

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المستقلة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance (شركة مساهمة مصرية)
القوائم المالية المستقلة الدورية عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

<u>المحتويات</u>	<u>صفحة</u>
تقرير الفحص المحدود	
قائمة المركز المالي الدورية المستقلة	١
قائمة الدخل الدورية المستقلة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المستقلة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية الدورية المستقلة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المستقلة	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة	٤٦-٦

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المستقلة

السادة / أعضاء مجلس إدارة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance
"شركة مساهمة مصرية"

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المستقلة المرفقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم المستقلة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة الشركة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المستقلة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتحتصر مسئوليتنا في التوصل الي استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالشركة عن الأمور المالية والمحاسبية وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود لا تمكنا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المستقلة .

الاستنتاج

وفى ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المستقلة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي الغير مجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وعن أداؤها المالي الغير مجمع وتدفقاتها النقدية الغير مجمعة عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة في : ١٣ مايو ٢٠٢٦

محمد هلال و وحيد عبدالغفار
مراقب الحسابات
سجل قيد مراقبي الحسابات
لدى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)
عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية
عضو جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية
Bakertilly محمد هلال و وحيد عبدالغفار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٥ ١٨٥ ٨١٦ ٩٠٨	٥ ١٢٨ ٣٧٩ ٤٤٩	(٨)	علاء تمويل استهلاكي
٣ ٠٥٠ ١٠٠	٣ ٠٥٠ ١٠٠	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٠١ ٥٦٤ ٤٦٠	٧٣٨ ٨٠٣ ٤٦٠	(١١)	إستثمارات في شركات تابعة
٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	٣٧ ٤٩٩ ٩٥٠	(١٢)	مسند تحت حساب إستثمارات
٢٥٩ ٩٧٦ ٩٣٠	٢٦٧ ١٦٦ ٦٤٤	(٣)	أصول ثابتة
٤٤ ٦٧٦ ٠٩٤	٤٥ ٣٩١ ٦٦٥	(٥)	أصول حق إنتفاع
٣٠ ٦٩٨ ٦١٩	٢٨ ١٩٨ ١٣٢	(٤)	أصول غير ملموسة
٦ ٢٦٣ ٠٢٢ ١١١	٦ ٢٤٨ ٤٨٩ ٤٠٠		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٥٢٩ ٥٦٠ ٩٤٤	١ ٣١٥ ٥٨٢ ٧٧٤	(٦)	النقدية وما في حكمها
٥ ٢٩٣ ٠٢٥ ٣٣٢	٦ ٣٧٣ ٧١٨ ٣٥١	(٨)	علاء تمويل استهلاكي
٤ ٤٩٩ ٤٢٩	٤ ٦٩٠ ٥٨٠	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
—	٧٩٩ ٩٨٧ ٠٠٠	(١٣)	إستثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
٤٥٣ ٢٩٢ ٩٧٠	٥٨٧ ٧٦٦ ٩٤٣	(٧)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣٥٣ ٥٢٦ ١٢٤	٣٧٨ ٠٢٤ ٨٧٥	(٢٨)	فائض عملية للتوريد
٧٠٦ ٣٣٧ ١٩٣	٦٩٦ ٢٣٠ ٩٠٧	(١٤)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧ ٣٤٠ ٨٤١ ٩٩٢	١٠ ١٥٦ ٠٠١ ٤٣٠		مجموع الأصول المتداولة
١٣ ٦٠٣ ٨٦٤ ١٠٣	١٦ ٤٠٤ ٤٩٠ ٨٣٠		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٢١٠ ٦٣٥ ٦٥٢	٢١٠ ٦٣٥ ٦٥٢	(١٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
١٠٥ ٣١٧ ٨٢٦	١٠٥ ٣١٧ ٨٢٦		إحتياطي قانوني
٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦		علاوة إصدار
١١١ ١٣٣ ٤٠١	٨٩ ٠٠٦ ٣٠٨	(٣١)	إحتياطي اضمحلال علاء تمويل استهلاكي
٩٠٨ ٢٥٠ ٠٦٢	١ ١١٦ ٦٥١ ٠٧٦		الأرباح المرحلة
٢ ٠٤٦ ٢٣٥ ٧٧٧	٢ ٢٢٢ ٥٠٩ ٦٩٨		مجموع حقوق الملكية
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
١ ١٣٣ ٩٢٩ ٥١٣	٤ ٩٨٥ ٠١١ ٦٧٢	(١٦)	قروض وتسهيلات
١٧ ٣٠٠ ٥٤١	١١ ٩٥٣ ٤٨٦	(٢٥)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٦ ٠٩٦ ٩١٨	٤٧ ٤٣٧ ٠٨١	(٥)	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
١ ١٩٧ ٣٢٦ ٩٧٢	٥ ٠٤٤ ٤٠٢ ٣٣٩		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٦ ٦٠٦ ٧٩٦ ٧٢٥	٥ ٩٤٤ ٨٦٨ ٩٤٩	(١٦)	قروض وتسهيلات
٢ ٢٧٩ ٦٧٦ ٥٨٧	١ ٧١٩ ٥٤٩ ٨٩٣	(١٧)	بنوك سحب على المكشوف
٦ ١٠٧ ٤٥٩	٢٤ ٧٧٤	(١٤)	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٦٠٩ ٩٤٥ ٣٦٣	٤٩٣ ٩٩٧ ٤٣٠	(١٨)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٣١ ٩٥٦ ٥٥٤	٦٦٧ ٢٢٣ ٨٥٩		موردين
١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	مخصص مطالبات
١٩٢ ٠٤٢ ٤٦٨	٢٥٣ ١٧٦ ٢٦٨		إلتزامات ضريبية الدخل الحالية
١٨ ٧٧٦ ١٩٨	١٨ ٧٣٧ ٧٢٠	(٥)	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
١٠ ٣٦٠ ٣٠١ ٣٥٤	٩ ١٢٧ ٥٧٨ ٨٩٣		مجموع الإلتزامات المتداولة
١١ ٥٥٧ ٦٢٨ ٣٢٦	١٤ ١٧١ ٩٨١ ١٣٢		مجموع الإلتزامات
١٣ ٦٠٣ ٨٦٤ ١٠٣	١٦ ٤٠٤ ٤٩٠ ٨٣٠		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

- الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المستقلة وتقرأ معها.

- تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب
وليد محمود حسونة

المدير المالي
كريم رياض

عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح	رقم
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
٦٨٧ ٢٢١ ٤٦٠	٨١٦ ٠٢٩ ٩٤٧	(٢٠)
٢٨٥ ٧٥٧ ٣١٠	٥٧٣ ٥٧٨ ٦٨٧	(٢٨)
(٥٨٣ ٤٢١ ٦٣٢)	(٦١٨ ٤٧١ ١١٨)	(٢١)
٣٨٩ ٥٥٧ ١٣٨	٧٧١ ١٣٧ ٥١٦	
٦٧ ٥٠٢ ٦٩١	٦٧ ٧٢٦ ٨١٦	
١٨٨ ٢٨٩	١٩١ ١٥١	
(١٧ ٢٩٨ ٢٠٦)	(٢٧ ٠٦٦ ٦٤٨)	
(١٧ ٣٠٥ ١٢١)	(٢١ ٣٥١ ٣٤٩)	(٣)
(٢ ٥٠١ ٧٤٨)	(٢ ٥٠٠ ٤٨٧)	(٤)
(٣ ١٥٧ ٤٧٣)	(٣ ١٠٩ ٧٠٣)	(٥)
(١٩ ٣١٥ ٠٣٢)	(١٣٧ ٧٥٤ ٦٥٦)	(٢٣)
--	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٩)
(١ ٧٦٢ ١٣٥)	٣ ١٩١ ٧٤١	
--	٤٧٤ ٦٧٧	
(٢٨٠ ٩٨١ ١٤٩)	(٣٩٣ ٨٧٨ ٣٩٢)	(٢٢)
١١٤ ٩٢٧ ٢٥٤	٢٤٢ ٠٦٠ ٦٦٦	
(٢٠ ٩٠٨ ٣٤٠)	(٦١ ١٣٣ ٨٠٠)	(٢٤)
(١ ٨٢٧ ٨٤١)	٥ ٣٤٧ ٠٥٥	(٢٥)
٩٢ ١٩١ ٠٧٣	١٨٦ ٢٧٣ ٩٢١	
٠,٠٥	٠,٠٩	(٢٦)

إيرادات النشاط

أرباح وفائض عمليات التوريد وحالة محفظه وتخصيم

مصروفات تمويلية

صافي إيرادات التشغيل

يضاف/(يخصم):

إيراد فوائد

صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

مصروفات وعمولات تحصيل

إهلاك أصول ثابتة

إستهلاك أصول غير ملموسة

إستهلاك حق إنقاع

الخسائر الإئتمانية المتوقعة

المكون من المخصصات

فروق تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية

أرباح رأسمالية

مصروفات عمومية وإدارية

صافي أرباح الفترة قبل الضرائب

(يخصم)/يضاف :

ضريبة الدخل

الضريبة المؤجلة

صافي أرباح الفترة

نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

- الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

كريم رياض

جميع المبالغ بالجنيه المصري

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٦

٩٢ ١٩١ ٠٧٣

١٨٦ ٢٧٣ ٩٢١

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الآخر

٩٢ ١٩١ ٠٧٣

١٨٦ ٢٧٣ ٩٢١

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

- الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

العضو المنتدب

المدير المالي

فاطمة إبراهيم لطفى

وليد محمود حسونة

كريم رياض

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

جميع المبالغ بالجنيه المصري

الإجمالي	رباح مرحلة	إحتياطي اضمحلال عملاء تمويل استهلاكي	علاوة اصدار	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمذفوع	
١ ٥٨٨ ٩٥٠.٠٨٨	٤٨٣.٦٩.٥١	٩٥ ٥٩٦ ٩٩.٠	٧١٠.٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥.٠٧١	١٩٩ ٥٩٠.١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ الدخل الشامل
٩٢ ١٩١.٠٧٣	٩٢ ١٩١.٠٧٣	---	---	---	---	صافي ارباح الفترة
١ ٦٨١ ١٤١ ١٦١	٥٧٥ ٢٦.١٢٤	٩٥ ٥٩٦ ٩٩.٠	٧١٠.٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥.٠٧١	١٩٩ ٥٩٠.١٤٠	إجمالي الدخل الشامل
---	(٣٦ ٤٨٦ ٢٩٦)	٣٦ ٤٨٦ ٢٩٦	---	---	---	معاملات مع مالى الشركة
١ ٦٨١ ١٤١ ١٦١	٥٣٨ ٧٧٣ ٨٢٨	١٣٢.٨٣ ٢٨٦	٧١٠.٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥.٠٧١	١٩٩ ٥٩٠.١٤٠	إحتياطي اضمحلال عملاء تمويل استهلاكي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
٢.٠٤٦ ٢٣٥ ٧٧٧	٩٠٨ ٢٥٠.٠٦٢	١١١ ١٣٣ ٤٠.١	٧١٠.٨٩٨ ٨٣٦	١٠٥ ٣١٧ ٨٢٦	٢١٠. ٦٣٥ ٦٥٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦ الدخل الشامل
١٨٦ ٢٧٣ ٩٢١	١٨٦ ٢٧٣ ٩٢١	---	---	---	---	صافي ارباح الفترة
٢ ٢٣٢ ٥٠٩ ٦٩٨	١.٠٩٤ ٥٢٣ ٩٨٣	١١١ ١٣٣ ٤٠.١	٧١٠.٨٩٨ ٨٣٦	١٠٥ ٣١٧ ٨٢٦	٢١٠. ٦٣٥ ٦٥٢	إجمالي الدخل الشامل
---	٢٢ ١٢٧.٩٣	(٢٢ ١٢٧.٩٣)	---	---	---	معاملات مع مالى الشركة
٢ ٢٣٢ ٥٠٩ ٦٩٨	١ ١١٦ ٦٥١.٠٧٦	٨٩.٠٠٦ ٣٠.٨	٧١٠.٨٩٨ ٨٣٦	١٠٥ ٣١٧ ٨٢٦	٢١٠. ٦٣٥ ٦٥٢	إحتياطي اضمحلال عملاء تمويل استهلاكي الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٦

- الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (١) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفي

