكتاب الدوري رقم ٢ لسنة ٢٠٢٣ بالإقرار عن عملاء الشركات المانحة للائتمان للبنك المركزي وشركات الاستعلام والتصنيف الائتماني بعد نفاذ الحوالة (بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق) والاستمرار في الإقرار عن أرصدة مديونية العملاء بنظام تسجيل الائتمان بالبنك المركزي ولدى شركات الاستعلام الائتماني فور توقيع الاتفاق ونفاذ ذلك في حدود المحفظة التي تم توريقها وما يستجد عليها من مستحقات ائتمانية وحتى تمام سداد تلك المديونيات أو انتهاء مدة عقد الخدمة والتحصيل.
٤. يلتزم المحصل بتوريد حقوق شركة 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 الالف من المبلغ الذي لم يتم توريده عن كل سبعة أيام عمل تأخير في التوريق تحتسب من اليوم الثاني للتاريخ المفترض التوريق فيه وسدادها لحساب الحصيلة.
٦. يلتزم المحصل بتقديم تقرير شهري إلى أمين الحفظ موضحاً به بيان تفصيلي بالمتحصلات الناتجة عن عقود التمويل الاستهلاكي المكونة لمحفظه التوريق موضحاً طبيعة المتحصلات (سداد أقساط، سداد متأخرات من فترات سابقة، وفاء معجل، التحصيل التراكمي... الخ) والرصيد القائم لمحفظه 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 لمحفظه التوريق للإصدار السادس من البرنامج السادس عن الحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد للمحصل وعن أية محفظه توريق أخرى قد أبرم أو قد يبرم لاحقاً عقد خدمة وتحصيل بشأنها، وذلك وفقاً لقانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ٩٢ ولائحته التنفيذية وللسياسات والقواعد المتعارف عليها في عقود الخدمات والتحصيل مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته المنصوص عليها بعقد الخدمة والتحصيل.
٨. الفصل التام بين محفظه توريق الإصدار السادس من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى قد قامت الشركة بحوالتها أو تقوم بها الشركة مستقبلاً وإمسك دفاتر مستقلة تقيدها بالبيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظه 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. بذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته الواردة بهذا العقد وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في عقود الخدمة والتحصيل وله في ذلك مباشرة كافة حقوق الشركة تجاه المدينين لصالح حملة سندات التوريق.





# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**  
الدريفي 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 محفظة التوريق من قبل المدينين؛

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

١٣. يحظر على المحصل القيام، وبأي شكل من الأشكال بما يلي إلا بعد الحصول على موافقة شركة التوريق 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 إجراءات وفقاً لهذه العقود من شأنها الإضرار بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق أو الإضرار بحقوق حملة السندات.

### (ب) طرق التحصيل:

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

### (ت) حالات التأخر في سداد الأقساط المستحقة:

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

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

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



DA  
MH

مل

مل



# DRENY & PARTNERS

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

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

يكون للمحصل، تنفيذاً لشروط العقود المبرمة مع المدينين، في حالة تأخر المدينين عن الوفاء بأي قسط في ميعاد استحقاقه على النحو الوارد بالعقود وبناء على تصريح كتابي مسبق من شركة 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 ان هناك مدفقات مالية متولدة عن عقود محالة بضماناتها ضمن الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) ضمن متحصلات الإصدار السادس من البرنامج السادس - وحيث ان المحصل هو ذاته في كلا الإصدارات وكذلك امين الحفظ، فانه في حالة اخلال المدين في السداد فسوف يكون متأخراً عن سداد المستحقات لتلك الإصدارات وعليه فان اية مبالغ سوف يتم استيفائها من المدين بموجب تلك العقود او الضمانات فسوف يتم سدادها الي كل من الإصدارات سالفه الذكر، كلا بحسب نسبته في تلك المبالغ.
- ٢) فور قيام المحصل بالتحصيل فيتم التوريد إلى أمين الحفظ قيمة الأقساط المتبقية التي تحل آجالها فوراً دون حاجة لإنذار أو تنبيه نتيجة لإخلال المدينين بالسداد طبقاً لأحكام العقود محل المحفظة وذلك قبل سداد/خصم أية مستحقات لأي جهة من الجهات.
- ٣) استلام كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل وذلك قبل ميعاد التحصيل بحد أقصى ١٥ يوماً.

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

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

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

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

(أ) عند قيامه بالإخلال بأي من التزاماته الواردة في المادة الثالثة بموجب عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٦/١٠.

(ب) إخلال المحصل بأي من مديونيته القائمة تجاه البنوك الدائنة أو لم يتم تصحيح هذا الإخلال خلال فترة السماح المطبقة.



**EFG Hermes**  
EFG Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May, 1999



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

→ صلاح

Al



# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

## ٧- أمين الحفظ الإصدار السادس من البرنامج السادس:

البنك العربي الافريقي الدولي ش.م.م سجل تجاري رقم ٢٨٨٠٠٦ بموجب عقد حفظ وإدارة أوراق مالية المبرم بينه وبين شركة إي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ ١٠/٣/٢٠١٠ (عقد حفظ وإدارة أوراق مالية) والمرخص له القيام بنشاط أمين الحفظ



**EFG Hermes**  
EFG Securitization S.A.E.  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May, 2019



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

إي اف جي



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

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

بترخيص 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 وإمسك حسابات محفظة التوريق لكل إصدار وإدارتها باسم ولصالح حملة سندات التوريق نيابة عن العميل وفقا لتعليماته الكتابية وفي حدودها ووفقاً للعقد المبرم والمشار إليه مع التزامه ببذل أقصى درجات عناية الرجل الحريص في تنفيذ أوامر شركة التوريق الكتابية أثناء أدائه لأعماله المرتبطة بحقوق حملة سندات التوريق وتأكدته باستلام أصول كافة المستندات والمتفقة مع ما سيرد بمحضر الاستلام والمستندات المودعة لدى أمين الحفظ المنصوص عليها بمذكرة المعلومات.

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

٣. يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ 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 القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

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

و في حالة حدوث تعثر أو اخلال من قبل المدينين في أي من الإصدارات الخاصة بالضمانة (سندات لأمر) أو انتهاء مدة أي اصدار من الإصدارات القائمة خلال فترة سريان الإصدار أو الاصدارات الأخرى محل الضمانة، يلتزم أمين الحفظ بعدم تسليم المُحيل 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 ان يقوم بتسليم تلك السندات لأمر الى 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 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 وتفاذي استحياء الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله



**EFG Hermes**  
EFG Securitization S.A.E  
اي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CP NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May, 2001



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



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

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 علي مستندات الضمانة المشتركة.

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

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

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

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

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

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

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

١١. يلتزم أمين الحفظ بدءاً من تاريخ هذا العقد بتسليم المحصل كافة المستندات اللازمة للقيام بمهام التحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بحد أقصى ١٥ يوم فيما بينهما وفقاً لعقد الخدمة والتحصيل المبرم في ٢٠٢٥/٦/١٠.

١٢. يلتزم أمين الحفظ بإخطار كل من شركة التوريق وشركة التصنيف الائتماني وممثلي جماعة حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور إخطار المحصل لأمين الحفظ بحدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك. يلتزم أمين الحفظ بإبلاغ الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني في حالة عدم التزام



**EFG Hermes**  
EFG Securitization S.A.  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
Reg. No. 28540 - Reg. No. 759 on 13 May, 2011



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



# DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

## DRENY & PARTNERS

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

المحصل بتوريد الاقساط المستحقة من المدينين لحساب الحصيلة فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية الشهرية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه - مضافا اليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الى حساب الحصيلة و ابلاغ 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 لمحفظه 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 محفظه التوريق.
- إمساك حساب لسداد أصل قيمة سندات التوريق.
- إمساك حساب لسداد العائد المستحق على سندات التوريق.
- إمساك حساب لإدارة استثمار الفائض من حصيلة محفظه التوريق.
- إمساك حساب الاحتياطي.

كما يلتزم أمين الحفظ بإمسك الدفاتر والسجلات الآتية:

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

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

١٤. مع عدم الإخلال بأي من الالتزامات التي نصت عليها القوانين واللوائح المصرية بشأن الإفصاح يلتزم أمين الحفظ بإعداد تقرير شهري معتمد من مراقب حسابات أمين الحفظ عن محفظه التوريق وفقا للنموذج المعد لدى الهيئة ويتم إخطار شركة التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة سندات التوريق أو من يمثلهم وشركة التصنيف الائتماني بهذا التقرير على أن يتضمن هذا التقرير كافة البيانات المقررة في قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات الهيئة العامة للرقابة المالية وأية تعديلات تطرأ عليهما ويتضمن أيضاً الرصيد القائم لسندات التوريق ومرفق به كشف حساب المتحصلات المودعة في الحساب خلال الشهر وكشف حساب الحصيلة منذ بداية الإصدار حتى تاريخه وكذلك يبين مبلغ التحصيل التراكمي منذ بداية الإصدار وحتى تاريخه. مع الأخذ في الاعتبار إخطار الهيئة العامة للرقابة المالية بالبريد الإلكتروني بذلك التقرير كما يسلم يدوياً بالهيئة وكذلك أية تغييرات على العقود الواردة بالملحق رقم (١) من عقد الحوالة المؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٥.

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



18  
EFG Hermes 01  
EFG Hermes Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريق ش.م.  
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 201

18  
EFG Hermes 02  
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E  
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.  
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999

18  
EFG Hermes 02  
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E  
إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.  
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 1999



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

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

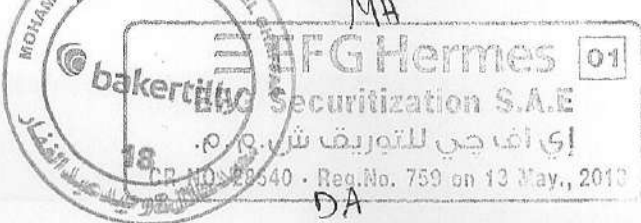
١٦. يلتزم أمين الحفظ بموافاة الهيئة بالتقرير الشهري وإبلاغ الهيئة فور حدوث أي حالة إخلال من قبل المحصل أو في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها بحد أقصى ثلاث أيام عمل أو في حال انخفاض نسب التحصيل الفعلية مضافاً إليها قيمة التعزيز الائتمانية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

١٧. يلتزم أمين الحفظ بتحديث رصيد المحفظة القائم والمبالغ المفترض تحصيلها شهرياً وفقاً لمبالغ الوفاء المعجل التي يتم توريدها لصالح المدينين طبقاً لبيان التحصيل المرسل من المحصل، وعلى شركة التوريق ان تلتزم بموافاة أمين الحفظ بهذه البيانات لاستيفاء اجراءات 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 وجماعات حملة سندات التوريق والهيئة العامة للرقابة المالية وذلك فور حدوث ما يمكن أن يعوق أو يعطل سداد مستحقاتهم في التواريخ المقررة لذلك وقبل ميعاد السداد.

١٩. ويقوم أمين الحفظ بعد الحصول على موافقة شركة التوريق باستثمار فائض المبالغ المودعة لديه في أذون الخزانة أو في 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 وتحمل شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، بصفتها منشئ محفظة التوريق أتعاب شركة إدارة محافظ الأوراق المالية وتكون المستندات المودعة لدى أمين الحفظ والمبالغ ملكاً لحملة سندات التوريق. على أن يتم مراعاة الحد الأدنى المنصوص عليه لحساب الاحتياطي طوال عمر الإصدار وان يتضمن التقرير الشهري في قسم التعزيزات الائتمانية إيضاح للمبالغ التي تم استثمارها بحيث يتم التفرقة بين الرصيد اخر المدة ورصيد اخر المدة بعد احتساب الاستثمارات بأنواعها المتاحة.

٢٠. يلتزم أمين الحفظ بالفصل التام بين حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار السادس من البرنامج السادس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريق، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة او قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظة التوريق الحالية للإصدار 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 او الإصدارات القائمة الاخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل 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 الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم أمين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيداً لموافاة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة





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

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

بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة (سندات لأمر) الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على ان يقوم امين 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 وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع امين 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 امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار امين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول علي 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 امين الحفظ بعدم تسليم المحيل مستندات المحفظة المشتركة مع الإصدار الأخير وان تظل ضمن مستندات الإصدار وذلك لحين انتهاء مدة الإصدار السادس من البرنامج السادس.

#### - المستندات المودعة لدي أمين الحفظ:

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

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

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

٣. أصول كافة الاتفاقات المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق والمتمثلة في عقود التمويل الاستهلاكي وعددهم 142,378 عقد تمويل استهلاكي محل المحفظة التوريق والمبرمة مع شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م وعملائها، تولد عنه عدد 259,866 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 أي 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 أي 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**  
الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدريبي 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.
- اصل 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 (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 ٣٦٩,٨٧٢,٣٠٦ جنيه مصري.
- ٥. بيان مفصل بالقيمة الإجمالية لمحفظة التوريق المحالة.
- ٦. صورة طبق الأصل من مذكرة المعلومات الخاصة بالاكنتاب في برنامج سندات التوريق قصيرة الأجل-الإصدار السادس من البرنامج السادس-مستخرجة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٧. مستخرج ساري وحديث من السجل التجاري لشركة اي اف جي للتوريق وشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance.
- ٨. إقرار بالتصريح لأمين الحفظ بتسليم الجهة المسؤولة عن تحصيل الحقوق المحالة والمستندات اللازمة لتمكينها من القيام بالتحصيل كل في حينه وذلك قبل ميعاد التحصيل بفترة مناسبة بحد اقصى 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 بان ذلك البيان يتفق مع الوارد الى الهيئة والذي صدر عنه موافقة الحوالة تنفيذًا 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.





**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٢. لا يكون إنهاء عقد الحفظ وإدارة الأوراق المالية أو تعديل شروطه نافذاً ومرتباً لأثاره إلا بعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات مع مراعاة كافة القواعد والشروط التي تحددها الهيئة.
٣. ومع مراعاة وجوب اخطار الهيئة العامة للرقابة المالية قبل إنهاء العقد، يكون لأي طرف من طرفي عقد حفظ وإدارة الأوراق المالية الحق في إنهائه وفقاً للآتي:

- في حالة رغبة أمين الحفظ في الإنهاء يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة (٣) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك آخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه. علي انه في حالة انهاء عقد امين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار السادس من البرنامج السادس) تلتزم الشركة المصدرة بإنهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات امين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار. وتلتزم بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط ان 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 الانهاء ويكون مذيل بالتوقيع المعتمد للشركة أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضحاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابها لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمه على شركة التوريق لصالح امين الحفظ. وتلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

#### ٥. مدير الإصدار السادس من البرنامج السادس ومروج الاكتتاب:

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

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

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

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

(ج) بيان الأشخاص والشركات والجهات التي تم توجيهاً إخطارها بغرض الاكتتاب في الطرح.

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





**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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 ١٥/٣/١٩٩٩.
- البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٠١/٠٧/٢٠١٩.

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

**٧. البنك متلقي الاكتتاب:**

البنك العربي الافريقي الدولي فرع الرئيسي (جاردن سيتي).

**٨. مسئول الاتصال**

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

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



23





**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة 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 إسمية (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 المنعقد 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 ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (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.

تفويض رئيس مجلس إدارة الشركة أو الرئيس التنفيذي/ العضو المنتدب منفردان او من يفوضهما 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 محيلة لمحفظه التوريق وما يتعلق بها من حقوق وضمانات، وكذلك إجراء أي تعديلات لنشرة الطرح الخاص بما في ذلك تحديد سعر العائد النهائي للإصدار أو تأجيل أو إلغاء الإصدار حسب الأحوال السائدة في السوق وكذلك اعتماد نشرة الطرح الخاص التي سيتم الطرح بناءات عليها وذلك بشرط الا يترتب علي هذه التعديلات مخالفة الشروط التفصيلية للإصدار.

#### الغرض من الاصدار:

إصدار سندات توريق مقابل حوالة محفظة التوريق والتي تتضمن حقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع المستحقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، والتي تم حوالتها إلى شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بموجب عقد حوالة المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٦/١٠ 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**  
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل.

- طرح خاص للسندات وسيتم طرح ١٠٠٪ من قيمة الإصدار للطرح الخاص وفقا لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط الطرح العام والخاص للسندات على النحو التالي
- ٩٠٪ بحد أقصى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للمؤسسات المالية والجهات ذوي الخبرة والملاءة المالية في مجال الأوراق المالية.
  - ١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

▪ كيفية استخدام حصيلة السندات:

في اليوم التالي بحد أقصى لتاريخ غلق باب الاكتتاب، سيقوم البنك المتلقي للاكتتاب بناء على تعليمات شركة اي اف جي للتوريق ش.م.م بالإفراج عن حصيلة الاكتتاب وسداد مقابل محفظة التوريق المحالة إلى المحيل (شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance) والبالغ قدرها 858,900,000 جنيه مصري، وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعليا من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١ 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 الطبيعية أو الاعتبارية بخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تتقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتتاب.

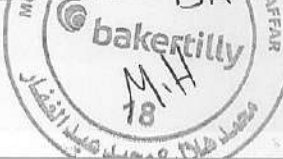
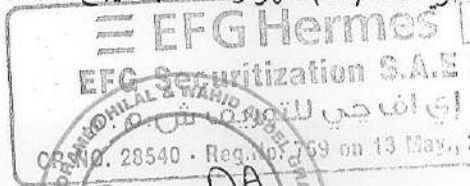
▪ فترة العائد ومواعيد سداده:

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

▪ التسجيل في الحفظ المركزي:

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

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





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

**DRENY & PARTNERS**

الدري 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 الإسمية للسند بواقع مبلغ 100 جنية مصري (مائة جنية مصري) للسند الواحد يسدد بالكامل عند الاكتتاب.

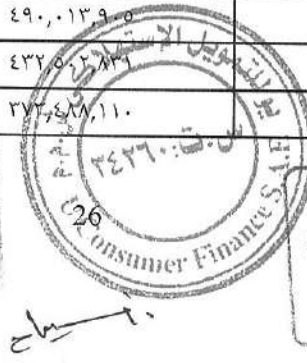
■ مصاريف الإصدار:

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

■ السداد / الاستهلاك:

يسدد / يستهلك في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة على عدد (10) اقساط تبدأ من الشهر الثالث للإصدار ويعد الجدول التالي جدولاً 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)) وأولويات استخدام المبالغ المحصلة تحت بيانات المحفظة المحالة وبناءً عليه فإن جدول السداد/ الاستهلاك الفعلي قد يختلف عن جدول السداد/ الاستهلاك الاسترشادي الآتي:

الفترة	الاستهلاك (جم)	القيمة المتبقية (جم)	نسبة الاستهلاك	نسبة القيمة المتبقية
1	0	858,900,000	0.00%	100.00%
2	0	858,900,000	0.00%	100.00%
3	-222,812,904	636,087,096	25.94%	74.06%
4	-81,878,151	554,208,945	9.53%	64.53%
5	-64,195,040	490,013,905	7.47%	57.05%
6	-57,511,074	432,502,831	6.70%	50.36%
7	-59,014,721	373,488,110	6.87%	43.48%





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

Handwritten signature or initials.

36.78%	6.71%	٣١٥,٨٧٨,٤٣٣	-٥٧,٦٠٩,٦٧٦	8
29.81%	6.97%	٢٥٦,٠١٥,٧٠٥	-٥٩,٨٦٢,٧٢٨	9
16.04%	13.77%	١٣٧,٧٧٤,٤٩٠	-١١٨,٢٤١,٢١٥	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) بالجنه المصري ويكون السداد من خلال شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيود المركزي.

■ أسلوب احتساب العائد:

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

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

٣٦٥

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

■ معدل حالات الإخلال:

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

■ حق الشركة في الاستدعاء المعجل

لا يوجد.

■ مصادر سداد السندات:

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

■ أولويات استخدام المبالغ المحصلة

أولاً: سداد كافة العمولات والمصاريف

**DRENY & PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



MH

Handwritten signature or initials.



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

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة 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 النقدية:

التعزيز الائتماني:

تعزيز ائتماني داخلي نسبته (8.9%) بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم العمولات والمصاريف بناءً على أساس أن محفظة التوريق بموجب عقد الحوالة المؤرخ 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 وأي عمولات ومصاريف من قبل أمين الحفظ وفقاً للمادة رقم ٣١٠ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال وتعديلاتهما.

القيمة الحالية للمحفظة طبقاً لتقرير مراقبا 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 لمجابهة النقص والمعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع 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 على أن يظل يمثل



**EFG Hermes**  
EFG Securitization S.A.E  
إي إف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 28540 · Reg.No. 759 on 13/03/2018



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

ساح

Aw



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

**DRENY & PARTNERS**  
الدريفي وشركاه للمحاماة 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 المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

#### ■ جماعة حملة السندات:

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

#### ■ إفصاحات محيل المحفظة:

١. طبقاً لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي الصادر برقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ فإن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ملتزمة بتطبيق أحكام القانون وضوابط مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، الصادرة من وحدة مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب، وكذا قرار مجلس إدارة الهيئة الصادر في هذا الشأن رقم ٦٢ لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢ لسنة ٢٠٢١ وتقديم إقرار بذلك إلى الهيئة العامة للرقابة المالية.
٢. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance حاصلة على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على نموذج عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بها وفقاً لقرار الهيئة الصادر بتاريخ ٢٠٢١/٠٣/٠٤ وإنها ملتزمة بإبرام التعاقدات الخاصة بنشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً للنموذج وذلك من تاريخ صدور هذا القرار.
٣. إن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance بصفتها المحيل لمحفظة التوريق - ملتزمة بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٦٠ لسنة ٢٠٢٠ وتقديم تقرير ربع سنوي إلى الهيئة وفقاً للنموذج المعد من الهيئة.
٤. يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن بيانات الشراء السلع والخدمات الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان الحقوق المالية محل بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الإصدار السادس من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكورة.
٥. يقر المحيل بأن محفظة التوريق لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.
٦. يقر المحيل بقيامه بالتأكد من ان الحقوق المالية المتولدة عن بيانات الشراء المذكورة تخص اصدار سندات التوريق الإصدار السادس من البرنامج السادس فقط محل تلك المذكورة.



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



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

MH

د. م. م.

د. م. م.



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

**DRENY & PARTNERS**  
الدريفي وشركاه للمحاماة 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 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 الالكتروني. وتم إعطاء هؤلاء العملاء حد ائتماني منخفض نظراً لعدم وجود درجة استعلام ائتماني يتم تحديد الحد الائتماني وفقاً لها.
٩. يقر المحيل انه 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 علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الالكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.
١٠. يقر المحيل ان العقود محل التوريق قد تم ادراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطبق (الحدود الدنيا والقصى للفائدة) داخل العقد ويكون السعر النهائي مدرج بالتطبيق الالكتروني 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 لدي ذات أمين الحفظ تتمثل في الآتي:

(أ) عدد ٢٣,٦١٠ عقد ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (يونيو) ٢٠٢٥ وتمثل مبلغ وقدره ٢٣١,٢٦٧,٢٢٣ جم بنسبة 22% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٢٣,٦١٠ 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 للتوريق 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 الي 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 للتوريق 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 الي 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 للتوريق 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 الي 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 للتوريق 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 الي 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 للتوريق 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 الي 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 للتوريق ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥) وتمثل مبلغ وقدره ٣٦٩,٨٧٢,٣٠٦ جم بنسبة ٣٥% من حجم محفظة الإصدار الخامس من البرنامج الخامس بالإضافة الي عدد ٤٧,١٨٦ سند لأمر بقيمة ٣٦٩,٨٧٢,٣٠٦ جنيه مصري.



*[Handwritten signature]*



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

*[Handwritten signature]*

حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد ٤٧,١٨٦ سند لأمر بقيمة ٣٦٩,٨٧٢,٣٠٦ جنيه مصري.

علي انه في حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الاصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس الذين في حوزة امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة (سندات لأمر) الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقا للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على ان يقوم امين 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 وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع امين 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 امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضحاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار امين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول علي مستندات الضمانة المشتركة.



*MH*

*Aiw*



*DA*



*DA*

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



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

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة 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 المدنيين 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 ١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣ جنيهاً مصرياً بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات.

تتمثل محفظة التوريد في الآتي:

(أ) عدد 23,610 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 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 توريق 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 58,625,562 جنيه مصري.

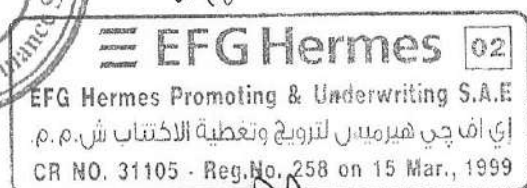
(ج) عدد 9,686 عقد ضمن مستندات الإصدار الرابع من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م تم ايداعها طرف أمين الحفظ بتاريخ 26/2/2025 وتمثل مبلغ وقدره 61,275,271 جم بنسبة 6% من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس بالإضافة الي عدد 9,686 سند لأمر بقيمة 61,275,271 جنيه مصري.