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

كريم رياض

عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	
١١٤ ٩٢٧ ٢٥٤	٢٤٢ ٠٦٠ ٦٦٦	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
		يتم تسويته بـ :
١٧ ٣٠٥ ١٢١	٢١ ٣٥١ ٣٤٩	(٣) إهلاك أصول ثابتة
٢ ٥٠١ ٧٤٨	٢ ٥٠٠ ٤٨٧	(٤) إستهلاك أصول غير ملموسة
٣ ١٥٧ ٤٧٣	٣ ١٠٩ ٧٠٣	(٥) إستهلاك حق انتفاع
—	(٤٧٤ ٦٧٧)	أرباح رأسمالية
(٦٧ ٥٠٢ ٦٩١)	(٦٧ ٧٢٦ ٨١٦)	إيرادات فوائد
(١٨٨ ٢٨٩)	(١٩١ ١٥١)	صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٤٣٩ ٩٤٢	٢ ٦٦٧ ٦٠٨	(٥) فوائد التزام التأجير تشغيلي
١٩ ٣١٥ ٠٣٢	١٣٧ ٧٥٤ ٦٥٦	(٢٣) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢٨٥ ٧٥٧ ٣١٠)	(٥٧٣ ٥٧٨ ٦٨٧)	(٢٨) أرباح وفائض عمليات التوريق وحوالة محفظة وتخصيم
—	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩) المكون من المخصصات
(١٩٠ ٨٠١ ٧٢٠)	(٢١٧ ٥٢٦ ٨٦٢)	
١٨٥ ٦٧٩ ٤٨٨	(١٢٨ ٧٣٢ ٨٣٢)	التغير في :
(١ ٣٢٢ ٣٦٣ ٥٤٩)	(٢ ٦٢٩ ٠٠٩ ٠٨١)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٧ ٥٦٩ ٠٢٧	(٢٤ ٤٩٨ ٧٥١)	عملاء تمويل إستهلاكي
(٢١٦ ٧٢٧ ٨٧٧)	(١١٣ ٤٩٤ ٥٣١)	فائض عملية التوريق
٢٨٣ ٣٨٧ ٢٩٢	٣٥ ٢٦٧ ٣٠٥	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٣٣١ ٠٢٢ ٧١٢)	١٠ ٧٠٦ ٢٨٦	موردين
٣٦ ٩٢٨ ٨٠٠	(٦ ٠٨٢ ٦٨٥)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(١ ٥٤٧ ٣٥١ ٢٥١)	(٣ ٠٧٣ ٣٧١ ١٥١)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
		التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٥ ٤٣٧ ٨٣٧)	(٣٠ ٩٦٨ ٩٥٤)	(٣) (مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
—	(٣٧ ٤٩٩ ٩٥٠)	(١٢) (مدفوعات) تحت حساب استثمارات *
—	(٧٩٩ ٩٨٧ ٠٠٠)	(١٣) (مدفوعات) لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٦٧ ٥٠٢ ٦٩٢	٦٧ ٧٢٦ ٨١٦	إيرادات فوائد محصلة
٦٢ ٠٦٤ ٨٥٥	(٨٠٠ ٧٢٩ ٠٨٨)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٨٧٦ ١١٥ ٥١٠	٣ ١٨٩ ١٥٤ ٣٨٣	(١٦) صافي التغير في قروض وتسهيلات
(١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	—	صافي التغير في قروض مساندة
(٦ ٩٤٧ ٨٢٦)	(٤ ٧١٤ ٧٠٧)	المسدد من التزامات عقود تأجير تشغيلي
٤٦٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٣٥ ٨٠٩ ٠٨٧	متحصلات من عملية التوريق وحوالة محفظة وتخصيم
١ ٢٢٢ ٤٦٧ ٦٨٤	٥ ٢٢٠ ٢٤٨ ٧٦٣	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٢٦٢ ٨١٨ ٧١٢)	١ ٣٤٦ ١٤٨ ٥٢٤	صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
(١ ٠٢٤ ١٠١ ٩٠٤)	(١ ٧٥٠ ١١٥ ٦٤٣)	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(١ ٢٨٦ ٩٢٠ ٦١٦)	(٤٠٣ ٩٦٧ ١١٩)	(٦) النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

المعاملات غير النقدية :

تم استبعاد مبلغ ٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠ جنية مصري من مسدد تحت حساب استثمارات الي استثمارات في شركات تابعة ايضاح (١١-١٢)

- الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٦) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المستقلة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

كريم رياض

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

تأسست شركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance (شركة فاليو لخدمات البيع بالتقسيط سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" طبقاً لأحكام قانون الشركات المساهمة وشركات التوصية بالأسهم والشركات ذات المسؤولية المحدودة الصادر بالقانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولانحته التنفيذية بمحضر تصديق رقم ١٢٦٨ لسنة ٢٠١٧ وتم قيد الشركة في السجل التجاري بمكتب القاهرة تحت رقم ١٠٨٨٧٣ بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٧ وبتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٠ تم توفيق أوضاع الشركة بالخروج من نطاق أحكام قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والدخول تحت مظلة أحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ليصبح اسم الشركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي أحكاماً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة بهذا الشأن بدلا من شركة فاليو لخدمات البيع بالتقسيط ، وفقاً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣ على تغيير اسم الشركة ليصبح يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "شركة مساهمة مصرية" وتم التأشير في السجل التجاري بتاريخ ٣٠ مايو ٢٠٢٣ .

٢-١ غرض الشركة

يمثل غرض الشركة في مزاولة الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ والقرارات السارية بشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذا النشاط. ويجوز للشركة أن تكون مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوِل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعونها على تحقيق أغراضها في الهيئات السابقة أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولانحته التنفيذية.

٣-١ مدة الشركة

مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

٤-١ الشركة مقيدة بالجدول الرسمي بالبورصة المصرية.

٥-١ مقر الشركة

مقر الشركة ١٢٩ ب القرية الذكية طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية، وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٣ تم تعديل مقر الشركة ليصبح وحدة رقم (٤٠٦ & ٤٠٧ & ٤٠٨ & ٤٠٩ & VW) الدور الاول فوق الارضى الكائن بالمركز التجاري (اركان ٢) بمحل زايد ٢ - مدينة الشيخ زايد - محافظة الجيزة .

٢-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين

يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين والتعليمات المحلية السارية.

تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٣ مايو ٢٠٢٦ .

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

تم عرض القوائم المالية بالجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة، وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنيه المصري.

٣-٢ استخدام التقديرات والافتراضات

يتطلب إعداد القوائم المالية وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على تطبيق السياسات والقيم المعروضة للأصول والالتزامات والإيرادات والمصروفات. تعد التقديرات والافتراضات المتعلقة بها في ضوء الخبرة السابقة وعوامل أخرى متنوعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

يتم الاعتراف بالتغيير في التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم تغيير التقدير فيها إذا كان التغيير يؤثر على هذه الفترة فقط، أو في فترة التغيير والفترة المستقبلية إذا كان التغيير يؤثر على كليهما.

١-٣-٢ قياس القيمة العادلة

يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقترنة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.

في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.

عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣- أصول ثابتة

التكلفة	أجهزة كهربائية	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتركيبات	سيارات	الإجمالي
التكلفة في ٢٠٢٥/١/١	٧٨ ٥٤٦ ٥١١	٨٥ ٣٢٧ ٤١٨	١٢٨ ٢٩٤ ٤٩٢	٦٦ ٧٩٥ ٤١٥	٣٥٨ ٩٦٣ ٨٣٦
الإضافات خلال العام	٦٥٨ ٥٤٦	٤ ١٣٢ ٥٥٣	٣٧ ٤٨٠ ٠٣٩	١٥ ١٢٧ ٠٠٠	٥٧ ٣٩٨ ١٣٨
الإستبعادات خلال العام	--	--	--	(٥ ٨١٠ ١٠٦)	(٥ ٨١٠ ١٠٦)
التكلفة في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٧٩ ٢٠٥ ٠٥٧	٨٩ ٤٥٩ ٩٧١	١٦٥ ٧٧٤ ٥٣١	٧٦ ١١٢ ٣٠٩	٤١٠ ٥٥١ ٨٦٨
الإضافات خلال الفترة	١٧٦ ٦٢٤	٣ ٠١٢ ٥٥٠	١٠ ٤٥٤ ٧٨٠	١٧ ٣٢٥ ٠٠٠	٣٠ ٩٦٨ ٩٥٤
الإستبعادات خلال الفترة	(٥ ١٧٦)	--	--	(٣ ٤٢٥ ٠٥٠)	(٣ ٤٣٠ ٢٢٦)
التكلفة في ٢٠٢٦/٣/٣١	٧٩ ٣٧٦ ٥٠٥	٩٢ ٤٧٢ ٥٢١	١٧٦ ٢٢٩ ٣١١	٩٠ ٠١٢ ٢٥٩	٤٣٨ ٠٩٠ ٥٩٦
مجمع الإهلاك					
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١/١	٢٣ ٠١٩ ٣٥٩	٢٢ ٢٤٢ ٢٥٧	٢٦ ٢٦١ ٠٢٤	٨ ٤٨٤ ٢٩٢	٨٠ ٠٠٦ ٩٣٢
إهلاك العام	١٥ ٣٣٠ ٠٩٥	١٦ ٥٦٧ ٩١١	٢٥ ٣٣٢ ٦٥٦	١٤ ٦٩٠ ٣٧٥	٧١ ٩٢١ ٠٣٧
إهلاك الإستبعادات	--	--	--	(١ ٣٥٣ ٠٣١)	(١ ٣٥٣ ٠٣١)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٣٨ ٣٤٩ ٤٥٤	٣٨ ٨١٠ ١٦٨	٥١ ٥٩٣ ٦٨٠	٢١ ٨٢١ ٦٣٦	١٥٠ ٥٧٤ ٩٣٨
إهلاك الفترة	٣ ٨٣١ ٩٤٩	٤ ٣١١ ٥٧٥	٧ ٩٢٠ ١٧٧	٥ ٢٨٧ ٦٤٨	٢١ ٣٥١ ٣٤٩
إهلاك الإستبعادات	(٣ ٣٦٦)	--	--	(٩٩٨ ٩٦٩)	(١ ٠٠٢ ٣٣٥)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٦/٣/٣١	٤٢ ١٧٨ ٠٣٧	٤٣ ١٢١ ٧٤٣	٥٩ ٥١٣ ٨٥٧	٢٦ ١١٠ ٣١٥	١٧٠ ٩٢٣ ٩٥٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٦/٣/٣١	٣٧ ١٩٨ ٤٦٨	٤٩ ٣٥٠ ٧٧٨	١١٦ ٧١٥ ٤٥٤	٦٣ ٩٠١ ٩٤٤	٢٦٧ ١٦٦ ٦٤٤
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤٠ ٨٥٥ ٦٠٣	٥٠ ٦٤٩ ٨٠٣	١١٤ ١٨٠ ٨٥١	٥٤ ٢٩٠ ٦٧٣	٢٥٩ ٩٧٦ ٩٣٠

٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٥٨ ٩٦٧ ٥٢٠	٥٩ ٥١٥ ٨٦٤	التكلفة في أول الفترة / العام
٥٤٨ ٣٤٤	--	الإضافات خلال الفترة / العام
٥٩ ٥١٥ ٨٦٤	٥٩ ٥١٥ ٨٦٤	التكلفة في آخر الفترة / العام
١٨ ٨٢٤ ٧١٧	٢٨ ٨١٧ ٢٤٥	مجمع الإستهلاك أول الفترة / العام
٩ ٩٩٢ ٥٢٨	٢ ٥٠٠ ٤٨٧	الإستهلاك خلال الفترة / العام
٢٨ ٨١٧ ٢٤٥	٣١ ٣١٧ ٧٣٢	مجمع الإستهلاك في آخر الفترة / العام
٣٠ ٦٩٨ ٦١٩	٢٨ ١٩٨ ١٣٢	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٥- أصول حق إنتفاع والتزامات عقود التأجير

تتمثل في عقود التأجير التشغيلي لعدد من المقرات الإدارية وفروع الشركة والتي ترتب عليها اثبات أصول حق انتفاع والتزاماتها على النحو التالي :-

١-٥ أصول حق إنتفاع

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
٥٧ ١٣١ ٥٠٤	٤٤ ٦٧٦ ٠٩٤
١ ٨٤٩ ٦٣٤	٥ ٢٣٨ ٢٣٤
(٢ ٤٥٨ ٨٧١)	(٣ ٦٣٣ ٣٢٨)
٥٦ ٥٢٢ ٢٦٧	٤٦ ٢٨١ ٠٠٠
(١٢ ٧٧٨ ١٥٦)	(٣ ١٠٩ ٧٠٣)
٩٣١ ٩٨٣	٢ ٢٢٠ ٣٦٨
٤٤ ٦٧٦ ٠٩٤	٤٥ ٣٩١ ٦٦٥

التكلفة في اول الفتره / العام

الاضافات خلال الفترة / العام

الإستبعادات خلال الفترة/ العام*

اجمالى التكلفة

الاستهلاك خلال الفترة / العام

مجمع استهلاك الاستبعادات خلال الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

٢-٥ التزامات عقود التأجير التشغيلي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦	٦٤ ٨٧٣ ١١٦
١ ٨٤٩ ٦٣٤	٥ ٢٣٨ ٢٣٤
(٩٧٩ ٧٨٨)	(١ ٨٨٩ ٤٥٠)
١١ ١٠٨ ٧٠٧	٢ ٦٦٧ ٦٠٨
(٢٠ ٠٧٦ ١٣٣)	(٤ ٧١٤ ٧٠٧)
٦٤ ٨٧٣ ١١٦	٦٦ ١٧٤ ٨٠١

الرصيد في أول الفترة / العام

الاضافات خلال الفترة / العام

الاستبعادات خلال الفترة / العام*

الفائدة خلال الفترة / العام

المسدد خلال الفترة / العام

الرصيد في آخر الفترة / العام

* تتمثل الاستبعادات في فسخ عقدين، وما يترتب على ذلك من استبعاد الآثار المالية المرتبطة بهما.

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
٤٦ ٠٩٦ ٩١٨	٤٧ ٤٣٧ ٠٨١
١٨ ٧٧٦ ١٩٨	١٨ ٧٣٧ ٧٢٠
٦٤ ٨٧٣ ١١٦	٦٦ ١٧٤ ٨٠١

الجزء الغير متداول من التزامات عقود التأجير

الجزء المتداول من التزامات عقود التأجير

الرصيد

٦- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
٣ ٠٢٤ ١٨١	٤ ٤٠٤ ٢٢٣
٥٢٠ ٢٨٠ ٣٤٠	١ ٢٩٤ ٦١٣ ١٤٣
٦ ٣٠٨ ٣٦٥	١٦ ٥٩٠ ٠٢٥
٥٢٩ ٦١٢ ٨٨٦	١ ٣١٥ ٦٠٧ ٣٩١
(٥١ ٩٤٢)	(٢٤ ٦١٧)
٥٢٩ ٥٦٠ ٩٤٤	١ ٣١٥ ٥٨٢ ٧٧٤

النقدية بالصندوق

حسابات جارية لدى البنوك

ودائع لأجل لدى البنوك

يخصم:-

الخسائر الائتمانية المتوقعة

لغرض إعداد قائمة التدفقات النقدية تتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
٤٥٢ ١٣٧ ٨٨٦	١ ٣١٥ ٥٨٢ ٧٧٤
(١ ٧٣٩ ٠٥٨ ٥٠٢)	(١ ٧١٩ ٥٤٩ ٨٩٣)
(١ ٢٨٦ ٩٢٠ ٦١٦)	(٤٠٣ ٩٦٧ ١١٩)

النقدية وما في حكمها

بنوك سحب على المكشوف (ايضاح رقم ١٧)

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٧- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١٤٩ ٠٢٠ ٤٤٤	٢٠١ ٨٤٨ ٨٨٦	مصرفات مدفوعة مقدماً
٣٦ ٣١٦ ٨١٩	٣٤ ٧٩٢ ٢٩١	دفعات مقدمة موردين
٧٣ ٤٥٦ ٨٣٩	١٤٨ ٧٢٤ ٩٨٠	دفعات مقدمة لشراء أصول
٦ ٦٥٣ ٢٤١	٦ ٥٠٧ ٥٧٣	تأمينات لدى الغير
١ ٦٥٣ ٧٨٠	٤ ٣٦٨ ٢٦٨	سلف عاملين
٩١ ٩٨٦ ٨٣٢	٩٣ ١٠٧ ٠٦٠	قنوات الدفع الكترونية
٨ ٨٦٦ ٧٩٦	٩ ٤٧٢ ٠٩٣	إيرادات مستحقة
٥١ ٧٥٦ ٣٨٥	٥١ ٧٥٦ ٣٨٥	أرصدة مستحقة لدي امين الحفظ - خطاب ضمان
٤٣ ٦٥٥ ٥٧٧	٤١ ٥٢٢ ٠١٠	حسابات مدينة أخرى
٤٦٣ ٣٦٦ ٧١٣	٥٩٢ ٠٩٩ ٥٤٦	
(١٠ ٠٧٣ ٧٤٣)	(٤ ٣٣٢ ٦٠٣)	
٤٥٣ ٢٩٢ ٩٧٠	٥٨٧ ٧٦٦ ٩٤٣	

يخصم : الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
(٩٨١ ٣٢٣)	(١٠ ٠٧٣ ٧٤٣)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٩ ٠٩٢ ٤٢٠)	٥ ٧٥١ ١٤٠	رد / (المكون) خلال الفترة / العام
(١٠ ٠٧٣ ٧٤٣)	(٤ ٣٣٢ ٦٠٣)	الرصيد في آخر الفترة / العام

٨- عملاء تمويل إستهلاكي (بالصافي)

٢٠٢٦/٣/٣١			
الإجمالي	أكثر من عام	خلال عام	العملاء
٩ ٤٦٤ ١٥٣ ٣٠٣	٤ ٥٠٢ ٤٠٩ ٦٠٣	٤ ٩٦١ ٧٤٣ ٧٠٠	فوائد مستحقة
٤ ١٣٥ ١٤٦ ٤١٥	٢ ٤٣٥ ٥١٤ ٦١٧	١ ٦٩٩ ٦٣١ ٧٩٨	إجمالي محفظة العملاء**
١٣ ٥٩٩ ٢٩٩ ٧١٨	٦ ٩٣٧ ٩٢٤ ٢٢٠	٦ ٦٦١ ٣٧٥ ٤٩٨	(يخصم) / يضاف:
(٣ ٢٩٦ ٨١٣ ٩٤٢)	(٢ ٤٣٥ ٥١٤ ٦١٧)	(٨٦١ ٢٩٩ ٣٢٥)	فوائد دائنة مؤجلة
(٢٦٢ ٤٧٧ ٥٠٣)	--	(٢٦٢ ٤٧٧ ٥٠٣)	عوائد مهمشة
١ ٦٧٤ ٨٢٤ ٢٠٣	٧٣٤ ٤٩٨ ٠٦٠	٩٤٠ ٣٢٦ ١٤٣	الكاش باك ، خصم مشترك
(٢١٢ ٧٣٤ ٦٧٦)	(١٠٨ ٥٢٨ ٢١٤)	(١٠٤ ٢٠٦ ٤٦٢)	خسائر ائتمانية متوقعة*
١١ ٥٠٢ ٠٩٧ ٨٠٠	٥ ١٢٨ ٣٧٩ ٤٤٩	٦ ٣٧٣ ٧١٨ ٣٥١	
٢٠٢٥/١٢/٣١			
الإجمالي	أكثر من عام	خلال عام	العملاء
٨ ٣٤٥ ٥٠٩ ٥٦٦	٤ ١١٦ ٥٦٤ ٣٧٧	٤ ٢٢٨ ٩٤٥ ١٨٩	فوائد مستحقة
٤ ٢٩٧ ٨١١ ٦٨٧	٢ ٤٨٥ ٤٢٥ ٠٥٩	١ ٨١٢ ٣٨٦ ٦٢٨	إجمالي محفظة العملاء**
١٢ ٦٤٣ ٣٢١ ٢٥٣	٦ ٦٠١ ٩٨٩ ٤٣٦	٦ ٠٤١ ٣٣١ ٨١٧	(يخصم) / يضاف:
(٣ ٥٥٦ ٧٤١ ٦٧٤)	(٢ ١٩١ ٢٨٦ ٤٧١)	(١ ٣٦٥ ٤٥٥ ٢٠٣)	فوائد دائنة مؤجلة
(١٩٩ ٢٦٧ ٧٦٦)	--	(١٩٩ ٢٦٧ ٧٦٦)	عوائد مهمشة
١ ٧٢٧ ٢٣٥ ٩٨٣	٨٤٩ ٩٦٦ ٧٢١	٨٧٧ ٢٦٩ ٢٦٢	الكاش باك ، خصم مشترك
(١٣٥ ٧٠٥ ٥٥٦)	(٧٤ ٨٥٢ ٧٧٨)	(٦٠ ٨٥٢ ٧٧٨)	خسائر ائتمانية متوقعة*
١٠ ٤٧٨ ٨٤٢ ٢٤٠	٥ ١٨٥ ٨١٦ ٩٠٨	٥ ٢٩٣ ٠٢٥ ٣٣٢	

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

(*) وتتمثل الحركة علي الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي :-

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢٠٨ ٨٠٢ ٠٠٤)	(١٣٥ ٧٠٥ ٥٥٦)	المكون من الخسائر الائتمانية
(٢٨٦ ٥٠٩ ٤٧٩)	(١٤٣ ٥٢٣ ١٢١)	الديون المعدومة
٣٧٨ ٩٢٩ ٣٣٠	٧٨ ٤٨٩ ١٥٧	المسترد من ارصدة عملاء الديون المعدومة
(١٩ ٣٢٣ ٤٠٣)	(١١ ٩٩٥ ١٥٦)	الرصيد آخر الفترة / العام
(١٣٥ ٧٠٥ ٥٥٦)	(٢١٢ ٧٣٤ ٦٧٦)	

(*) و فيما يلي تصنيف العملاء طبقا لأيام التأخير :-

عملاء	الخسائر الائتمانية المتوقعة	عملاء بالصافي	عملاء بالصافي
تمويل إستهلاكي		٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
المرحلة الأولى (Stage ١)	٨ ٩٩٧ ٣١٠ ٤٦٥	٧ ٩١٩ ١٥٧ ٤١٠	٨ ٩٤٠ ٠٠٩ ٣٦٤
المرحلة الثانية (Stage ٢)	١٩١ ٨٠٤ ٠٠٧	١٥٤ ٦٧٨ ٩٨٦	١٦١ ٦٦٢ ١٣٢
المرحلة الثالثة (Stage ٣)	٢٧٥ ٠٣٨ ٨٣١	١٣٥ ٩٦٧ ٦١٤	١٤٩ ٧٤٧ ١٣١
	٩ ٤٦٤ ١٥٣ ٣٠٣	٨ ٢٠٩ ٨٠٤ ٠١٠	٩ ٢٥١ ٤١٨ ٦٢٧
	(٢١٢ ٧٣٤ ٦٧٦)		

تحليل أعمار عملاء التمويل الاستهلاكي قبل تأثيرها بالخسائر الائتمانية المتوقعة

تمويل منتظم	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
متأخرات من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم	٧ ٩٥٦ ٩٠٣ ٥٦٢	٨ ٩٩٧ ٣١٠ ٤٦٥
متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٢٠ يوم	١٧٦ ٦٨٣ ١١٠	١٩١ ٨٠٤ ٠٠٧
متأخرات من ١٢١ يوم إلى ١٨٠ يوم	٤٣ ٩٢٥ ٩٦٥	٤٨ ٠٥٧ ٨٣٦
متأخرات أكثر من ١٨٠ يوم	٦٥ ١٧٩ ٢٦٦	١٠٠ ٩٦٣ ١٩٧
	١٠٢ ٨١٧ ٦٦٣	١٢٦ ٠١٧ ٧٩٨
	٨ ٣٤٥ ٥٠٩ ٥٦٦	٩ ٤٦٤ ١٥٣ ٣٠٣

- يتضمن رصيد الاضمحلال عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٣٢٢ ٨١٦ ٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٨٢٧ ٥٠٥ ٢ جنيه مصري في السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ اضمحلال لعمليات تمويل مركبات.
- قد بلغت نسبة حجم التمويل المتعثر إلى إجمالي نشاط ٢,٩١% في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٢,٥٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

** وفيما يلي بيان بمحفظة العملاء حسب السلع والخدمات الممولة :-

النوع	المبلغ	النسبة للمحفظة
أجهزة الكترونية وهواتف محمولة	٤ ٢١٥ ٧٨٢ ٩١٢	٣١%
أثاث	٨١٥ ٩٥٧ ٩٨٣	٦%
أجهزة منزلية كهربائية	١ ٧٦٧ ٩٠٨ ٩٦٣	١٣%
ملابس وازياء	٦٧٩ ٩٦٤ ٩٨٥	٥%
سيارات	٢ ٨٥٥ ٨٥٢ ٩٤٠	٢١%
أخرى	٣ ٢٦٣ ٨٣١ ٩٣٥	٢٤%
الإجمالي	١٣ ٥٩٩ ٢٩٩ ٧١٨	١٠٠%

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

النوع	المبلغ	النسبة للمحفظة
أجهزة إلكترونية وهواتف محمولة	٣ ٣٨٣ ٨٤٥ ٣٧٨	٢٧٪
آثاث	١ ٢٤٤ ٥٦١ ٤٨٦	١٠٪
أجهزة منزلية كهربائية	١ ٠١٠ ٩٦٧ ٤٤١	٨٪
ملابس وازياء	١ ٣١٠ ٩٠٤ ٧٠٩	١٠٪
سيارات	٣ ٠١٠ ٧٥٣ ٥٤٥	٢٤٪
أخرى	٢ ٦٨٢ ٢٨٨ ٦٩٤	٢١٪
الإجمالي	١٢ ٦٤٣ ٣٢١ ٢٥٣	١٠٠٪

٩- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	شركة EFG EV Fintech Investments
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة FALAK STARTUPS
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	باي تايبر مصر للحلول التكنولوجية
١٠٠	١٠٠	الرصيد
٣ ٠٥٠ ١٠٠	٣ ٠٥٠ ١٠٠	

- يتمثل رصيد الإستثمارات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر في إستثمارات غير مقيدة بالبورصة.

١٠- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	صندوق ازي موت
٤ ٤٩٩ ٤٢٩	٤ ٦٩٠ ٥٨٠	٢ ٨٠٥ ٢٧٠	١,٦٧٢.٦	
٤ ٤٩٩ ٤٢٩	٤ ٦٩٠ ٥٨٠			

١١- إستثمارات في شركات تابعة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	نسبة المساهمة	الجنسية	الشركة المستثمر فيها
٤٠١ ٥٦٤ ٤٦٠	٤٠١ ٥٦٤ ٤٦٠	٪١٠٠	هولندا	شركة Paynas BV (١)
--	٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	٪١٠٠	الأردن	شركة فاليو للتمويل المتخصص (٢)
٤٠١ ٥٦٤ ٤٦٠	٧٣٨ ٨٠٣ ٤٦٠			

(١) في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ تم الاستحواذ على الإستثمارات في شركة Paynas BV شركة تابعة ، و شركة Paytech

BV ٣١٠٠ شركة شقيقة مقابل مبلغ ٦٩,٦ مليون جنيه مصري واصدار اسهم في رأس مال الشركة .

(٢) يتمثل المبلغ في مايعادل ٧ مليون دولار امريكي المحولة عن قيمة تأسيس شركة فاليو للتمويل المتخصص

(شركة مساهمة خاصة) بدولة الأردن وتبلغ نسبة مساهمتها ٪١٠٠ من راس مال الشركة والبالغ قيمته ٥ مليون

دينار أردني وهذا وقد بدعت الشركة في اجراءات التأسيس وقد انتهت من تسجيل الشركة .