(د) عدد 13,214 عقد ضمن مستندات الإصدار الثالث من البرنامج السادس لسندات توريق 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 توريق 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 توريق 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 توريق 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.



DA

DA



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

**DRENY & PARTNERS**  
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات 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 اختيارها وفقاً للمعايير التالية:

- لا يوجد أي حالات إخلال كلي من قبل المدينين (ويقصد بالإخلال الكلي حالات التوقف النهائي عن سداد قيم الأقساط من جانب المدينين) منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة.
- لا يزيد معدل التأخير في سداد قيم الأقساط المستحقة منذ تاريخ توقيع العقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وحتى تاريخ توقيع عقد الحوالة عن (٣٠) يوم.
- 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 مراقب 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 المتوقع 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، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار السادس من البرنامج السادس فقط.

خ- يلتزم المحيل (المحصل) بإصدار تصريح لكل من شركة التوريق وأمين الحفظ بخصم قيمة الحساب الاحتياطي 21,472,500 جنيه مصري من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار وتحويلها إلى حساب الحصيلة لدى البنك العربي الإفريقي الدولي - أمين الحفظ.

د- عملاء محفظة التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.

ذ- 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.

ر- 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 متأخرات وأجبة الدفع وأنها تعكس زيادة قيمة الحد الائتماني الممنوح للعميل علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الإلكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.



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



MiH

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

Aw



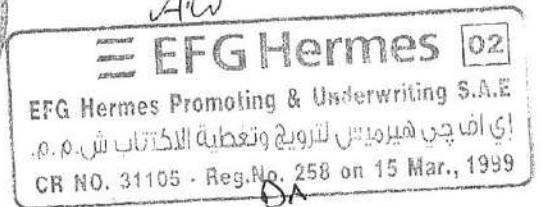
**DRENY & PARTNERS**  
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

س- العقود محل التوريق قد تم ادراج قيمة الحد الائتماني وسعر العائد المطبق (الحدود الدنيا والقصوى للفائدة) 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 للمحيل والمبرمة مع عملائه من المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة.
٢. أن المحيل يمتلك محفظة التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظة وأن كافة الحقوق محل محفظة التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظة التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأن المحيل ضامناً لوجودها وقت الحوالة وفقاً للمادة (٤١) مكرر (١) من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.
٣. يتم الوفاء بالمستحقات الواردة بالعقود المنشئة للحقوق والتي تمثل حصيلة محفظة التوريق في صورة مدفوعات شهرية بالجنه المصري من خلال قنوات الدفع المعلن عنها من خلال التطبيق الإلكتروني والموقع الإلكتروني الخاص بشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance (المحيل) والتي تشمل على سبيل الحصر قنوات السداد النقدي بمقر الشركة المحيلة والسداد الإلكتروني على شبكة الإنترنت من خلال التطبيق الإلكتروني الخاص بالشركة. علي انه يحق للمحصل إضافة/تعديل طرق السداد من خلال الإعلان عنها عبر الموقع أو التطبيق الإلكتروني للشركة.
٤. كافة قيم الأقساط التي يلتزم المدينون بسدادها وفقاً للعقود محل المحفظة تغطي المبالغ المستحقة عليهم من أصل وعائد السندات وفقاً للعقود المنشئة للحقوق.
٥. كافة الحقوق المالية محل عقود محفظة التوريق البالغ عددها 142,378 عقد تمويل استهلاكي والتي تولد عنهم عدد 259,866 بيانات شراء السلع والخدمات لم يسبق حوالتها ضمن أي اصدار سندات توريق قائمة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل ولا تدخل كضمانة مقابل أي قروض وتسهيلات ائتمانية حصلت عليها الشركة، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار السادس من البرنامج السادس فقط.
٦. توافق سمات ومعايير المحفظة مع شروط الحوالة وفقاً للكتب الدورية الصادرة عن الهيئة.
٧. كافة اتفاقيات وعقود التمويل تم إبرامها وفقاً لقانون التمويل الاستهلاكي والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
٨. أنها قد نشأت بموجب عقود التمويل الاستهلاكي في نطاق النشاط المعتاد للمحيل والمبرمة مع المدينين طبقاً للأحكام والقوانين المطبقة والنموذج الاسترشادي لعقود التمويل الاستهلاكي المعد من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.
٩. تبلغ أقصى مدة استحقاق لأي عقد من العقود المنشئة للحقوق محل محفظة التوريق هي 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 بإجمالي عدد 142,378 سندات لأمر.
١١. المستندات المثبتة للضمانات المحالة 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 منتظمين في السداد.
١٣. جميع العقود المنشئة للحقوق والتي تتضمنها محفظة التوريق تم إبرامها في الفترة من (2017/12) حتى (2025/04)





**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

١٤. محفظة التوريق محل الإصدار لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.

١٥. يبلغ الحد الأقصى للتركز لأي عميل عدد (١) عقد بنسبة تمويل تبلغ 0.03 % من إجمالي قيمة المحفظة، حيث يبلغ أكبر مبلغ مستحق علي أي مدين في محفظة التوريق 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 التوريق تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين، تبدأ اعتباراً من شهر ٢٠٢٥/٧ وتنتهي في ٢٠٢٦/٦.

١٨. أما فيما يخص التدفقات النقدية المتولدة من المحفظة خلال عمر سندات التوريق فهي كالتالي:

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

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

٢٠. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لم يسبق إصدار أيه سندات توريق مقابلها مسبقاً ولم يتم إصدار أيه حوالة حقوق للمحفظة المحالة الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس. ٢١. أن الحقوق المالية والمستحقات آجله الدفع وضمائنها الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لن يصدر لها سندات توريق 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 توريق قائم.

٢٤. جميع الحقوق المالية محل عقود المحفظة لم يسبق حوالتها في أي عملية توريق قائمة وغير محملة بأي رهونات أو



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



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

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

حقوق للغير وليست ضماناً لأي عملية تمويل أخرى للشركة المحيلة.  
٢٥. لا توجد أي رهونات أو امتيازات على محفظة التوريق.

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

٢٧. تنتهي مدة محفظة التوريق بانتهاء مدة سندات التوريق أو بسدادها سداد معجل وتؤول كافة الحقوق المتبقية والمتعلقة بالعقود المنشئة للحقوق محل المحفظة وكذا فائض المحفظة إلى شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer

Finance، "المحيل" بعد سداد كافة مستحقات حملة سندات التوريق وبعد سداد كافة العمولات والمصروفات.

٢٨. تم الاستعلام الائتماني عن كافة العملاء محل محفظة التوريق وذلك وفقاً لسياسات الشركة المحيلة وذلك قبل اصدار موافقة ائتمانية للعملاء ومنحهم الحد الائتماني وتبين ان هناك عملاء بنسبة 34% من اجمالي قيمة المحفظة بقيمة

٣٥٦,٠٢٣,١٨٩ جم ليس لديهم استعلام ائتماني نظراً لعدم وجود سابقة تعاملات بنكية لهم وان 66% من اجمالي قيمة المحفظة بقيمة 691,565,154 جم لديهم استعلام ائتماني. فيما يخص العملاء الحاصلين علي درجة استعلام ائتماني

(صفيرية) فقد تم الاستعلام عن هؤلاء العملاء بالشركة المصرية للاستعلام الائتماني (I-Score) وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال نظامها الالكتروني، 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 مراقبا حسابات شركة

التوريق محسوبة على أساس استخدام معدل خصم بنسبة (22.5%) سنوياً ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة) يحتسب شهرياً

والذي يستحق ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر ثم شهرياً بالنسبة لباقي الكوبونات، بناءً على الرصيد القائم للسندات، وبعد الأخذ في الحسبان عند حساب القيمة الحالية لمحفظة التوريق ومكوناتها تأثير كل من العمولات والمصاريف المقدرة التي سيتم

خصمها من حصيلة المحفظة ومصاريف الإصدار المتوقع تحصيلها من حملة السندات والعائد المتوقع على الاستثمار، وعليه تصبح القيمة الحالية لمحفظة التوريق الإجمالية ومكوناتها مبلغ (940,234,189) جنيه مصري بموجب عقد الحوالة المؤرخ

في ٢٠٢٥/٦/١٠.

تتمثل القيمة إجمالية للمحفظة ١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٩٤٨,٢٢٧,٧٩٧ جنيه مصري وفقاً لشهادة مراقبا حسابات شركة التوريق 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	785	0.55%	0.52%
البحيرة	6,404,699	1,034	0.73%	0.61%
بني سويف	2,114,320	304	0.21%	0.20%

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



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



**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات 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	16,346,944	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	سوهاج
0.08%	0.07%	96	884,268	جنوب سيناء
1.15%	1.24%	1,768	12,005,335	السويس
<b>100%</b>	<b>100.00%</b>	<b>142,378</b>	<b>1,047,588,343</b>	<b>الإجمالي</b>

- تحليل المحفظة حسب نوع الضمانة:

م	الضمانة	العدد	قيمة عمليات الشراء	النسبة من اجمالي عدد العقود
1.	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 لانتهاج الاصدار
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  
إي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 May., 2018



**EFG Hermes**  
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E.  
إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكثاب ش.م.م.  
CR NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 2018



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

**DRENY & PARTNERS**  
الدريني 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
٢٠٢٦/٣	6%	7%	58,625,562	9,924	9,924	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

- تحليل المحفظة وفقا للضمانات مشتركة للإصدارات قائمة

التاريخ المتوقع لانتهاء الإصدار	النسبة إلى القيمة	النسبة إلى العدد	قيمة عمليات الشراء	عدد العقود	الإصدار
٢٠٢٦/٦	35%	41%	369,872,306	47,186	الإصدار الأول من البرنامج الخامس
٢٠٢٥/٨	18%	24%	189,188,937	31,622	الإصدار الأول من البرنامج السادس
٢٠٢٥/١٠	5%	4%	53,252,072	7,136	الإصدار الثاني من البرنامج السادس
٢٠٢٥/١٢	8%	8%	84,106,973	13,214	الإصدار الثالث من البرنامج السادس
٢٠٢٦/١	6%	6%	61,275,271	9,686	الإصدار الرابع من البرنامج السادس
٢٠٢٦/٣	6%	6%	58,625,562	9,924	الخامس من البرنامج السادس
2026/6	22%	12%	231,267,223	23,610	السادس من البرنامج السادس
	100.00%	100.00%	1,047,588,343	142,378	الإجمالي

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

بموجب عقود تمويل الاستهلاكي 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 لتوريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، ٢٠٢٤/٨/٢٥، (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٢١)، (٢٠٢٥/٥/٢٠)) بالترتيب، وتمثل مبلغ وقدره ٨١٦,٣٢١,١٢٠ جم بنسبة (77%) من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس، وعدد ٢٣,٦١٠ عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لتوريد شركة أي اف جي للتوريد ش.م.م بتاريخ (يونيو) ٢٠٢٥

**EFG Hermes** 01  
EFG Securitization S.A.E  
إي اف جي للتوريد ش.م.م.  
CP NO. 28540 - Reg.No. 759 on 13 Mar., 2018

DA



**EFG Hermes** 02  
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.  
إي اف جي هيرمس للترويج وتغطية الأوراق ش.م.م.  
CP NO. 31105 - Reg.No. 258 on 15 Mar., 199

DA



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

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

وقد تم إيداع مستندات الضمان الخاصة بتلك العقود طرف أمين الحفظ (سندات لأمر) والتي تمثل مبلغ وقدره ٢٣١,٢٦٧,٢٢٣ بنسبة ٢٣٪ من حجم محفظة الإصدار السادس من البرنامج السادس.