١٢- مسدد تحت حساب إستثمارات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	شركة فاليو للتمويل المتخصص (الأردن)
٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	--	شركة فاليو لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة*
--	٣٧ ٤٩٩ ٩٥٠	
٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	٣٧ ٤٩٩ ٩٥٠	

*يتمثل المبلغ في قيمة المساهمة في شركة فاليو لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة (ش.م.م) بنسبة مساهمه ٪٧٤,٩٩

بمبلغ ٣٧ ٤٩٩ ٩٥٠ جنيه مصري ، هذا وقد تم البدء في اجراءات تأسيس الشركة.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٣- استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
--	٩٤٠.٠٠٠.٠٠٠	أذون خزانة بالقيمة الاسمية
--	(١٤٠.٠١٣.٠٠٠)	عوائد لم تستحق بعد
--	٧٩٩.٩٨٧.٠٠٠	الرصيد

١٤- أطراف ذات علاقة

١-١٤ مستحق من أطراف ذات علاقة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٧.٣٧٥٧.٤٧٣	٦٩١.٦٢١.٦٤٠	شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية ValU
٣.١٧٩.٧٢٠	٣.٦٣٨.٣٤٦	شركة بيناس BV
--	٩٧٠.٩٢١	شركة فاليو للتمويل المتخصص
٧٠٦.٩٣٧.١٩٣	٦٩٦.٢٣٠.٩٠٧	

٢-١٤ مستحق الى اطراف ذات علاقة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٦.٠٨٢.٦٨٥	--	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة
٢٤.٧٧٤	٢٤.٧٧٤	شركة اتقان للاستعلام الائتماني
٦.١٠٧.٤٥٩	٢٤.٧٧٤	

٣-١٤ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم خلال الفترة المالية عدد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وهي نفس الاسس التي تتعامل بها مع الغير وفيما يلي بيان بأهم تلك المعاملات

القوائم المالية	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	طبيعة التعامل	نوع العلاقة	البيان
	دائن	مدين	دائن	مدين	
مركز مالي	--	٣٨.٧١٢.٥٤٠	--	٤٨.٤٥٣.٣٦٣	بنك نكست شركة زميلة حسابات جارية
قائمة دخل	--	١٦٤.٥٢٣.٨٨٩	--	٤٩.٥٣٥.٩٦٠	المجموعة المالية أي في جي القابضة وفاينانس القابضة المجموعة المالية هيرمس للحلول التمويلية
قائمة دخل	--	٣٨.٢٨٨.٥٩١	--	٦٢٥	شركة زميلة مصرفات تمويلية
مركز مالي	--	٧.٣٧٥٧.٤٧٣	--	٦٩١.٦٢١.٦٤٠	شركة فاليو للمدفوعات ValU والحلول التقنية
مركز مالي	--	٣.١٧٩.٧٢٠	--	٣.٦٣٨.٣٤٦	شركة بيناس BV شركة تابعة حسابات جارية
مركز مالي	--	--	--	٩٧٠.٩٢١	شركة فاليو للتمويل المتخصص شركة تابعة حسابات جارية
مركز مالي	--	٢٤.٧٧٤	--	٢٤.٧٧٤	شركة اتقان للاستعلام الائتماني شركة زميلة حسابات جارية

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٥- رأس المال

- حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣٠ مليون جنيه مصري وبلغ رأس المال المصدر بمبلغ ٣ مليون جنيه مصري موزعاً على ٦٠٠.٠٠٠ سهم وذلك بقيمة إسمية ٥ جنيه للسهم جميعها أسهم نقدية وقد قام المساهمون بسداد كامل رأس المال المصدر.
- قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨ زيادة رأس المال المرخص به من ٣٠ مليون جنيه مصري إلى ١٥٠ مليون جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر من ٣ مليون جنيه مصري إلى ٤٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٣٧ مليون جنيه مصري موزعة على ٧ ٤٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٨.
- وبتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٩ قرر مجلس إدارة الشركة زيادة رأس المال المصدر من ٤٠ مليون جنيه مصري إلى ٧٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٣٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٦.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩.
- وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال المصدر من ٧٠ مليون جنيه مصري إلى ١٠٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٦.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٩.
- وبتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٠ قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال المصدر من ١٠٠ مليون جنيه مصري إلى ١٤٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٨.٠٠٠.٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠.
- وبتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المرخص به من ١٥٠ مليون جنيه مصري إلى ٧٥٠ مليون جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر من ١٤٠ مليون جنيه مصري إلى ١٧٥ مليون جنيه مصري بزيادة نقدية قدرها ٣٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم موزع على ٧ مليون سهم ويقوم المساهمين بالسداد كلا بنسبة مساهمته في رأس المال الشركة وتم التأشير في السجل التجاري بالزيادة في تاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٠.
- وبتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على زيادة رأس المال المصدر على أن يتم الاكتتاب في كامل زيادة رأس المال من مساهم جديد شركة أي اف جي في ايه انفسكو ليميتيد EFG-VA InvestCO Limited وعلى أن تكون الزيادة بالقيمة العادلة وهي ١٠١,٣٠ جنيه مصري للسهم الواحد باجمالي قدره ٧٢٢ ٥٧٧ ١٥٧ جنيه مصري وقد وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على تنازل قدامى المساهمين عن الإكتتاب في أسهم تلك الزيادة ، كذلك وافقت الجمعية العامة غير العادية على أن زيادة رأس المال المصدر موزعة كالتالي:
- مبلغ ٧٧٧ ٧٧٥ ٧ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ١ ٥٥٥ ٥٥٥ ٥ سهماً اسماً بقيمة ٥ جنيه مصري لسهم الواحد ليصبح رأس المال ٧٧٥ ٧٧٧ ١٨٢ جنيه مصري موزعاً على ٣٦ ٥٥٥ ٥٥٥ سهم وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢.
- والمبلغ المتبقي والذي يمثل ٩٤٨ ٩٩٩ ١٤٩ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية على أن يجنب هذا الفارق في حساب الاحتياطات وينقسم إلى قسمين احتياطي قانوني بمبلغ ٨٨٨ ٣٨٨ ٩١ جنيه مصري و ٩٥٠ ٤١٠ ٥٨ جنيه مصري كاحتياطي علاوة إصدار.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة المصدر وذلك باكتتاب مساهم جديد وهو شركة BV ٣١٠٠ Pay Tech، واكتتاب شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة من قدامى المساهمين في اسهم الزيادة ،على أن تكون الزيادة بالقيمة العادلة وهي ٢٠١,٥٥ جنيه مصري للسهم الواحد باجمالي مبلغ وقدره ٤٣٣ ٧٠٦ ٦٧٧ جنيه مصري موزعة على النحو التالي:
- مبلغ ٣٦٥ ٨١٢ ١٦ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ٣ ٣٦٢ ٤٧٣ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه للسهم الواحد.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

• مبلغ ٦٦٠ ٨٩٤ ٠٦٨ جنيه مصرى يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية على ان يجنب هذا الفارق في حساب الاحتياطات.

- ويكون الاكتتاب في اسهم الزيادة على النحو التالى

• يكتتب المساهم الجديد B.V ٣١٠٠ Pay Tech بالقيمة الاسمية لعدد ٦٤٦ ٤١٥ ٢ سهم بإجمالى ١٢ ٠٧٨ ٢٣٠ جنيه مصرى ومبلغ ٤٧٤ ٧٩٥ ٢٢١ جنيه مصرى يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية والذي سيجنب في حساب الاحتياطات.

• يكتتب المساهم المجموعة المالية فينانس القابضة بالقيمة الاسمية لعدد ٨٢٧ ٩٤٦ سهم بإجمالى ٤ ٧٣٤ ١٣٥ جنيه مصرى ومبلغ ١٨٦ ٠٩٨ ٨٤٧ جنيه مصرى يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية والذي سيجنب في حساب الاحتياطات. ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٤٠ ٥٩٠ ١٩٩ جنيه مصرى موزع على عدد ٣٩ ٩١٨ ٠٢٨ سهم قيمة كل سهم ٥ جنيه.

- بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٥ قررت الجمعية العامة غير العادية تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥ جنيه مصرى لعدد ٣٩ ٩١٨ ٠٢٨ سهم ليصبح ١٠ قروش مصرية موزعاً علي عدد ١ ٩٩٥ ٩٠١ ٤٠٠ سهم ٣.

- بتاريخ ١٨ مايو ٢٠٢٥ قررت الجمعية العامة غير العادية زيادة رأس المال المرخص به من ٧٥٠ مليون جنيه مصري إلي ١,٠٥٠ مليار جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر من ١٤٠ ٥٩٠ ١٩٩ جنيه مصري إلي ٢١٠ ٦٣٥ ٦٥٢ جنيه مصري بزيادة قدرها ٥١٢ ٠٤٥ ١١ جنيه مصري موزعة على ١٢٠ ٤٥٥ ١١٠ سهم ليصبح عدد الاسهم بعد الزيادة ٢ ١٠٦ ٣٥٦ ٥٢٣ سهم قيمة كل سهم منها ١٠ قروش للسهم

وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٥ .

- ويظهر رأس المال موزعاً بين المساهمين فى ٣١ مارس ٢٠٢٦ على النحو التالى :-

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
				%
اي اف جي فاينانس القابضة	مصرية	١ ٤١١ ٢٥٨ ٨٧٣	١ ٤١ ١٢٥ ٨٨٧	٦٧
AMAZON COM NV INVESTMENT HOLDINGS LLC	امريكا	٨٣ ٢٣٦ ٨٣٦	٨ ٣٢٣ ٦٨٤	٣,٩٥
EFG Pay Tech ٣١٠٠ B. V	هولندا	٧٢ ٦٦٩ ٥٦٠	٧ ٢٦٦ ٩٥٦	٣,٤٥
VA LTIP SPV١ Limited	موريشيوس	٤٦ ٠٧٦ ٥٤٩	٤ ٦٠٧ ٦٥٥	٢,١٩
DF EFG٣ LIMITED	كايماي ايلاند	٥٣ ٧٩٩ ٠٤٥	٥ ٣٧٩ ٩٠٤	٢,٥٥
مساهمون اخرون		٤٣٩ ٣١٥ ٦٦٠	٤٣ ٩٣١ ٥٦٦	٢٠,٨٦
		٢ ١٠٦ ٣٥٦ ٥٢٣	٢١٠ ٦٣٥ ٦٥٢	١٠٠

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٦ - قروض وتسهيلات

- قامت الشركة بتوقيع عقود قروض و تسهيلات ائتمانية بغرض تمويل نشاط الشركة وهي علي النحو التالي :-

الحد الائتماني المصرح به	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
بنك مصر	٣٢١ ٠٧٦ ٤٠٣	١٦٧ ٥٨٨ ٥٨٨
بنك البركة	٦٥٣ ٦٤٣ ٥٩٨	٦٨٨ ٠٥٢ ٦٥٥
البنك المصري الخليجي	٧٠٥ ٣٧٥ ٠٠٢	٧١٥ ١٢٠ ٥٧٥
البنك الاهلي الكويتي	٢٩١ ٥٢٨ ٩٧٠	٢٥١ ١٧١ ١٣٥
البنك العربي الافريقي	١ ٩١٦ ٥٩٧ ١٠٨	١ ١٦٢ ٢٣٢ ٤٠٨
بنك ابوظبي مصر الأول	٥٧٨ ٨٦٠ ٠٨٣	٣٠٥ ٩٨٩ ٢١٩
البنك الاهلي المصري	٣ ٧٤٢ ٤٥٦ ٥٦٣	٢ ١٦٢ ١٥٣ ٥٢٣
شركة التعمير للتأجير التمويلي والتخصيم الأولي	٧٧ ٥٩٥ ٥١٥	١٢٢ ٤٥٤ ٤٢٦
شركة جلوبال كورب للتمويل	١٦٨ ٣٨٠ ٤٢٨	٣٥٥ ٦٧١ ٦٨٦
شركة التوفيق للتأجير التمويلي و التخصيم	٥ ٩٣٣ ٣٣٤	١٨ ١٦٦ ٦٦٨
شركة إي إف جى هيرميس	٣١٣	١٥٧ ٨٩٠
شركة أي إف اس للحلول المالية	٣٠ ١٧٤ ٠٩٢	٥٩ ٣١٨ ٨٠٨
بنك التنمية الصناعية	١ ٠٢٦ ٦٢١ ٢٤٦	١ ٠٩٨ ٨٥٩ ٦٤٥
شركة جي بي للتأجير التمويلي	١٦٥ ٨٥٥ ٢٧٤	٢٦١ ٩٩٣ ٦٣٧
الشركة الدولية للتأجير التمويلي	١٨ ٩٢٥ ٢٦١	٥٠ ١٤٦ ٩٥٣
العربي الافريقي للتأجير التمويلي	١٦٠ ٨٣٧ ٠١٠	١٧١ ٩٦٢ ٨٨٧
شركة التجاري الدولي للتمويل	١٢٩ ٠٢٦ ٧٠٠	١٤٩ ٦٨٥ ٥٣٥
بنك قناة السويس	٧٥١ ٥٩٠ ٩٢٢	--
البنك العربي	١٨٥ ٤٠٢ ٧٩٩	--
الإجمالي	١٦ ٩٢٩ ٨٨٠ ٦٢١	٧ ٧٤٠ ٧٢٦ ٢٣٨
يخصم : الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل.	٥ ٩٤٤ ٨٦٨ ٩٤٩	٦ ٦٠٦ ٧٩٦ ٧٢٥
قروض طويلة الأجل	٤ ٩٨٥ ٠١١ ٦٧٢	١ ١٣٣ ٩٢٩ ٥١٣

١٧ - بنوك سحب على المكشوف

الحد المسموح	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
بنك تنمية الصادرات المصري *	٢٥٠ مليون	١٣٥ ٩٩٩ ٣٢١
البنك العقاري العربي المصري *	٣٠٠ مليون	٢٩٦ ٥٢٦ ٠٧٥
بنك قناة السويس *	٥٠٠ مليون	١ ٢٧٨ ٢٨٥ ٥٩٣
بنك مصر ايران للتنمية (ميد بنك) *	٢٥٠ مليون	٢٥٢ ٨٨٦ ٠٢٨
بنك مصر *	١٠٠ مليون	١٠١ ٩٩٥ ٥٢٥
بنك المؤسسة العربية المصرفية *	٢٠٠ مليون	١٧٨ ٥٥٧ ٩٣٣
البنك العربي الافريقي	٤٠٥ مليون	٣٥ ٤٢٦ ١١٢
البنك التجاري الدولي	٢٠٠ مليون	--
الرصيد	١ ٧١٩ ٥٤٩ ٨٩٣	٢ ٢٧٩ ٦٧٦ ٥٨٧

*يمنح التسهيل الائتماني لمدة سنة ويجدد.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٨- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٣٠٨ ٨٨٠ ٨٥٤	١٥٥ ٠٣٢ ٨١٥	مصرفات مستحقة
٢١ ٠٥١ ٠٦٤	٥٨ ٧١٠ ٩٨١	مصلحة الضرائب
٩٠٧ ٦٩٣	١ ٠٠١ ٥٦١	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٦ ٣٧٥ ٩٨٩	٦ ٧٦٠ ٨٤٥	أوراق دفع
١٣٨ ٣٨٥ ٧٣٩	١٣٥ ١٤٣ ١٠٨	أرصدة مستحقة لدي أمين الحفظ
١٣٤ ٣٤٤ ٠٢٤	١٣٧ ٣٤٨ ١٢٠	حسابات دائنة أخرى
<u>٦٠٩ ٩٤٥ ٣٦٣</u>	<u>٤٩٣ ٩٩٧ ٤٣٠</u>	الرصيد

١٩- مخصص مطالبات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد أول الفترة/ العام
١١ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	المكون خلال الفترة/ العام
<u>١٥ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	<u>٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠</u>	الرصيد آخر الفترة / العام

٢٠- إيرادات النشاط

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٣٤٤ ٤٩٩ ٨٢١	٤٣٩ ٤٣٦ ٤٣٤	فوائد تمويل استهلاكي
٢٥٤ ٢٦٣ ٣١١	٢٧٠ ١٣٢ ٠٣٥	إيرادات خصم مكتسب
٥٩ ٤٧٣ ١١٩	٦٥ ٥٥٥ ٨٦٠	إيراد غرامات تأخير
٩ ٦٨٣ ٣٢٠	١٦ ٣٥٣ ٥٣١	بطاقات مسبقة الدفع
١٩ ٣٠١ ٨٨٩	٢٤ ٥٥٢ ٠٨٧	إيراد رسوم سداد معجل
<u>٦٨٧ ٢٢١ ٤٦٠</u>	<u>٨١٦ ٠٢٩ ٩٤٧</u>	

٢١- مصرفات تمويلية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٥٧٥ ٣٥٢ ٤٤٦	٦٠٩ ٦٩٤ ٢٤٧	مصرفات تمويلية
٥ ٤٣٩ ٩٤٢	٢ ٦٦٧ ٦٠٨	مصرفات تمويلية - التزامات عقود التأجير
٢ ٦٢٩ ٢٤٤	٦ ١٠٩ ٢٦٣	مصرفات أخرى
<u>٥٨٣ ٤٢١ ٦٣٢</u>	<u>٦١٨ ٤٧١ ١١٨</u>	

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٢- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٦٥ ٢١٣ ٦٥٠	٨٢ ٩٣٩ ٩٥٩	اجور ومرتبآت ومافي حكمها
٤٤ ٦٢٧ ٥٧٥	١٠٢ ٧٣٦ ٦٩١	مصروفات تسويقية واعلانات
٦٧ ٠٥٦ ٩٢٩	٦٧ ٧٠٧ ١٢٦	مصروفات إستشارات واتعاب مهنية
٧٩٧ ٢٩٦	٨٢٢ ٧٩١	إيجار ومصروفات الإشغال
١٠ ٠٦٠ ٩٣٦	٦ ٠٠٠ ٠٧٤	مصروفات سفر وإقامه وانتقالات
٥٩ ٢٣٧ ٧٥٤	٦٠ ٦٦٤ ٧٧٠	خطوط ربط واتصالات
٩ ١٩٥ ٩٠٥	٢٠ ٢١٠ ٣٦٢	بطاقات مسبقة الدفع
١ ٣٨٥ ١٦٨	٣ ٦٥٢ ٩٨٢	المساهمة التكافلية - تأمين صحي
١٣٣ ٤٩٧	٢ ٣٨٤ ٢٥٠	مصروفات دمغة حكومية
٢٣ ٢٧٢ ٤٣٩	٤٦ ٧٥٩ ٣٨٧	مصروفات اخري
٢٨٠ ٩٨١ ١٤٩	٣٩٣ ٨٧٨ ٣٩٢	

٢٣- الخسائر الإنتمائية المتوقعة

٢٠٢٦/٣/٣١		
الإجمالي	النقدية وما في حكمها	مدينون وارصدة مدينة اخري
(١٤٥ ٨٣١ ٢٤١)	(٥١ ٩٤٢)	(١٠ ٠٧٣ ٧٤٣)
(١٣٧ ٧٥٤ ٦٥٦)	٢٧ ٣٢٥	٥ ٧٤١ ١٤٠
٧٨ ٤٨٩ ١٥٧	--	--
(١١ ٩٩٥ ١٥٦)	--	--
(٢١٧ ٠٩١ ٨٩٦)	(٢٤ ٦١٧)	(٤ ٣٣٢ ٦٠٣)

٢٤- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

عن الفترة المالية المنتهية في		
٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١١٤ ٩٢٧ ٢٥٤	٢٤٢ ٠٦٠ ٦٦٦	صافي الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٢٥ ٨٥٨ ٦٣٣	٥٤ ٤٦٣ ٦٥٠	الضريبة على اساس سعر الضريبة الفعلي
(٢ ١٦٤ ١٥٨)	١ ٦٩٢ ٠٦٦	تأثير الاهلاكات
--	٣٤ ٣٦٩ ٧٩٨	تأثير المخصصات
١٠ ٥٩٣ ٦٨٦	١ ٦٤٦ ٠٩٣	مصروفات غير قابلة للخصم
(١٣ ٣٧٩ ٨٢٠)	(٣١ ٠٣٧ ٨٠٧)	إيرادات غير معترف بها ضريبيا
٢٠ ٩٠٨ ٣٤٠	٦١ ١٣٣ ٨٠٠	ضريبة الدخل
%١٨,١٩	%٢٥,٢٥	سعر الضريبة الفعلي

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٥- التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
(إلتزام) أصل	(إلتزام) أصل
(١٧ ٣٠٠ ٥٤١)	(١١ ٩٥٣ ٤٨٦)
(١٧ ٣٠٠ ٥٤١)	(١١ ٩٥٣ ٤٨٦)
(١٧ ٣٠٠ ٥٤١)	(١١ ٩٥٣ ٤٨٦)

الأصول الثابتة

إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها أصل / إلتزام
صافي الضريبة التي تنشأ عنها أصل / إلتزام

٢٦- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح الفترة

يتم احتساب نصيب السهم الأساسي من أرباح الفترة على المتوسط المرجح لعدد الاسهم العادية القائمة في نهاية الفترة كما يلي:
عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١
٩٢ ١٩١ ٠٧٣	١٨٦ ٢٧٣ ٩٢١
١ ٩٩٥ ٩٠١ ٤٠٠	٢ ١٠٦ ٣٥٦ ٥٢٣
٠,٠٥	٠,٠٩

صافي أرباح الفترة

المتوسط المرجح لعدد الأسهم

نصيب السهم في الأرباح

٢٧- الموقف الضريبي

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٥.

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية وجاري التجهيز للفحص.

ب- ضريبة كسب العمل

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤

تم الفحص والربط والموافقة والسداد .

الفترة من عام ٢٠٢٥ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة شهريا الي مصلحة الضرائب ولم يتم الفحص.

ج- ضريبة دمغة

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص والربط والموافقة والسداد .

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥

لم تتسلم الشركة اي اخطارات لفحص ضريبة الدمغة حتي تاريخه.

د - ضريبة القيمة المضافة

السنوات من ٢٠١٧ حتى يوليو ٢٠٢٥

تم الفحص والربط والسداد

الفترة من أغسطس ٢٠٢٥ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦

الشركة تقوم بتقديم اقرارات القيمة المضافة (صفرية) شهريا ولم يتم الفحص علما بان الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة باعتبارها تقدم خدمات مالية غير مصرفية اعتبارا من تاريخ الترخيص .

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٨- أرباح وفائض عمليات التوريق وحالة محفظة وتخصيم
حوالات اصدار سندات التوريق (Securitization)

الإصدار الخامس (الإصدار الأول / البرنامج الخامس)

قامت الشركة بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٣ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٤٤٣ ٤١٩ ١٧٤٣ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١١١ ٨٦٣ ٥٠٦ جنيه مصري.

وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٥٦ ٧٧٦ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ٨ أغسطس ٢٠٢٢ وتنتهي في ٣٠ يوليو ٢٠٢٣.

وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ٣٦ شهر بقيمة إجمالية قدرها

١ ٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري علي شريحتين (الشريحة أ) بمبلغ ٩٤٦ ٢٩٥ ٠٠٠ جنيه مصري و الشريحة الثانية (ب)

بمبلغ ٤٧٦ ٧٠٥ ٠٠٠ جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ١٩,٢٥٪ للبنوك ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وقد قامت شركة اى اف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١٨ يونيو ٢٠٢٣، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٧٤ ٥٠٩ ٠٠٢ جنيه مصري .

الإصدار الرابع عشر (الإصدار الرابع من البرنامج السادس)

قامت الشركة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية

٥٥٤ ٥٨٨ ٠٣٢ ٥٥٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٧٠١ ٩٤٢ ٥١١ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٤٠ ٦٣٩ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ فبراير ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣١ يناير ٢٠٢٦.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ٤٦٣ ٣٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري علي شريحتين.

- سندات الشريحة سندات توزيع اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٦٣ ٣٠٠ ٠٠٠) جم (فقط أربع مائة وثلاثة وستون مليوناً وثلاثمائة ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٤٪) 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.
- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٦٥ ٨٤١ ٠٩٨ جنيه مصري.

- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (١١ ٥٨٢ ٥٠٠) جم (فقط إحدى عشر مليوناً وخمسمائة واثان وثمانون 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 (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات 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.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإصدار الخامس عشر (الإصدار الخامس من البرنامج السادس)

- قامت الشركة بتاريخ ٤ مايو ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ١,٢٣٢,٠٨٧,٩٤٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,١٤٢,٦٦٣,٣٥٦ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٣٩,٥٣١ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٦.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٠ شهر بقيمة ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحة واحدة.
- سندات الشريحة سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط مليار وستة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٠٪) 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.
- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٥ مايو ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٢٦٧,٩٥٦,٠٢٣ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (٢٥,٩٠٠,٠٠٠) جم (فقط خمسة وعشرون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات 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.

الإصدار السادس عشر (الإصدار السادس من البرنامج السادس)

- قامت الشركة بتاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ١,٠٤٧,٥٨٨,٣٤٣ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٩٤٨,٢٢٧,٧٩٧ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٤٢,٣٧٨ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحة واحدة.
- سندات الشريحة سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) 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 للمحفظة بدءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٠٪) 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.

- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١٠ يونيو ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ١٧١,٢٦٥,٤٤٩ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ مبلغ (٢١,٤٧٢,٥٠٠) جم (فقط واحد وعشرون مليوناً وأربعمائة واثنان 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 (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات 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.

الإصدار السابع عشر (الإصدار الأول من البرنامج السابع)

- قامت الشركة بتاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٥٥٤,٤٣٥,٩١٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥١٠,٣٦,٨٥٥ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٦٠,٨٥٣ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ أغسطس ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣٠ يوليو ٢٠٢٦.
- وهي سندات اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحة واحدة.
- سندات الشريحة سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) 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 للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٥٠٪) 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.
- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١٥ يوليو ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ١٠٧,٣٩٠,٨٥٠ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (١١,٥١٦,٢٥٠) جم (فقط أحد عشر مليوناً وخمسمائة وستة عشر ألفاً ومائتان وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات 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.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الإصدار الثامن عشر (الإصدار الثاني من البرنامج الخامس)

- قامت الشركة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ١,٣٨١,٠٥٤,٩٨٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٢١٠,٩١٥,٩٨٧ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١١٧,٢٤٤ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ أكتوبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣٠ مارس ٢٠٢٧.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٨ شهر بقيمة ١,٠٩٥,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين.
- سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٢) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٧٦٧,١٣٠,٠٠٠) جم (فقط سبعمائة وسبعة وستون مليوناً ومائة وثلاثون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٢,٢٠٪) 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.
- سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٣٢٨,٧٧٠,٠٠٠) جم (فقط ثلاثمائة وثمانية وعشرون مليوناً وسبعمائة وسبعون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ستة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) وتحتسب بدء من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢١,٦٠٪) 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.
- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٢٢٠,٧٥٤,١١٨ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (٢٧,٣٩٧,٥٠٠) جم (فقط واحد وعشرون مليوناً وأربعمائة واثنان 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 (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات 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.

الإصدار التاسع عشر (الإصدار الثالث من البرنامج الخامس)

- قامت الشركة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٨٣٥,٢٩٧,٣٩٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٧٥,٢٩١ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣٠ أبريل ٢٠٢٧.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٧ شهر بقيمة ٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين.

- سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٢) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٢١,٠٧٥,٠٠٠) جم (فقط ستمائة وواحد وعشرون مليوناً وخمسة وسبعون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢١,٨٠%) 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.
 - سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل و لمدة (١٧) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١١٣,٩٢٥,٠٠٠) جم (فقط مائة وثلاثة عشر مليوناً وتسعمائة وخمسة وعشرون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت (٢١,٥٠%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة التوريق بدأ من الشهر الـ ١٣ من عمر الإصدار و بشرط تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل ويمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك فقط في ضوء وجود متحصلات ناتجة عن وفاء المعجل من قبل المدينين على ألا يتم استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل إلا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ)
 - وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ١٢١,٩٣٣,٥١٤ جنيه مصري.
 - يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (١٨,٣٧٥,٠٠٠) جم (فقط ثمانية عشر مليوناً وثلاثمائة وخمسة وسبعون ألف جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
 - في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات 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.
- الإصدار العشرون (الإصدار الأول من البرنامج الثامن)**
- قامت الشركة بتاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ١,٣٨١,٨٨٤,٣٨٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,١١١,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.
 - وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٣١,٣٥٧ تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٦ وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٧.
 - وهي سندات اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٨ شهر بقيمة ١,١١١,٥٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين.
 - سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٢) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٨٧٢,٥٢٧,٥٠٠) جم (فقط ثمانمائة واثنان وسبعون مليوناً وخمسمائة وسبعة وعشرون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢١,٥٠%) 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.
 - سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل و لمدة (١٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٣٨,٩٧٢,٥٠٠) جم (فقط مائتان وثمانية وثلاثون مليوناً وتسعمائة واثنان وسبعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري

لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد) وذات عائد سنوي ثابت (٢١,٢٠%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب و يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية لمحظة التوريق بدا من الشهر ال ١٣ من عمر الإصدار و بشرط تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل و يمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك فقط في ضوء وجود متحصلات ناتجة عن وفاة المعجل من قبل المدينين على الا يتم استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل الا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ)

- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٤ ديسمبر ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ١٨٦,٢٠٢,٣٥٣ جنيه مصري.

- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (٢٧,٧٨٧,٥٠٠) جم (فقط ثمانية عشر مليوناً وثلاثمائة وخمسة وسبعون ألف جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات 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.

الإصدار الحادي والعشرون (الإصدار الثاني من البرنامج الثامن)

- قامت الشركة بتاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٤٤٣,٢٩٨,٠١٢ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٣٧٧,٩٦١,٠٥٩ جنيه مصري.

- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٥٨,٧٨٦ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ ابريل ٢٠٢٦ وتنتهي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٧.

- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٨ شهر بقيمة ٣٣٨,٩٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين.

- سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٤٩,١١٦,٠٠٠ جم (فقط مائة وتسعة وأربعون مليوناً ومائة وستة عشر ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه مصري) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (١٩,٢٥) % 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.

- سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمدة (١٨) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها ١٨٩,٧٨٤,٠٠٠ جم (فقط مائة وتسعة وثمانون مليوناً وسبعمائة وأربعة وثمانون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد وذات عائد سنوي ثابت (١٩,١٠) % يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب و يتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية لمحظة التوريق بدا من الشهر ال ١٣ من عمر الإصدار و بشرط تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) بالكامل و يمكن استهلاكها خلال عمر الشريحة الأولى (أ) وذلك فقط في ضوء وجود متحصلات ناتجة عن وفاة المعجل من قبل المدينين على الا يتم استهلاك الشريحة الثانية (ب) بالكامل الا بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ).

- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٣٠ مارس ٢٠٢٦، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ١٢١ ٩٦٨ ٩١٥ جنيه مصري.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ ٨,٤٧٢,٥٠٠ جم (فقط ثمانية ملايين وأربعمائة وأثنان 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 ٢,٥٪ من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات 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.

- ويتمثل ملخص إصدارات عمليات التوريق في الجدول الآتي :

حجم الإصدار	اجمالي قيمة المحفظة المحالة	قيمة المحفظة المحالة (فائدة)	قيمة المحفظة المحالة (أصل)	
٤٦٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٥٤ ٥٨٨ ٠٣٢	١٢٥ ٥٣٥ ٦١١	٤٢٩ ٠٥٢ ٤٢١	الإصدار الرابع عشر
١ ٠٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٢٣٢ ٠٨٧ ٩٤٤	٤٠٦ ١٨١ ١٩٨	٨٢٥ ٩٠٦ ٧٤٦	الإصدار الخامس عشر
٨٥٨ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٠٤٧ ٥٨٨ ٣٤٣	٣٠٦ ٥٧١ ١٩٤	٧٤١ ٠١٧ ١٤٩	الإصدار السادس عشر
٤٦٠ ٦٥٠ ٠٠٠	٥٥٤ ٤٣٥ ٩١٨	١٧١ ٢٨٠ ٨٢٨	٣٨٣ ١٥٥ ٠٩٠	الإصدار السابع عشر
١ ٠٩٥ ٩٠٠ ٠٠٠	١ ٣٨١ ٠٥٤ ٩٨٥	٤٢٨ ٠١٣ ١٧٢	٩٥٣ ٠٤١ ٨١٣	الإصدار الثامن عشر
٧٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٨٣٥ ٢٩٧ ٣٩٥	٢٢١ ٤٦٤ ٧٨٠	٦١٣ ٨٣٢ ٦١٥	الإصدار التاسع عشر
١ ١١١ ٥٠٠ ٠٠٠	١ ٣٨١ ٨٨٤ ٣٨٦	٣٧٩ ٠٥٢ ٠٠٤	١ ٠٠٢ ٨٣٢ ٣٨٢	الإصدار العشرون
٣٣٨ ٩٠٠ ٠٠٠	٤٤٣ ٢٩٨ ٠١٢	٢٠٣ ٠٩٨ ٩٦٦	٢٤٠ ١٩٩ ٠٤٦	الإصدار الحادي والعشرون
٦ ١٠٠ ١٥٠ ٠٠٠	٧ ٤٣٠ ٢٣٥ ٠١٥	٢ ٢٤١ ١٩٧ ٧٥٣	٥ ١٨٩ ٠٣٧ ٢٦٢	الإجمالي

- ويتمثل ملخص إصدارات عمليات التوريق في الجدول الآتي :

الإصدار الخامس عشر	الإصدار الرابع عشر	الإصدار الخامس عشر	الإصدار السادس عشر	الإصدار السابع عشر	الإصدار الثامن عشر	الإصدار التاسع عشر	الإصدار العشرون	الإصدار الحادي والعشرون	
٥٠ ٩١٩ ٤٤٣	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	١٩٢ ٩٥٩ ٢٤٧	٨١ ٥٥٥ ٨٩٤	٤٩٢ ٤٣٩ ٤٥٠	٣٠٨ ٢٢٩ ٥٩٩	٧٠٩ ٨٧٦ ٩٣٣	٢٤٠ ١٩٩ ٠٤٦	٥٦٤ ٧٥٧	محفظة الحقوق المالية
---	---	٨٧ ٤٤٢ ٨٧٧	٨ ٣٦٤ ٢٦٠	٣ ٣٥٦ ٦٩٨	١٨ ٣٠٥ ٤٩٢	٦٥ ٤٦٠ ٠٠٧	٣٠ ٦٦٠ ٠٤٦	---	أرصدة لدى أمين الحفظ
٥٠ ٩١٩ ٤٤٣	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	٨٧ ٤٤٢ ٨٧٧	٢٠١ ٣٢٣ ٥٠٧	٨٤ ٩١٢ ٥٩٢	٥١٠ ٧٤٤ ٩٤٢	٣٧٣ ٦٨٩ ٦٠٦	٧٤٠ ٥٣٦ ٩٧٩	٢٤٠ ٧٦٣ ٨٠٣	إجمالي الأصول
---	---	---	٢٤٧ ٩٨٧ ٠٠٠	٨١ ٧٥٥ ٠٠٠	٦٤٠ ٧٥٨ ٠٠٠	٤٢٢ ٠٦٣ ٠٠٠	٨٤٤ ٤٥٠ ٠٠٠	٣٣٨ ٩٠٠ ٠٠٠	سندات التوريق
---	---	---	---	---	---	---	---	١٧٧ ٩٥٥	فوائد مستحقة
---	---	---	---	---	---	---	---	١٥ ٥٣٨	المستحق إلى المحيل
---	---	---	٢٤٧ ٩٨٧ ٠٠٠	٨١ ٧٥٥ ٠٠٠	٦٤٠ ٧٥٨ ٠٠٠	٤٢٢ ٠٦٣ ٠٠٠	٨٤٤ ٤٥٠ ٠٠٠	٣٣٩ ٠٩٣ ٤٩٣	إجمالي الالتزامات
٥٠ ٩١٩ ٤٤٣	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	٨٧ ٤٤٢ ٨٧٧	(٤٦ ٦٦٣ ٤٩٣)	٣ ١٥٧ ٥٩٢	(١٣٠ ٠١٣ ٠٥٨)	(٤٨ ٣٧٣ ٣٩٤)	(١٠٣ ٩١٣ ٠٢١)	(٩٨ ٣٢٩ ٦٩٠)	زيادة (انقص) الأصول المحفظة عن الالتزامات
٢٤ ٥٢٤ ٣٧٤	٣١ ٥٩٣ ٥١٩	٥٧ ٨٦٢ ٧٦٩	٥٣ ٣٨٢ ٥٩٨	٢٩ ٨٩٥ ٩٤٠	٧٧ ٨٩٥ ٩٣٠	٧٦٦ ١٢٩	٧٧ ٦٠٤ ٨٦٣	٢٤ ٤٩٨ ٧٥٣	فائض عمليات التوريق

حوالات محافظ الأوراق التجارية وبيع فائض المحفظة (Offloading)

- قامت الشركة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٤ بتوقيع عقد بروتوكول خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق مع البنك العربي الافريقي التجارية. خصم مستحقات مالية على أن يكون على حدين الحد الأول: خاص بخصم عقود بيع السيارات بالتقسيط بين الطرف الثاني وعملاء والحد الثاني: خاص بخصم عقود التمويل الاستهلاكي و الحقوق الناتجة عنه ويكون بين الطرف الثاني وعملاء ويتم وإحالة محفظة الأوراق التجارية و/أو الحقوق الناتجة عن عقود بيع السيارات بالتقسيط و/أو الحقوق الناتجة عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بالحد الأول والحد الثاني الي البنك العربي الافريقي الدولي وذلك بما لا يتجاوز مبلغ وقدره ٩٥٠.٠٠٠.٠٠٠ جنية مصري (فقط تسعئة و خمسون مليون جنيها مصري لا غير) و الذي يمثل القيمة الحالية للمحفظة بعد الخصم وفقاً لسعر الخصم الوارد بهذا العقد، وذلك بدون حق الرجوع على الطرف الثاني، وقد لاقى ذلك قبول لدي البنك. لذا، وبعد أن أقر الطرفان بأهليتهما القانونية للتصرف والتعاقد.

الحوالة الثانية

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ١٤,٥١٣ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ فبراير ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣١ يناير ٢٠٢٦.

- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٤٦١ ٣٤٨ ١٤٦ جنية مصري وقيمتها الحالية ٦٩٩ ٥٦٩ ١٣٤ جنية مصري

- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٢٧٣ ٣٩٠ ١٢٦ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ٥٥٦ ٦٧٩ ٧ جنية مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٨١٩ ١٧٠ ١٧ جنية مصري.

الحوالة الثالثة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ٤٢,٧٧٢ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ مارس ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ فبراير ٢٠٢٦.

- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٤٦٤ ٦٦٩ ٥٤٩ جنية مصري وقيمتها الحالية ٣٧٠ ٦٨٧ ٥٠٣ جنية مصري

- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٣٨٤ ٢٥٨ ٤٦٨ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ٥٢٠ ٢١١ ٣٣ جنية مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٤٦٢ ٨٩٩ ٩٧ جنية مصري.

الحوالة الرابعة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ٤٥,٣٠٨ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ مايو ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ أبريل ٢٠٢٦.

- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٥٠٧ ٧٧٣ ٢٥٠ جنية مصري وقيمتها الحالية ٩٣٣ ٤٧٢ ٢٣٤ جنية مصري

- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٨٩٠ ١٧١ ٢١٦ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ٣٨٠ ٤٦ ١٥ جنية مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ١٣٥ ٨٣٧ ٣٧ جنية مصري.

الحوالة الخامسة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ١٦,٧٩٣ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ مايو ٢٠٢٦.

- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٢٣٧ ٢١٤ ٨٤ جنية مصري وقيمتها الحالية ٨٢٨ ٨٠٥ ٧٧ جنية مصري

- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ١٤٨ ٧٨٧ ٧١ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ٨٥٤ ٥٢ ٥ جنية مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم

- إيداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغطية الحساب في حالة وقوع أي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ١٧,٨٩٦,٦٠٢ جنيه مصري
- **الحالة السادسة** وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحالة الحقوق عدد ٣٤,١٤٥ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ مايو ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٢٩٠,٨٧٨,٥٤٣ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٦٤,٨٣٥,٤٠٩ جنيه مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٢٦٦,٦٢٧,٥٠٠ جنيه مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ١٧٤,٥٢٧,١٢٢ جنيه مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم إيداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغطية الحساب في حالة وقوع أي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ١٧,٧٣٧,٨٤٥ جنيه مصري.
- **الحالة السابعة** وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحالة الحقوق عدد ٣٣,٢٦٣ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ سبتمبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ أغسطس ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ١٩٨,٦٥٦,٥١٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١٨٠,٨٥٩,٧٥٤ جنيه مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ١٦٨,٣١٧,٣٩٩ جنيه مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ١١,٩١٩,٣٩١ جنيه مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم إيداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغطية الحساب في حالة وقوع أي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٢١,١٧٦,٤٦١ جنيه مصري.
- **الحالة الثامنة** وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحالة الحقوق عدد ٣٧,٥٧١ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ أكتوبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ سبتمبر ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٢٧٤,٦٧٦,٦٩٧ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٤٧,٩٢٧,٥٤٤ جنيه مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٢٣٣,٧٠٨,٥٤٠ جنيه مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ١٦,٤٨٠,٦٠١ جنيه مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم إيداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغطية الحساب في حالة وقوع أي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٣٤,٠٠٤,٣٩٦ جنيه مصري.
- **الحالة التاسعة** وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحالة الحقوق عدد ٢٥,٢٧٩ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ أكتوبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ سبتمبر ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٢٥٨,٤١١,١٤٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٣٦,٢٩٨,٦١٣ جنيه مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٢٢٢,٠١٤,٧٩٠ جنيه مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ١٥,٥٠٤,٦٦٩ جنيه مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم إيداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغطية الحساب في حالة وقوع أي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٢٨,٢١٦,٧٣١ جنيه مصري.
- **الحالة العاشرة**
- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحالة الحقوق عدد ٢٦,٨٣٩ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ أكتوبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ سبتمبر ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٣٩٤,٧٢٢,٧٥٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٣٦١,٥٠١,٥٦٦ جنيه مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٣٤٠,٠٨٤,٣٤٠ جنيه مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ٢٣,٦٨٣,٣٦٥ جنيه مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

للمحفظه يتم ايداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٣٤,٠٠٤,٣٩٦ مصري.