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

- تحليل المحفظة حسب السلع والخدمات:

السلع/الخدمات	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	٩٩٩,٧٢٣,٨١١	95.4%
الخدمات	47,864,533	4.6%
الإجمالي	1,047,588,343	١٠٠%

- تحليل المحفظة حسب سنة التعاقد:

السنة	قيمة المعاملات وعمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
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/نوع	قيمة العمليات محل الحوالة (جنيه مصري)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)
السلع	593,295,606	56.6%
الأجهزة الكهربائية والالكترونيات	143,798,996	13.7%
الأثاث	12,373,694	1.2%
الأدوات والملابس الرياضية	147,342	0.0%
التشطيبات والتجهيزات المنزلية	158,821,678	15.2%
الملابس الاحذية والشنط	50,474,106	4.8%
والساعات والمجوهرات والنظارات		
المواد الغذائية		



**EFG Hermes**  
EFG Securitization S.A.E



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

أف أف جي هيرمس للترويج وتغطية الإصدار ش.م.م.  
Co. No. 31105 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1998

DA

DA



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

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

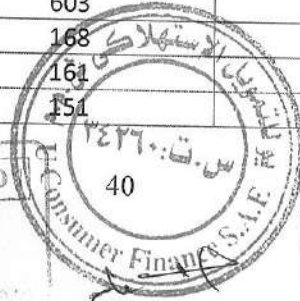
3.6%	37,958,392	قطع غيار المركبات
0.2%	2,475,090	وسيارات الركوب بجميع أنواعها
0.0%	152,247	لعاب الأطفال
0.0%	226,660	محلات هدايا وورد
95.4%	999,723,811	مستحضرات طبية
		اجمالي السلع
		الخدمات
0.2%	1,804,479	تامين
1.6%	17,192,329	خدمات السفر والسياحة و الترفيه
0.6%	6,795,022	خدمات تعليمية
2.1%	22,072,703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

- تحليل زمني لمنح التمويل للمحافظة:

نسبة إلى العدد (تقريباً)	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	عدد المعاملات وعمليات الشراء	قيمة عمليات الشراء (جنيه مصري)	الشهر
0.000385%	0.000005%	1	52	08/2020
0.001924%	0.000199%	5	2,081	09/2020
0.000770%	0.000231%	2	2,424	10/2020
0.004233%	0.000939%	11	9,832	11/2020
0.001539%	0.000407%	4	4,260	12/2020
0.004618%	0.001187%	12	12,439	01/2021
0.001539%	0.000144%	4	1,509	02/2021
0.011160%	0.003226%	29	33,793	03/2021
0.009236%	0.001977%	24	20,714	04/2021
0.017701%	0.002722%	46	28,513	05/2021
0.024628%	0.005178%	64	54,243	06/2021
0.023474%	0.006749%	61	70,698	07/2021
0.019241%	0.004616%	50	48,353	08/2021
0.017701%	0.004654%	46	48,757	09/2021
0.021165%	0.005237%	55	54,862	10/2021
0.436764%	0.089213%	1,135	934,585	11/2021
0.041175%	0.010507%	107	110,067	12/2021
0.031555%	0.006845%	82	71,706	01/2022
0.537200%	0.113990%	1,396	1,194,151	02/2022
0.050026%	0.013561%	130	142,065	03/2022
1.067858%	0.302235%	2,775	3,166,182	04/2022
0.066573%	0.025509%	173	267,230	05/2022
0.232043%	0.062590%	603	655,681	06/2022
0.064649%	0.025847%	168	270,766	07/2022
0.061955%	0.018979%	161	198,820	08/2022
0.058107%	0.017721%	151	185,642	09/2022



**EFG Hermes**  
Securitization S.A.E  
إي إف جي هرميس لترويج وتغطية الاكتتاب ش.م.م.  
Reg.No. 759 on 13/03/2000



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

DA MH

Aw



**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

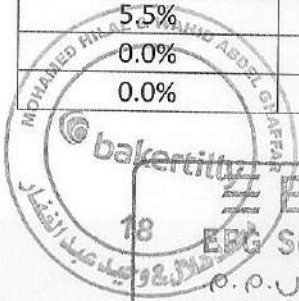
**DRENY & PARTNERS**

الدريفي 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	الإجمالي

- تحليل المحفظة حسب اجال السداد:

السنة	قيمة عمليات الشراء (جنيه مصري)	عدد العقود	نسبة إلى القيمة (تقريباً)	نسبة إلى العدد (تقريباً)
٢٠٢٥	209,001,235	36,368	20.0%	25.5%
٢٠٢٦	526,710,513	65,485	50.3%	46.0%
٢٠٢٧	141,418,686	20,460	13.5%	14.4%
٢٠٢٨	65,149,089	8,542	6.2%	6.0%
٢٠٢٩	20,001,625	3,670	1.9%	2.6%
٢٠٣٠	85,189,049	7,845	8.1%	5.5%
٢٠٣٢	10,965	1	0.0%	0.0%
٢٠٣٣	96,533	6	0.0%	0.0%



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

DA

MH



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

DA



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

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

0.0%	0.0%	1	10,650	٢٠٣٤
100.0%	100.0%	142,378	1,047,588,343	الإجمالي

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

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

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

الإجمالي	2026	2025	البيان
١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣	٥١٦,٤٩٣,٠٨٦	٥٣١,٠٩٥,٢٥٨	إجمالي التدفقات النقدية
.	.	.	حساب الحصيلة في بداية الفترة
١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣	٥١٦,٤٩٣,٠٨٦	٥٣١,٠٩٥,٢٥٨	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
-٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠	-٤٣٢,٥٠٢,٨٣١	-٤٢٦,٣٩٧,١٦٩	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (١)
-١١١,٨٧٣,٧٥٢	-٢٨,٧٤٧,٨٤١	-٨٣,١٢٥,٩١١	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (١)
-١٣,٠٤٧,٧٠٦	-٥٤٤,٠٨٠	-١٢,٥٠٣,٦٢٦	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
٥,١٦٢,٧٣٥	٣٧٦,٠٦٤	٤,٧٨٦,٦٧١	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
.	١٣,٨٥٥,٢٢٤	-١٣,٨٥٥,٢٢٤	حساب احتياطي
٦٨,٩٢٩,٦٢١	٦٨,٩٢٩,٦٢٠	.	رصيد حساب الحصيلة في آخر الفترة

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

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



MH

Acw



# DRENY & PARTNERS

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

MAD

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

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

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

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

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

## المخاطر المرتبطة بمحفظة التوريق:

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

### ■ مخاطر التحصيل والتوريد لحساب الحصيلة:

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

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

أما عن الإجراءات المتخذة من جانب المحصل فهي كالآتي:

- في حالة عدم التزام المدين بسداد الأقساط المستحقة المترتبة على عقود التمويل الاستهلاكي المبرمة بين شركة إي اف جي للتوريق





# DRENY & PARTNERS

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

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

الاستهلاكي U Consumer Finance والمدنين 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 تصاف فيما بعد إلى قيمة الأقساط الغير مسددة بحيث يكون إجمالي القسط المتأخر بالإضافة إلى تلك الغرامة مستحقاً عند حلول أجل الأقساط الشهرية التالية، ويتم توريد الأقساط الشهرية والغرامة المحتسبة عليها إلى حساب الحصيلة لدي أمين الحفظ فور تحصيلهم.

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

■ **إخفاق المحصل في القيام بالتزاماته بالتحصيل وعجزه عن توريد المبالغ إلى أمين الحفظ في الوقت المتفق عليه:**  
أما في حالة عدم التزام المحصل بدوره في تحصيل الأقساط المستحقة من المدنين وتوريدها لحساب الحصيلة فور تحصيلها او في حال انخفاض مبالغ التحصيل الفعلية - بسبب عدم اتخاذ المحصل الإجراءات الواجبة عليه- مضافا اليها قيمة كافة التعزيزات الائتمانية القائمة الخاصة بالإصدار عن نسبة ٧٥٪ من قيمة المبالغ المفترض تحصيلها خلال الشهر المعني ، او في حال انخفاض التحصيل التراكمي للإصدار عن ٩٠٪ من المبالغ المفترض تحصيلها، على ان يلتزم امين الحفظ بمخاطبة المحصل لمعرفة أسباب تأخر توريد الأقساط المستحقة الى حساب الحصيلة و ابلاغ الهيئة و شركة التصنيف الائتماني برد المحصل وعلى شركة التوريق مراعاة حماية لحقوق حملة السندات تنفيذ الإجراءات الواجبة في هذا الشأن في حالة عدم التزام المحصل بالتوريد وفقا لعقد الخدمة والتحصيل المبرم بينها وبين الجهة المسئولة عن التحصيل

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

#### ■ إفلاس المحصل:

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

#### ■ المخاطر الائتمانية والتجارية لمحفظة التوريق:

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

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





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

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

### ■ مخاطر الاخلال في سداد المدينين الأقساط ومخاطر الوفاء المعجل:

#### الاخلال:

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

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

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

#### الوفاء المعجل:

يحق للمدينين القيام بالوفاء المعجل لكامل قيمة الأقساط، لذا فإنه في حالة ممارسة المدينين لحق الوفاء المعجل لإجمالي الأقساط المستحقة عليهم مقابل عمولة وفاء معجل تتراوح بين ٥٪ و ١٥٪ من المبلغ المراد 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 بالموقع الإلكتروني للشركة أو التطبيق الإلكتروني وفقاً لما تم الموافقة عليه من قبل العميل من خلال التوقيع على عقد التمويل الاستهلاكي.

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

### ■ مخاطر وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة:

تتمثل مخاطر وجود ضمانات مشتركة لعدة إصدارات قائمة حيث يوجد عقود تمويل الاستهلاكي عددها 118,768 عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والإصدار الثالث والإصدار الرابع والإصدار الخامس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى امين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، (٢٠٢٤/٨/٢٥)، (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٦)، (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 ايداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف 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 حسابات محفظة التوريد الحالية للإصدار السادس من البرنامج السادس والحسابات الخاصة بالنشاط المعتاد لشركة التوريد، وعن أية محافظ توريق أخرى قد يكون قد أبرم عقود حفظ وإدارة أوراق مالية بشأنها مع الشركة او قد تكون لاحقة، وكذلك فصل حسابات محفظة التوريد الحالية للإصدار السادس من البرنامج السادس الناتجة عن العقود المودعة طرف امين الحفظ بالإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث



**EFG Hermes**  
EFG Securitization S.A.E

إي اف جي للتأمين ش.م.م

DA

MH

**EFG Hermes**

EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E

إي اف جي هيرمس للترويج ونغطية الائتماني ش.م.م  
Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999

DA



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

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

والرابع والخامس من البرنامج السادس) عن حسابات محفظة التوريق للإصدار السادس من البرنامج السادس او الإصدارات القائمة الأخرى وذلك وفقاً للقواعد والسياسات المتعارف عليها في الفصل بين الحسابات وكذا الفصل بينها وبين حساباته الخاصة مع التزامه ببذل عناية الرجل الحريص في أداء التزاماته وذلك تطبيقاً للمادة ٣١١ من اللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢.

وفي حالة حدوث تعثر من قبل المدينين وطلب المحصل استلام السندات لأمر المشتركة بين الاصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس الذين في حوزة امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي لاتخاذ الإجراءات القانونية، يقوم امين الحفظ بتسليم تلك السندات لأمر الى المحصل تمهيدا لموافاة امين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى امين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد امين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة (سندات لأمر) الخاصة بكل اصدار على حده بالنسبة والتناسب وفقاً للأقساط والفوائد القائمة على المدينين المتعثرين. على ان يقوم امين 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 وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر من قيمتها، وذلك كله بالتنسيق مع امين 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 امين الحفظ لاتخاذ الإجراءات القانونية، يلتزم المحصل تحديث موقف الضمانة موضعاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واطار امين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

#### ■ مخاطر انتهاء عقد امين الحفظ:

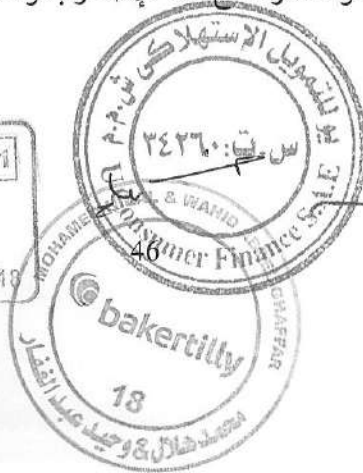
في حالة رغبة أمين الحفظ في إنهاء العقد يلتزم وبعد الحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية وشركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة السندات، بإخطار شركة التوريق وذلك بالبريد المسجل مصحوب بعلم الوصول برغبته في إنهاء التعاقد وذلك قبل ثلاثة (٣) أشهر من تاريخ الإنهاء ليتسنى للشركة القيام بتحديد بنك أخر (كأميناً للحفظ) يرغب في التعامل معه. علي انه في حالة إنهاء عقد امين الحفظ الخاص بهذا الإصدار (الإصدار السادس من البرنامج السادس) تلتزم الشركة المصدرة بانتهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات امين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار. وتلتزم بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط ان 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 الانهاء ويكون مذيلاً بالتوقيع المعتمد للشركة أو من ينوب عنه قانوناً برغبته في إنهاء العقد موضعاً به اسم الجهة التي يريد تحويل حساب حصيلة محفظة التوريق إليها وعنوانها ورقم حسابه لديها. ويترتب على إغلاق الحساب إنهاء جميع العمليات التي يمكن أن تتم في حساب محفظة التوريق وذلك عدا العمليات التي قيدت ومازالت تحت التنفيذ ولم يتم تسويتها بعد وحتى تمام تسوية أي مديونية قائمه على شركة التوريق لصالح امين الحفظ. وتلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط ان يكون مرخص له من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية.