الحالة الحادية عشر وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحالة الحقوق عدد ١٤٥,٦٣٩ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ ابريل ٢٠٢٦ وتنتهي في ١ مارس ٢٠٢٧. وإجمالي المحفظة التي قدمت للبنك العربي الافريقي ١,٢٧٧,٠٣٧,٦٤٦ جنية مصري وقيمتها الحالية ١,١٨٩,١٧٣,٢٩٤ جنية مصري. وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ١,١١٢,٥٥١,٠٣٥ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ٧٦,٦٢٢,٢٥٩ جنية مصري تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٢٦٦,٤٨٩,٥١٨ مصري.

رقم الحوالة	قيمة المحفظة المحالة (أصل)	قيمة المحفظة المحالة (فائدة)	اجمالي قيمة المحفظة المحالة	القيمة الحالية للمحفظة المحالة
الثانية	١١٦ ٨٩٩ ٠١٠	٢٩ ٤٤٩ ٤٥١	١٤٦ ٣٤٨ ٤٦١	١٣٤ ٥٦٩ ٦٩٩
الثالثة	٤٠٣ ٥٧٠ ٤٢٣	١٤٦ ٠٩٩ ٠١٢	٥٤٩ ٦٦٩ ٤٣٥	٥٠٣ ٦٨٧ ٣٧٠
الرابعة	١٩٣ ٣٨١ ١٣٦	٥٧ ٣٩١ ٨٧١	٢٥٠ ٧٧٣ ٠٠٧	٢٣٤ ٤٧٢ ٩٣٣
الخامسة	٥٨ ٩٤٣ ٤٠١	٢٥ ٢٧٠ ٨٣٧	٨٤ ٢١٤ ٢٣٨	٧٧ ٨٠٥ ٨٢٨
السادسة	٢٤٧ ٠٩٧ ٥٦٤	٤٣ ٧٨٠ ٩٧٩	٢٩٠ ٨٧٨ ٥٤٣	٢٦٤ ٨٣٥ ٤٠٩
السابعة	١٥٩ ٦٨٣ ٢٩٣	٣٨ ٩٧٣ ٢٢٥	١٩٨ ٦٥٦ ٥١٨	١٨٠ ٨٥٩ ٧٥٤
الثامنة	٢١٣ ٩٢٣ ١٤٨	٦٠ ٧٥٣ ٥٥٠	٢٧٤ ٦٧٦ ٦٩٨	٢٤٧ ٩٢٧ ٥٤٤
التاسعة	٢٠٨ ٠٨١ ٨٨٢	٥٠ ٣٢٩ ٢٦٧	٢٥٨ ٤١١ ١٤٩	٢٣٦ ٢٩٨ ٦١٣
العاشرة	٢٧١ ٦٧٦ ٥٧١	١٢٣ ٠٤٦ ١٨٣	٣٩٤ ٧٢٢ ٧٥٤	٣٦١ ٥٠١ ٥٦٦
الحادية عشر	٩٢٢ ٦٨٣ ٧٧٦	٣٥٤ ٣٥٣ ٨٧٠	١ ٢٧٧ ٠٣٧ ٦٤٦	١ ١٨٩ ١٧٣ ٢٩٥
	٢ ٧٩٥ ٩٤٠ ٢٠٤	٩٢٩ ٤٤٨ ٢٤٥	٣ ٧٢٥ ٣٨٨ ٤٤٩	٣ ٤٣١ ١٣٢ ٠١١

حوالات محافظ خصم الشيكات الآجلة (Discounting)

خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق

قامت شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. "الطرف الثاني" بتوقيع عقد "خصم شيكات آجلة" مع بنك نكست ش.م.م. "الطرف الأول" بتاريخ ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ حيث تقدمت الشركة بطلب الي البنك بخصم الشيكات الآجلة المسحوبة على عملاتها المنتظمين، سواء العملاء الحاليين أو المستقبليين وبدون حق الرجوع على الشركة، وذلك في حدود المبلغ المتفق عليه بموجب هذا العقد، بحيث يتم تقديم الشيكات من جانب الشركة للخصم بعد قيامها بتقديم اخطار الخصم للبنك، وعلى أن يكون كل اخطار خصم مقدم من الشركة محل دراسة من جانب البنك بحيث يكون قبول خصم الشيكات من عدمه مرجعه لمطلق تقدير البنك. فإن البنك يوافق على خصم الشيكات الآجلة المسحوبة على عملاء الشركة المنتظمين والمقبولة من جانب البنك والقابلة للتداول بقيمة اجمالية لا تتجاوز ١٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم (فقط عشرة مليار جنيهاً مصرياً لا غير) بسعر خصم من قيمة كل شيك على حده يتم تحديده وفقاً لكل اخطار خصم مقدم من الشركة تنفيذاً لهذا العقد.

الحالة السادسة

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م." وبين "بنك نكست ش.م.م.". وفي مارس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٣٥,٤٦٣,١٦٦,٣٢ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ١٥,٦٤٥,١٨٦,٩٥ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ١٩,٨١٧,٩٧٩,٣٧ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٣٠,٩٩٦,٤٨٨,٨١ جنية مصري.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الحالة السابعة

- وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي مارس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ١٣٩,٠٨١,١٩١,٨٦ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٦٤,٣٩١,٤٠٤,٨٦ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٧٤,٦٨٩,٧٨٧ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ١٢٢,٨١٧,٠٩١ جنية مصري.

الحالة الثامنة

- وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي مارس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ١٠٩,١٥٩,٠٩٢ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٤٨,٧٧٨,٩١٩ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٦٠,٣٨٠,١٧٢,٧٤ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٩٧,١٩٦,٦٩٨ جنية مصري.

الحالة التاسعة

- وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي يونيو ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٣٩,٥٧٢,٦٩٣ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٢٠,٣٧٣,٥٣٣,٢٦ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ١٩,١٩٩,١٦٠ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٣٥,٤١٧,٨٩٥ جنية مصري.

الحالة العاشرة

- وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي يونيو ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٤٦٦,١٥٥,٧٠٥,٠٠ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٢٤٥,١١٩,٨١١ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٢٢١,٠٣٥,٨٩٤ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٣١٣,٤٦٦,٨٥٨ جنية مصري.

الحالة الحادية عشر

- وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي أغسطس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٢٠٢,٩٩٦,٧٨٥,٠٠ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ١١٢,١١١,٨٥٥,٠٠ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٩٠,٨٨٤,٩٣٠,٠٠ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ١٣٥,٦٦٩,١٤٩,٠٠ جنية مصري.

الحالة الثانية عشر

- وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي سبتمبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٨٩,٩٢٦,٦٧١,٠٠ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٤٧,٧٩٤,٠٦٩,٠٠ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٤٢,١٣٢,٦٠٢,٠٠ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٥٦,٠٦٠,٦٥٧,٠٠ جنية مصري.

الحالة الثالثة عشر

- وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي سبتمبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٢٨٥,٥٧٧,٢١٨,٠٠ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ١٤٣,١٩٨,٦٣٢,٠٠ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ١٤٢,٣٧٨,٥٨٦,٠٠ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٢٣٤,٢٤٨,٠٢٨,٠٠ جنية مصري.

الحالة الرابعة عشر

- وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي سبتمبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٣٨٦,٠٦٦,٧٤٣ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٢٢٧,٨٧٨,٧٣٢ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ١٥٨,١٨٨,٠١١ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٢٥٧,٢٠٠,٢٢٥ جنية مصري.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الحالة الخامسة عشر

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".

وفي أكتوبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٢٢٦,٣٦٣,٤٣١ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ١٤٧,١٠٨,٠٢٠ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٧٩,٢٥٥,٤١١ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ١١٣,٧٥٥,٩٥٠ جنية مصري.

الحالة السادسة عشر

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".

وفي أكتوبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ١١٦,٧٨٢,٩٣٦ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٦٦,٤٤٩,٠٢٥ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٥٠,٣٣٣,٩١١ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٧٧,٠٥٠,٥٣٥ جنية مصري.

الحالة السابعة عشر

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".

وفي نوفمبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٣١١,٣٢٨,٢٥٣ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ١٥٣,٤٥٢,١٧٢ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ١٥٧,٨٧٦,٠٨١ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٢٣٧,٠٠٦,٣٩٢ جنية مصري.

الحالة الثامنة عشر

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".

وفي ديسمبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ١٦٢,٤٩٤,٦٦٠ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٧٧,٠٤٣,٩٧٤ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٨٥,٤٥٠,٦٨٦ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ١٣٥,٢٤٩,٩٦٣ جنية مصري.

الحالة التاسعة عشر

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".

وفي ديسمبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٥٩,٨٦١,٢٤٧ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٢٩,٢٣٧,٥٨١ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٣٠,٦٢٣,٦٦٦ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٤٩,٦١٩,٠٦١ جنية مصري.

الحالة العشرون

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".

وفي ديسمبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٤٧,٧٢٨,٩٤٤ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ١٩,٤٠٥,٦٧٣ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٢٨,٣٢٣,٢٧١ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٣٩,٢٢٤,٤١١ جنية مصري.

الحالة الحادية والعشرون:

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".

وفي مارس ٢٠٢٦ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٢٥٥,١٥٣,٦٩٧,٠٠ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ١٣٩,٣٠٩,٥٠٧,٢٤ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ١١٥,٨٤٤,١٨٩,٧٦ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ١٩٩,١١٦,٢٠١,٥٧ جنية مصري.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الحالة الثانية والعشرون

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".

وفي مارس ٢٠٢٦ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٤٩١,٣٥٥,٢٠٦,٠٠ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٢٦٢,٠٩١,٢٠٣,٧٢ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٢٢٩,٢٦٤,٠٠٢,٢٨ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ١٢٢,٢١٥,٦٨٦,٠٤ جنية مصري.

رقم الحوالة	قيمة المحفظة (أصل)	قيمة المحفظة (فائدة)	اجمالي قيمة المحفظة	القيمة الحالية للمحفظة المحالة
٦	١٥ ٦٤٥ ١٨٧	١٩ ٨١٧ ٩٧٩	٣٥ ٤٦٣ ١٦٦	٣٠ ٩٩٦ ٤٨٩
٧	٦٤ ٣٩١ ٤٠٥	٧٤ ٦٨٩ ٧٨٧	١٣٩ ٠٨١ ١٩٢	١٢٢ ٨١٧ ٠٩١
٨	٤٨ ٧٧٨ ٩١٩	٦٠ ٣٨٠ ١٧٣	١٠٩ ١٥٩ ٠٩٢	٩٧ ١٩٦ ٦٩٨
٩	٢٠ ٣٧٣ ٥٣٣	١٩ ١٩٩ ١٦٠	٣٩ ٥٧٢ ٦٩٣	٣٥ ٤١٧ ٨٩٥
١٠	٢٤٥ ١١٩ ٨١١	٢٢١ ٠٣٥ ٨٩٤	٤٦٦ ١٥٥ ٧٠٥	٣١٣ ٤٦٦ ٨٥٨
١١	١١٢ ١١١ ٨٥٥	٩٠ ٨٨٤ ٩٣٠	٢٠٢ ٩٩٦ ٧٨٥	١٣٥ ٦٦٩ ١٤٩
١٢	٤٧ ٧٩٤ ٠٦٩	٤٢ ١٣٢ ٦٠٢	٨٩ ٩٢٦ ٦٧١	٥٦ ٠٦٠ ٦٥٧
١٣	١٤٣ ١٩٨ ٦٣٢	١٤٢ ٣٧٨ ٥٨٦	٢٨٥ ٥٧٧ ٢١٨	٢٣٤ ٢٤٨ ٠٢٨
١٤	٢٢٧ ٨٧٨ ٧٣٢	١٥٨ ١٨٨ ٠١١	٣٨٦ ٠٦٦ ٧٤٣	٢٥٧ ٢٠٠ ٢٢٥
١٥	١٤٧ ١٠٨ ٠٢٠	٧٩ ٢٥٥ ٤١١	٢٢٦ ٣٦٣ ٤٣١	١١٣ ٧٥٥ ٩٥٠
١٦	٦٦ ٤٤٩ ٠٢٥	٥٠ ٣٣٣ ٩١١	١١٦ ٧٨٢ ٩٣٦	٧٧ ٠٥٠ ٥٣٥
١٧	١٥٣ ٤٥٢ ١٧٢	١٥٧ ٨٧٦ ٠٨١	٣١١ ٣٢٨ ٢٥٣	٢٣٧ ٠٠٦ ٣٩٢
١٨	٧٧ ٠٤٣ ٩٧٤	٨٥ ٤٥٠ ٦٨٦	١٦٢ ٤٩٤ ٦٦٠	١٣٥ ٢٤٩ ٩٦٣
١٩	٢٩ ٢٣٧ ٥٨١	٣٠ ٦٢٣ ٦٦٦	٥٩ ٨٦١ ٢٤٧	٤٩ ٦١٩ ٠٦١
٢٠	١٩ ٤٠٥ ٦٧٣	٢٨ ٣٢٣ ٢٧١	٤٧ ٧٢٨ ٩٤٤	٣٩ ٢٢٤ ٤١١
٢١	١٣٩ ٣٠٩ ٥٠٧	١١٥ ٨٤٤ ١٩٠	٢٥٥ ١٥٣ ٦٩٧	١٩٩ ١١٦ ٢٠٢
٢٢	٢٦٢ ٠٩١ ٢٠٣	٢٢٩ ٢٦٤ ٠٠٢	٤٩١ ٣٥٥ ٢٠٦	١٢٢ ٢١٥ ٦٨٦
الإجمالي	١ ٨١٩ ٣٨٩ ٢٩٨	١ ٦٠٥ ٦٧٨ ٣٤٠	٣ ٤٢٥ ٠٦٧ ٦٣٨	٢ ٢٥٦ ٣١١ ٢٨٩

٢٩- الالتزامات العرضية والارتباطات

خطابات الضمان

تتمثل في قيمة خطابات ضمان لصالح بعض موردي الشركة بقيمة ٢٠٠ ٣٥٨ ٢ جنيه مصري خاصة بشراء مشتريات.