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

DA

MH



**EFG Hermes** 02  
EFG Securitization S.A.E  
اي اف جي للتوريق وشركاه  
Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999

DA



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

**DRENY & PARTNERS**  
الدريني وشركاه للمحاماة 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." (الحوالة الخاصة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق قصيرة الأجل)، درجة "P3". وتجدر الإشارة إلى أن قيمة المحفظة الإجمالية تبلغ ١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣ جنيه مصري فقط لا غير وقيمتها الحالية تبلغ ٩٣٥,٣٠٤,٣٨٢ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، لعدد ١٤٢,٣٧٨ عقد تمويل استهلاكي، تولد عنهم عدد ٢٥٩,٨٦٦ بيانات شراء السلع والخدمات. والمحالة قانوناً "لشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م." وذلك للمستحقات المالية الآجلة المتعلقة بهذه المحفظة. وتجدر الإشارة إلى أن هذه المستحقات الآجلة تحظى ببعض الضمانات والتي تتمثل في عقود التمويل استهلاكي للمحفظة المضمونة في هذه المحفظة وبعض الضمانات الأخرى المنصوص عليها في عقود التمويل استهلاكي المنشئة للمحفظة.

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

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

### ٢. تصنيف الملاءة الائتمانية للإصدار 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 والمزمع إصدارها من قبل شركة "اي اف جي للتوريق ش.م.م." (الإصدار السادس من البرنامج السادس لإصدار سندات التوريق 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 ٩٣٥,٣٠٤,٣٨٢ جنيه مصري فقط لا غير بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار، ومحالة قانوناً بصفة نافذة وناجزة وناقلة لجميع الحقوق والضمانات بعد تغطية الاكتتاب بالكامل إلى شركة "اي اف 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 التوريق قصيرة الأجل. وقد تم منح هذه الدرجة بناءً على الدراسات التي قامت بها شركة ميريس من واقع البيانات المنشورة في مسودة مذكرة المعلومات، وأيضاً الجوانب المالية والقانونية لمحفظة الحقوق الآجلة والمحالة قانوناً "لشركة اي اف 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 ائتماني داخلي نسبته ٨,٩٪ من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار- وتم حسابه بناءً على القيمة الحالية للمحفظة بعد خصم إجمالي القيمة الحالية للمصاريف والنفقات الخاصة بعملية التوريق وحتى نهاية مدة الإصدار- ويستخدم لمجابهة المخاطر التي قد تواجه المحفظة ومنها أي عجز قد ينشأ عن السداد المبكر أو التعثر في السداد. ومن الجدير بالذكر أنه سيتم فتح الحساب الاحتياطي لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص في التدفقات النقدية، حيث يتم تمويله من التدفقات النقدية الشهرية في حساب الحصيلة/أقساط المدينين خلال أول شهر من تاريخ الإصدار حتى يصل إلى نسبة ٢,٥٪ من قيمة السندات القائمة طوال عمر الإصدار



DA

MH

Al

DA



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

MED

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

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

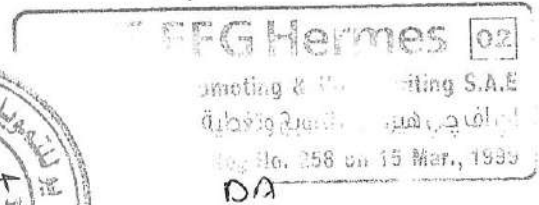
كما يشير الرمز (sf) الي أن هذا التصنيف ممنوح لإحدى الأدوات المالية المُهيكلية (سندات التوريق). كما تتناول درجة تصنيف الجدارة مخاطر الخسارة المتوقعة على المستثمرين حتى وقت استحقاق السندات. ومن وجهة نظر شركة ميريس، فإن هيكل الإصدار يسمح بسداد الفوائد في التوقيت المحدد لها وكذا سداد أصل الدين في تاريخ استحقاق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



**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

AW





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

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

سادساً: البيانات الخاصة بالاكتماب في الإصدار السادس من البرنامج السادس

١. نوع الاكتماب:

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 الاكتماب 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 الملاءة المالية. ▪ المستثمرين الأفراد ذوي الملاءة المالية. ▪ الأفراد والجهات ذوي الخبرة في مجال الأوراق المالية. وفقاً للتعريف الوارد بقراري مجلس إدارة الهيئة رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ ورقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ وتعريف المستثمرين المؤهلين والمؤسسات المالية الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤.	يخصص للأشخاص الطبيعيين والاعتباريين بخلاف المكتتبين في الفئة الأولى ولا تنقيد بالنسبة المذكورة بالحد الأدنى للاكتماب 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 للاكتماب	يكون الحد الأدنى للاكتماب بالنسبة للمستثمرين الافراد ذوي الملاءة بنسبة (٠,٥٪) من قيمة الطرح أو مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة وبالنسبة للمؤسسات المالية نسبة (١٪) من قيمة الطرح أو ١٠ مليون جنيه مصري أيهما أقل وبحد أقصى نسبة ٩٠٪ المخصصة لتلك الشريحة.	١٠٪ بحد أدنى من إجمالي سندات التوريق المطروحة للأشخاص الطبيعية أو الاعتبارية وبخلاف المكتتبين في نسبة ٩٠٪ الواردة أعلاه ولا تنقيد تلك النسبة بالحد الأدنى للاكتماب 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 للاكتماب.	مراعاة جبر الكسور لصالح صغار المكتتبين، وذلك في حالة زيادة إجمالي كميات طلبات الشراء عن الكمية المعروضة بحيث يتم التخصيص لكل طالب شراء بالنسبة والتناسب بين إجمالي السندات المطروحة للبيع وإلى إجمالي السندات المطلوبة للشراء.
إصدار خطابات	في خلال فترة لا تتجاوز سبعة (٧) أيام عمل رسمي من تاريخ غلق باب الاكتماب، يتم تسليم المكتتبين خطابات تخصيص وذلك من خلال فروع البنك الذي تم الاكتماب من خلاله، علماً بأن هذه الخطابات	

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

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



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

MA

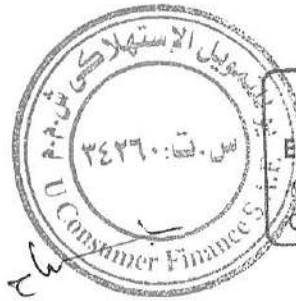
التخصيص	غير قابلة للتداول أو التسجيل.
---------	-------------------------------

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



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

MH



**EFG Hermes 02**

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



**DRENY & PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

### سابعاً: تقرير المستشار القانوني عن الإصدار السادس من البرنامج السادس

نقر نحن معزز 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 ٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠ 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 U Consumer Finance مع عملائها تولد عنهم عدد 259,866 بيانات شراء السلع والخدمات المرتبطة بمبلغ ١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣ 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 شقليات، بموجب عقد حوالة محفظة التوريق المبرم بتاريخ ٢٠٢٥/٦/١٠ ("عقد الحوالة").

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

ونقر بفحص كافة العقود وبيانات الشراء محل محفظة التوريق المحالة والضمانات والمستحقات المالية المتعلقة بمحفظة التوريق وهو ما يتفق مع ما تم اخطار شركة التصنيف الائتماني به من نسبة الفحص للعقود وعددها 142,378 عقد تمويل استهلاكي (تولد عنها عدد 259,866 بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل الاتفاقات المنشئة للمحفظة والضمانات المرتبطة بها والمتمثلة في عدد 142,378 سند لأمر بالنسبة لبيانات شراء سلع وخدمات، وأنه تم التأكد من تسليم عدد 118,768 عقد ضمن مستندات الإصدارات (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والإصدار الخامس من البرنامج السادس) (السابق إصدارها والمودعة كأصول لدى أمين الحفظ البنك العربي الأفريقي الدولي لسندات توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ ٢٠٢٣/٦/١٥، ٢٠٢٤/٨/٢٥، ٢٠٢٤/١١/١٢، ٢٠٢٤/١٢/٢٢، ٢٠٢٥/٢/٦، 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 ايداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف 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.

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

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

القاهرة في ٢٠٢٥/٦/١٠

المستشار القانوني لعملية التوريق  
مكتب الدريبي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**EFG Hermes** 01  
EFG Securitization S.A.E  
اي اف جي للتوريق ش.م.م.  
CR NO. 28540 - Reg.No. 753 on 13 May., 2018



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



**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

Handwritten signature or initials.

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



**DRENY & PARTNERS**

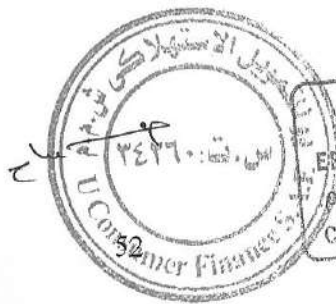
الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MH



DA

Handwritten signature or initials.



DA

## تقرير مراقب الحسابات

### عن المعلومات المالية المستقبلية لمحفظه التوريق

لشركة اي اف جي للتوريق ش.م.م

والواردة بمذكرة المعلومات الخاصة

بسندات التوريق التي ستصدرها الشركة

### (الإصدار السادس من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات))

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

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

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

وقد تم إعداد هذه المعلومات المالية المستقبلية بغرض إصدار سندات اسمية في مقابل حقوق مالية (سندات توريق) - ( الإصدار السادس من البرنامج السادس (بنظام البرنامج متعدد الإصدارات) )، قابلة للتداول 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 آجلة 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 جم (فقط ثمانمائة وثمانية وخمسون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظه وتحتسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.

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

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

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

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

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

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

وتجدر الإشارة إلي أنه بتاريخ ١٧ ابريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري في إجتماعها 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 إلي ٢٤٪ و ٢٥٪ و ٢٤,٥٪ على الترتيب كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلي ٢٤,٥٪.

وبناءً على إختبارنا للأدلة المؤيدة للافتراضات، وفيما عدا حالة عدم التأكد للتأثير المحتمل وغير المحدد لزيادة معدلات الفائدة من قبل البنك المركزي المصري المذكورة بالتفصيل بعالية، لم ينم إلى علمنا ما يدعو للاعتقاد بأن هذه الافتراضات لا توفر أساساً معقولاً للتنبؤات، ومن رأينا أيضا أن المعلومات المالية المستقبلية المشار إليها أعلاه قد تم إعدادها بصورة ملائمة على أساس الافتراضات المستخدمة.

وتجدر الإشارة إلى أنه حتى في حالة تحقق الأحداث المتوقعة في ظل الافتراضات المستخدمة، فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أنه غالباً ما لا تتحقق الأحداث المتوقعة كما هو مفترض وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

#### مراقبا الحسابات

محمد حسام الدين هلال

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



عمرو وحيد عبد الغفار

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

القاهرة في: ١٨ يونيو ٢٠٢٥



**DRENY & PARTNERS**  
الدريبي وشركاه للإحاطة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**  
الدريبي وشركاه للإحاطة والاستشارات القانونية

تاسعاً: التدفقات النقدية للمحفظة

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

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

الإجمالي	2,026	2,025	البيان
١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣	٥١٦,٤٩٣,٠٨٦	٥٣١,٠٩٥,٢٥٨	إجمالي التدفقات النقدية
.	.	.	حساب الحصيلة في بداية الفترة
١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣	٥١٦,٤٩٣,٠٨٦	٥٣١,٠٩٥,٢٥٨	إجمالي التدفقات النقدية المعدلة
-٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠	-٤٣٢,٥٠٢,٨٣١	-٤٢٦,٣٩٧,١٦٩	إجمالي تسديد أصل السندات الشريحة (أ)
-١١١,٨٧٣,٧٥٢	-٢٨,٧٤٧,٨٤١	-٨٣,١٢٥,٩١١	إجمالي تسديد عائد السندات الشريحة (أ)
-١٣,٠٤٧,٧٠٦	-٥٤٤,٠٨١	-١٢,٥٠٣,٦٢٦	العمولات و المصاريف التي يتم خصمها
٥,١٦٢,٧٣٥	٣٧٦,٠٦٤	٤,٧٨٦,٦٧١	عائد الاستثمار والإيرادات الأخرى
.	١٣,٨٥٥,٢٢٤	-١٣,٨٥٥,٢٢٤	حساب احتياطي
٦٨,٩٢٩,٦٢١	٦٨,٩٢٩,٦٢٠	.	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 العائد على حساب الحصيلة بناء على معدل 18% كنسبة سنوية تقديرية متوسطة للعائد على الاستثمار وذلك فيما يتعلق باستثمار الفائض من الحصيلة بعد خصم المصاريف والعائد واصل السندات للإصدار وعلى أساس معدل خصم سنوي بنسبة 22.5% ويحتسب شهرياً ولمدة (١٢) أشهر (عمر المحفظة).



Ac





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

Handwritten signature or initials.

**عاشراً: إقرار المروج وفقاً لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١**

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

شركة إي اف جي هيرميس للترويج وتغطية الاكتتاب في  
الأوراق المالية

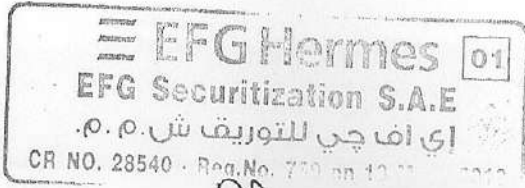
الاسم / د. د. كافي

الصفة / رئيس مجلس الإدارة

التوقيع / Daa Afif

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



DA

Handwritten signature or initials.

MH



**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

MAD

الحادي عشر: إقرار ضامني التغطية وفقا لقرار ١٤٥ لسنة ٢٠٢١

يقر ويتعهد كلاً من:

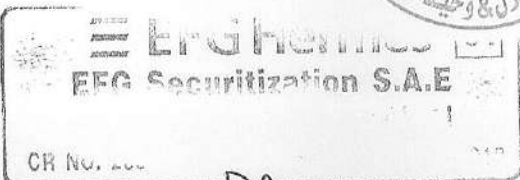
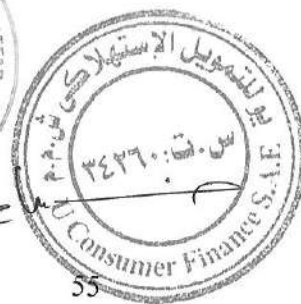
- شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية ش.م.م المرخص لها بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٢٥٨) بتاريخ ١٥/٠٣/١٩٩٩.
- البنك العربي الافريقي الدولي المرخص له بمزاولة نشاط ترويج وتغطية الاكتتاب والمقيدة بسجل الهيئة رقم (٧٦٦) بتاريخ ٠١/٠٧/٢٠١٩.

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

البنك العربي الافريقي الدولي	شركة إي اف جي هيرميس لترويج وتغطية الاكتتاب في الأوراق المالية
الاسم/ هاشم حرامه الصفة/ قائم بأعمال رئيس انقسام الشركات التوقيع/ هاشم حرامه	الاسم/ د. حواء كفيق الصفة/ رئيس مجلس الادارة التوقيع/ Dooa Kfiq

**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



AW  
MH



الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

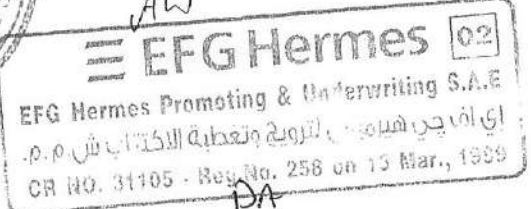
## الثاني عشر: احكام عامة

- ١- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال، وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية الصادرة بشأن إصدار السندات التوريق او ضوابط حوالة المحافظ من جهات التمويل غير المصري.
- ٢- يقتصر الاكتتاب في السندات على المستثمرين المؤهلين للاستثمار وفقاً للتعريف الوارد بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٧ لسنة ٢٠٢٤ وبالشروط المحددة بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ بشأن تعديل قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ بشأن ضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص.
- ٣- يعد الاكتتاب في إصدار سندات التوريق قبولاً لجميع بنود مذكرة المعلومات هذه وإقراراً من 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- تلتزم الشركة المصدر طوال مدة البرنامج بمراعاة أحكام قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ بشأن القواعد والإجراءات المنظمة لطرح إصدار السندات قصيرة الأجل، وكذلك قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ الخاص بضوابط وإجراءات الطرح العام والخاص للسندات، وكذلك الأحكام المنظمة لسندات الشركات بقانون سوق رأس المال واللائحة التنفيذية لقانون سوق رأس المال.
- ٥- مذكرة المعلومات هي دعوة المؤسسات المالية المؤهلة للاستثمار والأشخاص ذوي الخبرة والملاءة المالية للاكتتاب في سندات محل الإصدار السادس من البرنامج، وتشمل كافة المعلومات والبيانات المتعلقة بإصدار سندات التوريق وبيانات المحفظة المحالة والتزامات اطراف عملية التوريق، كما ان تلك المعلومات والبيانات مدققة تم إعدادها من قبل الشركة المصدرة وتحت مسؤوليتها وتم مراجعتها من المستشار القانوني للإصدار ومراقبي حسابات شركة التوريق والشركة المحيلة، ويتحمل اطراف عملية التوريق كامل المسؤولية عن دقة وصحة المعلومات الواردة في مذكرة المعلومات والملاحق الواردة بها وفقاً للالتزامات والاختصاصات المحددة لكلا منهم وذلك كله دون أدنى مسؤولية تقع على الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٦- تسري على هذه المذكرة أحكام قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
- ٧- يتم الاكتتاب في سندات التوريق قصيرة الأجل وفقاً لقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ والقرار رقم ٤٨ لسنة ٢٠١٩ والقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١.
- ٨- في حالة عدم قيام الجهة المصدرة بطرح سندات التوريق قصيرة الأجل خلال خمسة وأربعين (٤٥) يوم عمل من تاريخ الحصول على موافقة الهيئة، فتعد الموافقة كأن لم تكن، ويكون على الجهة المصدرة الحصول على موافقة جديدة من الهيئة العامة للرقابة المالية.
- ٩- الإصدارات السابقة لشركة التوريق صدرت في مقابل محافظ لحقوق مالية مختلفة ومستقلة عن بعضها البعض وكذلك مختلفة ومستقلة عن محفظة الحقوق المالية الحالية التي سوف يصدر في مقابلها سندات توريق الإصدار السادس من البرنامج السادس للشركة.

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

- ألا يتجاوز مجموع الإصدارات الحد الأقصى السابق موافقة الهيئة عليه لإصدارات البرنامج.
- ألا يتجاوز تاريخ استحقاق لكافة الإصدارات بموجب البرنامج مدة سريان البرنامج المحددة.
- ألا تكون الإصدارات مخالفة لأحكام والشروط العامة السابقة للبرنامج والمحددة بتلك المذكرة.

١١- تلتزم الجهة المصدرة بالإفصاح عن الالتزامات المقررة وفقاً لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢، والالتزام طوال فترة الإصدار بأحكام قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٥٥ لسنة ٢٠١٨ بشأن ضوابط ووسائل النشر للشركات التي طرحت أوراقاً





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

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

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

١٢- تتسم محفظة التوريد 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 توريق شركة أي اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ (٢٠٢٣/٦/١٥)، (٢٠٢٤/٨/٢٥)، (٢٠٢٤/١١/١٢)، (٢٠٢٤/١٢/٢٢)، (٢٠٢٥/٢/٦)، (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 توريق شركة أي اف 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 ٢٣١,٢٦٧,٢٢٣ 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 الى المحصل تمهيدا لموافاة أمين الحفظ بالمبالغ الخاصة بالمدينين المتعثرين، وعلى أمين الحفظ التأكد من استلام المبالغ المستحقة مع تعهد أمين الحفظ بتوزيع مبالغ الضمانة (سندات لأمر) الخاصة بكل اصدار على حده 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 وتفادي استخدام الضمانة في إصدارات متعددة بأكثر 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 موضحاً نسبة كل اصدار من قيمة الضمانة واخطار أمين الحفظ بهذا التحديث فور الحصول على مستندات الضمانة المشتركة.

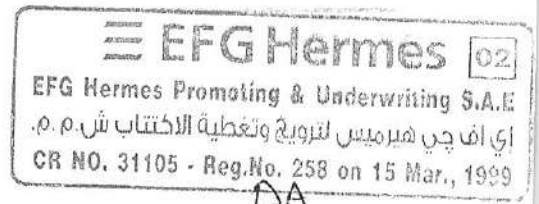
١٣- الإفصاح عن أية تغييرات جوهرية أو تعديل بيانات خطة الإصدار السابق الموافقة عليها من جانب الهيئة بعد الحصول على موافقة الهيئة عليها.

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

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

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

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



MH

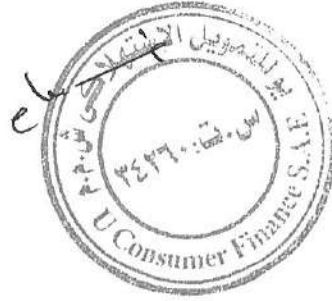
Aw



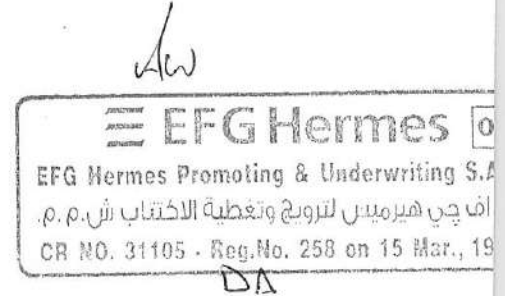
**DRENY & PARTNERS**  
الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

### الثالث عشر: إقرار رئيس مجلس الإدارة شركة التوريق

- يقر رئيس مجلس إدارة الشركة المصدرة بالآتي:
١. بالالتزام بأحكام القانونين ١٥٩ لسنة ١٩٨١ و ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحتيهما التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة المنظمة وتلتزم الشركة المصدرة للقوانين واللوائح والقرارات السارية والمطبقة في شأن الإصدار.
  ٢. بالالتزام بقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ١٤٥ لسنة ٢٠٢١ وقرار رقم ٥٧ لسنة ٢٠٢١ وقرار مجلس إدارة الهيئة رقم ١٧٢ لسنة ٢٠١٨ الخاصة بسندات التوريق قصيرة الأجل.
  ٣. الالتزام بالكتاب الدوري رقم (٧) لسنة ٢٠٢٤ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية.
  ٤. بأن توقيعات أطراف عملية التوريق على كافة المستندات المتعلقة بالإصدار السادس من البرنامج السادس لشركة إي اف جي للتوريق ش.م.م المقدمة الى الهيئة العامة للرقابة المالية صادرة ممن نسبت اليه.
  ٥. صحة البيانات والافصاحات وعدم اغفال أي بيانات كان يتعين ذكرها.



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





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

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

### الرابع عشر: إقرار الشركة المحيلة

نقر نحن شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م. بصفتنا المحيل لمحفظه التوريق محل الإصدار السادس من البرنامج السادس للشركة إي أف جي للتوريق ش.م.م.، بأن محفظه التوريق المزمع حوالتها المتمثلة في عدد 142,378 عقود تمويل استهلاكي المنبثق منها عدد 259,866 بيانات شراء سلع وخدمات انه 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 اف جي للتوريق ش.م.م بتاريخ ((٢٠٢٣/٦/١٥) ، (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 محفظه الإصدار السادس من البرنامج السادس.

وعدد 23,610 عقد تم ايداعها ضمن مستندات الإصدار السادس من البرنامج السادس لسندات توريق شركة أي اف 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 محفظه 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 لمحفظه التوريق مستقبلاً طوال مدة هذا الإصدار،
- (٣) أن محفظه التوريق ليست موضوعاً لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية التي حصلت عليها الشركة وقت نفاذ الحوالة لشركة التوريق،
- (٤) ونقر بان الحقوق المالية المكونة لمحفظه التوريق لن تكون موضوعاً لأي من القروض أو التسهيلات الائتمانية التي تحصل عليها الشركة مستقبلاً وذلك طوال مدة الإصدار،
- (٥) نقر بان الحقوق المالية محل عقود المحفظه (بيانات شراء سلع وخدمات) لم يسبق حوالتها في أي إصدار توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة كما ان محفظه التوريق ليست محل أي من القروض والتسهيلات الائتمانية، كما نقر بعدم وجود أي رهونات أو امتيازات مترتبة لصالح الغير على محفظه التوريق، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء المذكورة تخص إصدار سندات التوريق الخاص بالإصدار محل هذه المذكرة.
- (٦) نقر 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) ان المحفظه المحالة لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.
- (٩) عملاء محفظه التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
- (١٠) تم ارسال 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 ٢٠٢٥/٠٧/١١ والتي تتوافق مع بيانات مذكرة معلومات الإصدار السادس من البرنامج السادس.

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

59  
U.C. Consumer Finance S.A.E.

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



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

MAD

- (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 (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.
- (١٣) يقر المحيل انه 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 علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الإلكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة.
- (١٤) يقر المحيل ان العقود محل التوريق قد تم ادراج 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.



**DRENY & PARTNERS**

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية



MH



DA

AW



DA



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

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

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

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

طرفا العقد هما:

- شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance، خاضعة لأحكام قانون تنظيم نشاط التمويل الاستهلاكي رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ سجل تجاري ٦ أكتوبر رقم (٣٤٢٦٠) الصادر بتاريخ ٢٠٢٠/١١/١٥ ومقرها الرئيسي في وحدة رقم (VW- 409&408&407&406) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز لتجاري (أركان) بمدخل الشيخ زايد، الجزيرة. طرف أول يشار إليهم فيما يلي بـ "العميل" أو "المحيل"
- أي اف جي للتوريق ش.م.م.، شركة مساهمة مصرية خاضعة لأحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ سجل تجاري رقم ٢٨٥٤٠ - سجل تجاري ٦ أكتوبر - بتاريخ ٢٠١٨/٠٢/١١ ومقرها الرئيسي في القرية الذكية - طريق مصر اسكندرية الصحراوي، رقم ١٢٩ ب، السادس من أكتوبر، الجزيرة. طرف ثان يشار إليه فيما يلي بـ "شركة التوريق" أو "المحال إليه".

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

وحيث أن المحال إليه مؤسس طبقاً لقوانين جمهورية مصر العربية وحاصل على التراخيص والموافقات اللازمة لمزاولة نشاط التوريق وذلك بموجب الترخيص الصادر له بمزاولة هذا النشاط من قبل الهيئة العامة للرقابة المالية تحت رقم (٧٥٩) بتاريخ ٢٠١٨/٥/١٣ وذلك بغرض إصدار سندات توريق قصيرة الاجل - الإصدار السادس من البرنامج السادس - على برنامج مدته سنتين بقيمة قدرها ١٦ مليار جنيه مصري وكذا قدرها 858,900,000 جنيه مصري بالنسبة للإصدار السادس من البرنامج السادس، تصدر على شريحة واحدة قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل (يشار إليها فيما يلي بـ "سندات التوريق") والتي يكون الوفاء بقيمتها الإسمية والعائد عليها من حصيلة محفظة التوريق وفقاً للقواعد التي يقررها قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية وقرارات مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن. وحيث يضمن المحيل وجود محفظة التوريق محل الإصدار السادس من البرنامج السادس لديه وقت الحوالة بكامل بياناتها وشروطها فقد اتفق الطرفان بعد أن أقرأ بأهليتهما للتعاقد على حوالة محفظة التوريق المملوكة للمحيل إلى المحال إليه على ألا تكون هذه الحوالة نافذة وناجزة إلا بعد تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (يشار إليها فيما يلي بـ "تاريخ نفاذ الحوالة") مع التزام المحال إليه بتسليم كافة المبالغ الناتجة عن الاكتتاب إلى المحيل فور استلامها، ومع التزام الطرف الثاني (المحال إليه) بإمداد البنك العربي الافريقي الدولي بصفته أمين الحفظ بموجب عقد الحفظ وإدارة أوراق مالية المؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٠ بكافة المستندات المرتبطة بمحفظة التوريق مع قيام المحال إليه بتفويض المحيل في تحصيل الحقوق المالية والمستحقات الآجلة المتعلقة بمحفظة التوريق ومباشرة كافة حقوق المحال إليه في مواجهة المدينين لصالح حملة سندات التوريق بصفته نائب عن المحال إليه وفقاً للشروط والأحكام التي تتضمنها عقد الخدمة والتحصيل المبرم مع شركة التوريق (المحال إليه) في هذا الشأن والمؤرخ ٢٠٢٥/٦/١٠.

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

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



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

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

1. اتفق الطرفان على أن يسدد المحال إليه من خلال البنك متلقي الاككتاب 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 (ان وجدت).
2. في حالة اكتشاف المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة عدم مطابقة أي حق من الحقوق المكونة لمحفظه التوريق محل الحوالة لما قرره المحيل في التعهدات والضمانات الواردة بعقد الحوالة، يلتزم المحيل بإعادة شراء الحقوق التي لا تطابق المواصفات بمبلغ نقدي يساوي مقابلها من المبلغ الذي دفعه المحال إليه والمشار إليه أعلاه وذلك دون الإخلال بحق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض عما قد يكون أصابهم من أضرار نتيجة ذلك.
3. ويكون عقد الحوالة مفسوخاً من تلقاء نفسه إذا أخفق المحيل في حوالة محفظه التوريق بموجب حوالة نافذة وناجزه في تاريخ نفاذ الحوالة أو إذا تجاوزت نسبة الحقوق غير المطابقة للمواصفات المبينة بعقد الحوالة ٥٪ من إجمالي قيمة الحقوق المكونة لمحفظه التوريق، مع حفظ حق المحال إليه وحملة سندات التوريق في المطالبة بالتعويض، وعلى أن يتم سداد المبالغ الخاصة بحملة سندات التوريق لأمين الحفظ لإضافتها لصالحهم.

#### ٤. يقر ويضمن ويتعهد المحيل بالآتي:

1. بأنه يمتلك محفظه التوريق ملكية قانونية تامة بموجب عقود المكونة للمحفظه وأن كافة الحقوق محل محفظه التوريق ثابتة وغير متنازع فيها وأن كافة تفاصيل العقود الخاصة بمحفظه التوريق كاملة ودقيقة وصحيحة حتى تاريخ نفاذ الحوالة وأنه لم يتم اختيار محفظه التوريق بطريقة قد تؤدي إلى تأثير سلبي جوهري على حقوق حملة سندات التوريق.
2. ان الحقوق المكونة لمحفظه التوريق للإصدار السادس من البرنامج السادس ليست محل عملية اصدار توريق اخري.
3. أن محفظه التوريق خالية من أية رهونات أو امتيازات أو أي حقوق أخرى.
4. أنه له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وفي حوالة محفظه التوريق دون أي قيود أو شروط.
5. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية بجمهورية مصر العربية أو النظام الأساسي للمحيل أو أي موافقات أو تراخيص لازمة لذلك أو أية عقود أو التزامات أخرى يكون طرفاً فيها.
6. أن عملاء محفظه التوريق محل الإصدار منتظمين في السداد.
7. بإرفاق ملف الكتروني للهيئة يتضمن محافظ الحقوق الائتمانية المراد حوالتها وفقاً للنموذج المعد من الهيئة في هذا الشأن والحصول على موافقة الهيئة على الحوالة تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٦).
8. أنه لا توجد أي دعاوى أو قضايا أو مطالبات مقامة ضد المحيل أو يكون المحيل طرفاً فيها، ويكون لها تأثير سلبي جوهري على محفظه التوريق.
9. متابعة قيام امين الحفظ تجاه المبالغ التي قد ترد جراء الرجوع على الضمانات المقدمة من المدينين في حالة اخلالهم وبخاصة السندات لأمر المشتركة بين الإصدارات السابقة (الإصدار الأول من البرنامج الخامس، والإصدار الأول والثاني والثالث والرابع والخامس من البرنامج السادس) والإصدار السادس من البرنامج السادس المودعين لدى امين الحفظ البنك العربي الافريقي الدولي.

١٠. تسليم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة كافة العقود والمستندات المثبتة للحقوق محل محفظه التوريق.

١١. بأنه ملتزم بمعايير الملاءة المالية والضوابط الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في مجال التمويل الاستهلاكي.

١٢. أنه لا يلزم إخطار المدينين بعقد الحوالة وذلك لاستمرار قيام المحيل بمهام تحصيل الحقوق والمستحقات المالية لصالح المحال إليه بموجب عقد الخدمة والتحصيل المبرم بين المحيل والمحال إليه، وفي حالة عدم إبرام عقد الخدمة والتحصيل



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



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



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

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

مع المحيل وتعاقد المحال إليه مع طرف آخر للقيام بالتحصيل، يلتزم المحيل بإخطار المدينين بعقد حوالة بخطاب 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 لعقود إلا بعد الحصول على موافقة كتابية مسبقة من المحال إليه مع الالتزام بالأثر في تلك التعديلات بالتدفقات النقدية المتوقعة من محفظة التوريق ويكون لها الأثر في الإضرار بحقوق حملة السندات، على أن يظل العقد سارياً وناظراً بشرط أن تكون تلك التعديلات لا يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات. في حالة ادخال أي تعديل يضر بالتدفقات النقدية المتوقعة والمستحقة لحملة السندات دون الحصول مسبقاً على موافقة شركة التصنيف الائتماني وجماعة حملة سندات التوريق وأمين الحفظ والهيئة العامة للرقابة المالية، يقع هذا التعديل باطلاً.

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 باي مدين داخل محفظة التوريق، يلتزم المحيل بعدم جدولة أي من الأقساط الي 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 الاخلال 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 (ان مجدت)، يتم خصم تلك المبالغ من مقابل الحوالة التي يتم سدادها للمحيل بناء على أمر من شركة التوريق إلى البنك متلقى الاكتتاب، ويلتزم أمين الحفظ فور نفاذ الحوالة بخصمها من مقابل مبلغ الحوالة وايداعها لديه بالبنك بحساب الحصيلة.

١٩. ان المحفظة المحالة لا تتضمن عمليات تمويل بنظام شقلباظ.

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

٢١. يقر المحيل بأنه لم يسبق حوالة الحقوق المالية محل محفظة الحقوق المالية الآجلة الناتجة عن عدد العقود (23,610) وعدد (30,690) بيانات الشراء بقيمة ٢٢٣,٢٦٧,٢٣١ جم لأي جهة أخرى أو لإصدار سندات توريق قائمة في مقابلها، مع تعهد الشركة بقيامها بالتأكد من ان بيانات الشراء والعقود المذكورة تخص اصدار سندات التوريق محل تلك المذكرة وكذلك لم يسبق حوالتها لأي بنك او جهة تمويل، حيث ان كافة تلك المعاملات (بيانات شراء السلع والخدمات) تمثل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع للإصدار السادس من البرنامج السادس.

٢٢. 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.

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



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



**EFG Hermes** 02  
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E  
إي اف جي هيرمس للترويج والتغطية الائتمانية ش.م.ع.  
CR NO. 34105 - Reg.No. 156 on 15 Mar., 1999

MH

Aw



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

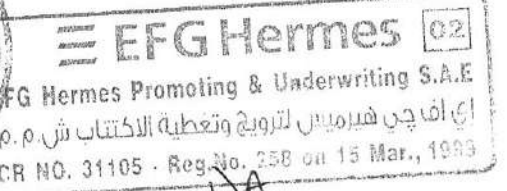
**DRENY & PARTNERS**

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

للاستعلام الائتماني (I-Score) وأن الشركة قد قامت بدراسة الجدارة الائتمانية للعملاء من خلال نظامها الإلكتروني. ٢٤. يقر المحيل انه 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 علي نظام معلومات الشركة أو التطبيق الإلكتروني لكنها لم تنعكس في عقد التمويل للعميل أو ملحق للعقد بالزيادة. ٢٥. يقر المحيل ان العقود محل التوريق قد تم ادراج 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.

#### ٥. يقر ويضمن ويتعهد المحال اليه بالآتي:

١. أن له كامل السلطة في إبرام وتوقيع وتنفيذ عقد الحوالة وأن له أهلية قبول إحالة محفظة التوريق المحالة إليه وإصدار سندات توريق في مقابلها لصالح حملة سندات التوريق دون أي قيود أو شروط وذلك حتى تاريخ انتهاء مدة سندات التوريق وأنه قد حصل على جميع الموافقات والتراخيص اللازمة لذلك.
٢. أن إبرام عقد الحوالة لا يتعارض أو يخالف أي قوانين أو لوائح أو قرارات سارية في جمهورية مصر العربية أو نظامها الأساسي أو أي موافقات أو تراخيص حاصلة عليها.
٣. لا توجد أي دعاوى أو مطالبات قبل المحال إليه قد تؤثر على نفاذ أو صحة هذه الحوالة.
٤. يتعهد ويلتزم المحال إليه في تاريخ نفاذ الحوالة على أن يصدر تعليماته إلى البنك متلقى الاكتتاب في سندات التوريق بسداد حصيلة الاكتتاب بالكامل إلى المحيل في اليوم التالي بحد أقصى من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق وذلك بعد خصم المبالغ المحصلة فعلياً من المتحصلات الناشئة عن الحقوق المالية المتولدة عن محفظة التوريق المحالة من حساب الحصيلة (إن وجدت) من تاريخ ٢٠٢٥/٧/١ 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 " امين الحفظ - شركة التحصيل " في أداء التزاماتهم واخطار الهيئة فور حدوث أي تقاعس او عدم التزام من قبلهم في أداء التزاماتهم.
٧. كما تلتزم الشركة المصدرة أو من ينوب عنها قانوناً بكافة أحكام قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقانون الفيد والإيداع المركزي رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحتيهما التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة من الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.
٨. تلتزم الشركة المصدرة بإخطار أمين الحفظ بتاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل كتابياً. كما تلتزم الشركة المصدرة، خلال ثلاثة أيام من تاريخ تغطية الاكتتاب في سندات التوريق بالكامل (تاريخ نفاذ عقد حوالة محفظة التوريق)، بأن تودع لدى أمين الحفظ المستندات المشار إليها بالجزء الأول من هذه المذكرة "المستندات المودعة لدى امين الحفظ".
٩. يتعهد ويلتزم المحال إليه بالنص في عقد أمين الحفظ الذي يبرم مع البنك العربي الإفريقي الدولي بصفته أميناً للحفظ على أن كافة المبالغ والمستندات والأوراق المالية والتجارية المودعة لدى أمين الحفظ والمتعلقة بسندات التوريق تكون ملكاً لحملة سندات التوريق دون غيرهم ولا تدخل في الذمة المالية لشركة التوريق ولا في الضمان العام لدائني المحيل أو شركة التوريق، وأن يلتزم أمين الحفظ بأن يمسك حسابات مستقلة لكل عملية توريق ولا يجوز له الخلط أو الدمج أو المزج بين حساباته الخاصة وبين حسابات عمليات التوريق أو بين حسابات محافظ التوريق المختلفة بعضها البعض.
١٠. أن كافة أصول الشركة المصدرة مملوكة لها ملكية صحيحة نافذة وأنها خالية من أي أعباء أو رهون أو ضمانات أو حقوق للغير.



DA

MH

Aw

DA



**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

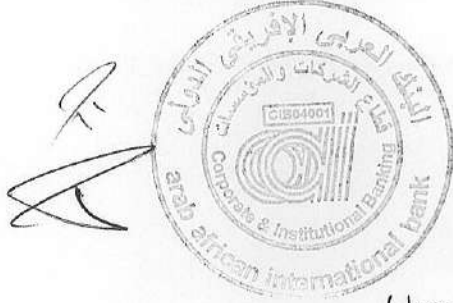
١١. الحفاظ على وجود الشركة المصدرة من خلال الحفاظ على أصولها وشكلها القانوني والتراخيص الممنوحة لها ومكانتها في السوق ومزاولة نشاطها بدون أي تعطيل.
١٢. الحفاظ على وضع واستمرارية الشركة المصدرة من خلال عدم اتخاذ أي قرار بوقف نشاط الشركة.
١٣. التزام الشركة المصدرة بتقديم القوائم المالية السنوية المعتمدة والمدققة خلال (٩٠) يوماً من انتهاء العام المالي إلى كل من الهيئة العامة للرقابة المالية وجماعة حملة السندات وشركة التصنيف الائتماني وذلك مع عدم 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 مواعيدها إلى الهيئة العامة للرقابة المالية والتقارير الدورية المطلوبة التي تضعها الهيئة وأرسالها بالبريد الإلكتروني للإدارة المختصة بالهيئة.
١٦. تقرر الشركة المصدرة أن كافة البيانات الواردة بهذه المذكرة صحيحة وكاملة ودقيقة. كما تقرر الشركة بأنها لم تغفل عمداً أية وقائع أو اعتبارات أخرى قد تجعل أي من هذه البيانات مضللة أو ناقصة أو غير سليمة.
١٧. أن تستخدم الشركة المصدرة حصيلة سندات التوريق وفقاً للغرض من الإصدار.
١٨. لا يحق لشركة التوريق إجراء أية تعديلات على أحكام وشروط سندات التوريق إلا بعد الحصول على موافقة جماعة حملة السندات والهيئة وتقديم ما يفيد إخطار شركة التصنيف الائتماني.
١٩. تلتزم الشركة المصدرة بتقديم شهادة تصنيف ائتماني سنوي لكل من المحفظة وسندات التوريق طوال عمر الإصدار إلى الهيئة العامة للرقابة المالية معد من إحدى الشركات المصرح لها بتقييم وتصنيف الشركات.
٢٠. تلتزم الشركة المصدرة بالفصل التام بين محفظة التوريق الإصدار السادس من البرنامج السادس وأية محافظ توريق أخرى السابقة والمستقبلية والالتزام بإمسك دفاتر مستقلة يقيد بها البيانات المالية للتدفقات النقدية الخاصة بكل محفظة توريق، وكذا القيام بتوريد أي مبالغ يقوم المدينون بسدادها.
٢١. تتعهد الشركة المصدرة بإخطار الهيئة العامة للرقابة المالية والبورصة المصرية ببيان العوائد المستحقة لحملة السندات قبل خمسة عشر يوماً على الأقل من التاريخ المحدد للاستهلاك الجزئي.
٢٢. تتعهد شركة التوريق بالتأكد من التزام الجهة المسؤولة عن التحصيل وأمين الحفظ لكل إصدار من إصدارات البرنامج وفقاً لما سيحدد بمذكرة المعلومات أو العقود المبرمة معهم لكل إصدار من إصدارات البرنامج، وإخطار الهيئة في حالة وجود أي إخلال لتلك الالتزامات.
٢٣. تتعهد شركة التوريق بالالتزام بكافة الكتب الدورية الصادرة عن الهيئة المتعلقة بسندات التوريق / ضوابط حوالة المحافظ.
٢٤. الالتزام بالتأكد قبل قبول حوالة محفظة كل إصدار من إصدارات البرنامج أنه لم يسبق حوالتها في أي إصدار سابق، ولا توجد عليها أي رهونات أو منازعات أو قضايا أو تعد ضمانات لدى الغير مقابل أي قروض أو تسهيلات ائتمانية من قبل المحيل.
٢٥. الالتزام بإرفاق ملف الكتروني يتضمن بيانات محفظة التوريق المطلوب إحالتها لإصدار سندات توريق مقابلها وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة للحصول على عدم ممانعة الهيئة على اعتماد مذكرة المعلومات في سندات توريق مقابل محفظة حقوق مالية محالة تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٦).
٢٦. الالتزام بتقديم ملف الكتروني للهيئة يتضمن بيانات محافظ التوريق المحالة التي مازالت أصدرتها قائمة وفقاً للنماذج المعدة لذلك من الهيئة وذلك بحد أقصى شهر من تاريخه تنفيذاً للكتاب الدوري رقم (٦).
٢٧. وجود اتفاق بين الجهة المحيلة وشركة التوريق على قيام المحيل بتحصيل المستحقات المالية وتوريدها إلى أمين الحفظ



DA

MH

DA



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

٢٠٢٤

الخاص بالإصدار فور تحصيلها ولا تدخل ضمن حسابات الجهة المحيلة (المحصل).  
٢٨. الالتزام بان تكون محفظة التوريق المزمع حوالتها لم يسبق حوالتها في أي إصدارات توريق او لأي جهة تمويل او بنك وقت نفاذ الحوالة، كما ان محفظة التوريق ليست محل لضمان أي من القروض والتسهيلات الائتمانية وانه لا يوجد على محفظة التوريق أي رهونات او امتيازات مترتبة لصالح الغير.  
٢٩. وتلتزم شركة التوريق بإخطار الهيئة فور حدوث أي حالة من حالات اخلال المحصل بالتزاماته الواردة بالمادة (١٣) من عقد الخدمة والتحصيل المؤرخ في ٢٠٢٥/٦/١٠.  
٣٠. الالتزام بما جاء بالكتاب الدوري رقم ٧ لسنة ٢٠٢٤.  
٣١. في حالة انتهاء عقد امين الحفظ الخاص بهذا الإصدار وانتهاء عقود حفظ وإدارة أوراق مالية المبرمة مع ذات امين الحفظ فيما يخص الإصدارات القائمة المشتركة مع هذا الإصدار، تلتزم الشركة المصدرة بالتعاقد مع بنك امين حفظ واحد لكافة الإصدارات القائمة والمشاركة مع هذا الإصدار بشرط ان 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 انها تلك المعلومات والبيانات مدققة تم 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 ويقروا بصحتها وأنه لم يتم إغفال أو عدم الإفصاح عن أية بيانات أو معلومات متوافرة لديهم أو يتطلبها القانون من شأنها أن تؤثر على قرار الاستجابة للاكتتاب في الإصدار السادس من برنامج سندات التوريق السادس من عدمه وذلك في ضوء المستندات المقدمة لهم. ويقتصر دور الهيئة على التحقق من توافر الإفصاح اللازم والذي تم إعداده بمعرفة الشركة وعلى مسئوليتها والأطراف المرتبطة بها دون أدنى مسئولية على الهيئة العامة للرقابة المالية.



**DRENY & PARTNERS**

الدريفي وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

٢٠٢٤



DA

DA



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

**DRENY & PARTNERS**  
الدري وشركاه للمحاماة 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	الشريحة الأولى +AA، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A

ب. البرنامج الأول وفقاً لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٠/٥ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٠/٩	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م	شركة تنمية لخدمات المشروعات متناهية الصغر ش.م.م	بنك مصر	٥٤٥,٠٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1

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

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/٩	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٣٢٢,٥٥٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثاني من البرنامج	٢٠٢٢/٨	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٥٣٢,٦٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الثالث من البرنامج	٢٠٢٢/١٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك التجاري الدولي	٨٥٤,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1
الخامس	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٨٥٦,٥٠٠,٠٠٠	تم الاستهلاك بالكامل	P1



**EFG Hermes** 01  
EFG Hermes S.A.E  
إي اف جي للتوريق  
CR No. 2852 - Reg. No. 759 on 13 May., 2018



**EFG Hermes** 02  
EFG Hermes Promoting & Underwriting S.A.E  
إي اف جي للترويج وتغطية الائتماني ش.م.م  
CR No. 1145 - Reg. No. 258 on 15 Mar., 1999



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

**DRENY & PARTNERS**

الدريني وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

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

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

رقم الاصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الاصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢١/١٢	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	الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A-
الثاني	٢٠٢٢/٩	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	شركة اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م)	بنك	٢٩٠,٣٤٢,٠٠٠	856,599,271	الشريحة الأولى AA+



**EFG Hermes** 01  
EFG Securitization S.A.E  
إي إف جي هيرميس للترويج ونوعية الاكتاب ش.م.م.  
CH NO. 28540 - Reg.No. 19 on 15 May, 2018



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



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

**DRENY & PARTNERS**

الدري وشركاه للمحاماة والاستشارات القانونية

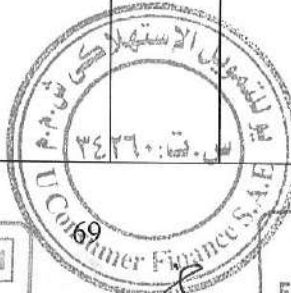
الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A-			مصر	اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)		من البرنامج
الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A-	906,891,000	١,٠١٢,٠٠٠,٠٠٠	البنك العربي الافريقي	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	شركة اي اف جي للحلول التمويلية (ش.م.م.)	٢٠٢٣/٩	الثالث من البرنامج

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

آخر تصنيف ائتماني	الرصيد الحالي للإصدار	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	أمين الحفظ	المحصل	المحيل	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	رقم الإصدار
الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة - AA، الشريحة الخامسة A، الشريحة الخامسة A-، الشريحة السادسة AA+، الشريحة السابعة - AA، الشريحة الثامنة A	311,551,500	٦٥١,٢٠٠,٠٠٠	بنك مصر	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	٢٠٢٢/٦	الأول من البرنامج
الشريحة الأولى AA+، الشريحة الثانية AA، الشريحة الثالثة A، الشريحة الخامسة AA+، الشريحة الخامسة AA،	536,792,000	٩٥٨,٠٠٠,٠٠٠	البنك الأهلي المصري	بداية للتمويل العقاري	بداية للتمويل العقاري	٢٠٢٣/٣	الثاني من البرنامج



**Hermes 01**  
Promoting & Underwriting S.A.E  
اي اف جي للترويج والتغطية الاكتتاب ش.م.م.  
CR NO. 31105 - Reg. No. 759 on 13 May., 2018  
DA



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

MH

Alw



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

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

الشريحة السادسة، A.							
------------------------	--	--	--	--	--	--	--

و. البرنامج الخامس وفقا لموافقة الهيئة بتاريخ ٢٠٢٣/٣ والذي تم إصدار الإصدار الأول فقط منه وبياناته على النحو الآتي:

رقم الإصدار	تاريخ موافقة الهيئة على الإصدار	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٣/٣	شركة فاليو 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	المحيل	المحصل	أمين الحفظ	القيمة الاسمية للإصدار بالجنيه المصري	الرصيد الحالي للإصدار	آخر تصنيف ائتماني
الأول من البرنامج	٢٠٢٤/٨	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠	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	٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠	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	٢٠٢٥/٢	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي	البنك العربي الافريقي	٤٦٣,٣٠٠,٠٠٠	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