٣٠- الأدوات المالية وإدارة المخاطر المتعلقة بها

تتعرض الشركة للمخاطر المالية التالية نتيجة لإستخدامها للأدوات المالية:

- خطر الائتمان.

- خطر السيولة.

- خطر السوق.

ويعرض هذا الإيضاح المعلومات المتعلقة بتعرض الشركة لكلاً من المخاطر المذكورة أعلاه وكذا أهداف الشركة والسياسات والطرق الخاصة بقياس وإدارة الخطر وكذلك إدارة الشركة لرأس المال.

يتولى مجلس إدارة الشركة المسؤولية الكاملة الخاصة بوضع ومراقبة الإطار العام لإدارة مخاطر الشركة كما يقوم بتحديد وتحليل المخاطر التي تواجه الشركة لتحديد مستويات المخاطر وأوجه الرقابة المناسبة ومتابعة تلك المخاطر ومدى إلتزامها بتلك المستويات.

وتهدف إدارة الشركة إلى وضع بيئة رقابية بناءة ومنضبطة والتي من خلالها تضمن أن كافة الموظفين على دراية وفهم بدورهم والتزاماتهم.

١-٣٠ خطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان الأساسية في الخطر الناتج من عدم تحصيل المديونيات المستحقة للشركة من العملاء وتقابل الشركة ذلك الخطر وتقلل من حجمه عن طريق الدراسة الجيدة للعملاء قبل التعاقد معهم وكذلك بمتابعتهم بعد التعاقد معهم وتقييمهم بغرض التحقق من قدرتهم على السداد، ليس لدى الشركة تركيز جوهري لمخاطر الائتمان حيث تستحق المديونيات بشكل رئيسي من عملاء في السوق المحلية ويتم إظهارها بقيمتها القابلة للاسترداد، ويتم إيداع النقدية لدى بنوك محلية ذات تصنيف ائتماني مرتفع.

سياسات الحد من تجنب المخاطر

تضع الشركة العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان. ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الأموال المقدمة. وتقوم الشركة بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة.

عملاء تمويل لا يوجد عليها متأخرات

يتم تقييم الجودة الائتمانية لمحفظة عملاء تمويل استهلاكي التي لا يوجد عليها متأخرات وليست محل اضمحلال وذلك بالرجوع إلى التقييم الداخلي المستخدم بواسطة الشركة.

٢-٣٠ خطر السيولة

يتمثل نهج الشركة في إدارة السيولة في التأكد، قدر الإمكان، من أن لديها دائماً سيولة كافية للوفاء بالتزاماتها عند إستحقاقها، في ظل الظروف العادية والظروف الاستثنائية، دون تكبد خسائر غير مقبولة أو المخاطرة بسمعة الشركة.

٣-٣٠ خطر السوق

مخاطر السوق هي المخاطر التي تتأثر بالتغيرات في أسعار السوق على سبيل المثال أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الفائدة على دخل الشركة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. الهدف من إدارة مخاطر السوق هو إدارة ومراقبة التعرض لمخاطر السوق ضمن معايير مقبولة، مع تحسين العائد.

خطر أسعار الفائدة على التدفقات النقدية

إن مخاطر أسعار الفائدة هي مخاطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية بسبب التغيرات في أسعار فائدة السوق.

تتعرض الشركة لخطر التغير في أسعار الفائدة نتيجة لوجود قروض بنكية وسلفيات بأسعار فائدة متغيرة والتي من الممكن أن تعرض الشركة لمخاطر تأثر التدفقات النقدية بالتغير في أسعار الفائدة وبلغت الالتزامات المالية المعرضة لخطر التغير في أسعار الفائدة ٣١ مارس ٢٠٢٦ ١٢,٦٤٩ مليار جنيه مصري (مقابل مبلغ ١٠,٠٢٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥).

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

خطر التغير في أسعار صرف العملات الأجنبية

إن خطر التغير في أسعار العملات الأجنبية هي خطر تقلبات القيمة العادلة للتدفقات النقدية المستقبلية للأداة المالية بسبب التغير في أسعار العملات الأجنبية

يوضح الجدول أدناه مركز العملات الأجنبية معروضة بالعملات الأجنبية:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	الأصول	الالتزامات	الصافي	الصافي
٢٦٩ ٤٥٣	١٤٤ ١٣٨	١٤٤ ١٣٨	--	١٤٤ ١٣٨	٢٦٩ ٤٥٣
٤ ٢٤٢	--	--	--	--	٤ ٢٤٢
٣ ١١٢	--	--	--	--	٣ ١١٢
					خطر الأسعار

لا يوجد لدى الشركة استثمارات في أوراق مالية مسجلة، وبالتالي فهي غير معرضة لمخاطر التغير في القيمة العادلة نتيجة تغير الأسعار.

٣٠-٤ إدارة رأس المال

إن سياسة مجلس إدارة الشركة هو الاحتفاظ برأس مال قوي بغرض المحافظة على ثقة المستثمرين والدائنين والسوق وكذا لمقابلة التطورات المستقبلية للنشاط.

ويتولى مجلس إدارة الشركة متابعة العائد على رأس المال والذي تحدده الشركة بأنه صافي ربح العام مقسوماً على إجمالي حقوق المساهمين كما يراقب مجلس إدارة الشركة مستوى توزيعات الأرباح للمساهمين.

ويسعى مجلس إدارة الشركة لإجراء توازن بين العوائد الأعلى التي يمكن أن تتحقق مع المستويات العليا للاقتراض والمزايا والضمانات المقدمة عن طريق الحفاظ على مركز رأس مال سليم.

ولا توجد أية تغيرات في استراتيجية الشركة في إدارة رأس المال خلال العام. كما لا تخضع الشركة لأية متطلبات خارجية مفروضة على رأس المال الخاص بها.

٣١- احتياطي مخاطر عمليات تمويل استهلاكي

تلتزم الشركات التي تزاوّل أنشطة التمويل العقاري، والتأجير التمويلي، والتخصيم، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل المشروعات المتوسطة والصغيرة ومتناهية الصغر بتكوين احتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول وذلك من صافي أرباح العام بعد خصم الضريبة عن العام المالي المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ علي أن يتم إدراجه ضمن حقوق المساهمين ولا يتم استخدامه إلا بعد موافقة الهيئة.

وقد صدر قرار رئيس الهيئة العامة للرقابة المالية الكتاب الدوري رقم (٣) لسنة ٢٠٢١ بتاريخ ١ فبراير ٢٠٢١ بشأن ضوابط تطبيق قرار مجلس إدارة الهيئة رقم ٢٠٠ لسنة ٢٠٢٠ بخصوص تكوين احتياطي لمواجهة مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوّل أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين احتياطي مخاطر أثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية بما يعادل ١٪ من الأصول المرجحة بأوزان المخاطر وفقاً لأحكام قرارات الصادرة عن مجلس إدارة الهيئة بشأن معايير الملاءة المالية علي أن يخصم قيمة الإحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد إحتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبند مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار أثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية

٢٠٢٥/١٢/٣١ ٢٠٢٦/٣/٣١

٢٤٦ ٨٣٨ ٩٥٧ ٣٠١ ٧٤٠ ٩٨٤

(١٣٥ ٧٠٥ ٥٥٦) (٢١٢ ٧٣٤ ٦٧٦)

١١١ ١٣٣ ٤٠١

٨٩ ٠٠٦ ٣٠٨

(١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لأسس حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد وضوابط ممارسة الشركة لنشاط التمويل الاستهلاكي الصادر بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته. (*)

(٢) رصيد الخسائر الائتمانية المتوقعة المثبت بالقوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه

رصيد احتياطي مخاطر عمليات التمويل الاستهلاكي

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

(*) فيما يلي بيان بالمخصصات: مخصص عام علي الأرصدة المنتظمة بواقع ١٪ من إجمالي الأرصدة المنتظمة القائمة ومخصص علي الأرصدة المشكوك في تحصيلها.

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	التمويل الاستهلاكي
١٤٤.٢١.٢٩٤	١٧٥.٧٢٣.١٨٦	مخصص عام
١٠٢.٨١٧.٦٦٣	١٢٦.٠١٧.٧٩٨	مخصص علي الأرصدة المشكوك في تحصيلها
<u>٢٤٦.٨٣٨.٩٥٧</u>	<u>٣٠١.٧٤٠.٩٨٤</u>	

تتمثل أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها طبقا للأيام التأخير فيما يلي:-

٢٠٢٦/٣/٣١		تمويل منتظم
٨٩.٩٧٣.١٠٥	١٪	متأخرات من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٢٠.١٥٤.٢٢٥	١٠٪	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٢٠ يوم
١٤.٣٧٣.١٤٩	٣٠٪	متأخرات من ١٢١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٥١.٢٢٢.٧٠٩	٥٠٪	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوم
<u>١٢٦.٠١٧.٧٩٦</u>	<u>١٠٠٪</u>	
<u>٣٠١.٧٤٠.٩٨٤</u>		

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية بثبات وهي تتفق مع تلك المطبقة في جميع الفترات المعروضة .

٣٢-١. ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

تمسك الشركة حساباتها بالجنيه المصري، ويتم إثبات المعاملات بالعملة الأجنبية بالدفاتر على أساس السعر السائد للعملة الأجنبية وقت إثبات المعاملة، وفي نهاية كل فترة مالية يتم ترجمة البنود ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية باستخدام سعر الأقفال، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة غير النقدية التي يتم قياسها بالقيمة العادلة بعملة أجنبية باستخدام أسعار الصرف السائدة في التاريخ الذي يتم فيه تحديد القيمة العادلة ، ويتم ترجمة البنود ذات الطبيعة الغير نقدية التي يتم قياسها بالتكلفة التاريخية باستخدام سعر الصرف السائد في تاريخ المعاملة.

٣٢-٢. الأصول الثابتة والإهلاك

٣٢-٢-١ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر إضمحلال.
وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبنود مستقلة (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.
يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

٣٢-٢-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

يتم رسملة النفقات اللاحقة على الاقتناء على الأصل فقط إذا كان من المتوقع أن ينشأ عنها تدفق منفعة اقتصادية مستقبلية للشركة.

٣٢-٢-٣ الإهلاك

يتم إهلاك قيمة الأصل الثابت القابلة للإهلاك - والتي تتمثل في تكلفة الأصل مخصوماً منها قيمته التخريدية -وفقاً (لطريقه القسط الثابت) وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر لكل نوع من أنواع الأصول الثابتة، ويتم تحميل الإهلاك على الأرباح أو الخسائر. لا يتم إهلاك الأراضي. وفيما يلي بياناً بالأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترة المقارنة:

العمر الإنتاجي المقدر

٥ - ٧ سنوات

٥ سنوات

٥ سنوات

٤-٥ سنوات

نوع الأصل

أثاث وتركيبات و ديكورات

حاسب آلي

أجهزة كهربائية

سيارات

يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

٣٢-٣. الأصول غير الملموسة

يتم إثبات الأصول غير الملموسة بتكلفة الاقتناء مخصوماً منها مجمع الاستهلاك وأى خسائر اضمحلال في قيمتها، ويتم إستهلاك الأصول غير الملموسة والتي لها أعمار إنتاجية محددة بطريقة القسط الثابت ويتم تحميلها على الأرباح أو الخسائر وذلك على مدار العمر الإنتاجي المقدر.

العمر الإنتاجي المقدر

٥ سنوات

نوع الأصل

برامج حاسب الى

٣٢-٤. الأدوات المالية

٣٢-٤-١ الاعتراف والقياس الأولي

تقوم الشركة بالاعتراف الأولي بالمدينين التجاريين وأدوات الدين المصدرة في تاريخ نشأتها، جميع الأصول المالية والالتزامات المالية الأخرى يتم الاعتراف بهم أولياً في تاريخ المعاملة عندما تصبح الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة المالية.

يتم قياس الأصل المالي (ما لم يكن المدينين التجاريين بدون مكون تمويل مهم) أو الالتزام المالي مبدئياً بالقيمة العادلة بالإضافة إلى تكاليف المعاملات التي تُنسب مباشرة إلى حيازتها أو إصدارها ليند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

٣٢-٤-٢ التوبيب والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم توبيب الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر كاستثمارات في أدوات الدين وإستثمارات في أدوات حقوق الملكية أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا يتم إعادة توبيب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولى بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة توبيب جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم توبيب الأصل المالي كمقيم بالتكلفة المستهلكة إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛
- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم توبيب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعة فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.
- الأصول المالية التي لم يتم توبيبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم توبيبها على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.
- عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣-٤-٣٢ الأصول المالية

- تقييم نموذج الأعمال

- تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:
- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛
 - كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛
 - تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.
 - إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف المجموعة المستمر بالأصول.
 - يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣-٤-٣٢ - الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

لأغراض هذا التقييم يكون المبلغ الأصلي هو القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي وتكون الفائدة هي مقابل القيمة الزمنية للنقد، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة، تأخذ الشركة في إعتبارها الشروط التعاقدية للأداة. ويتضمن ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شرط تعاقدي يمكن أن يغير توقيت أو مقدار التدفقات النقدية التعاقدية بحيث لا تلبى هذا الشرط عند إجراء هذا التقييم، تأخذ الشركة في إعتبارها:

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛
- الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛
- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛
- الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ميزات غير قابلة للاستعادة).
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها بخضم أو علاوة إصدار على القيمة الاسمية التعاقدية، وهي ميزة تسمح أو تتطلب السداد المبكر بمبلغ يمثل بشكل جوهري المبلغ التعاقدي بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية المستحقة (ولكن غير المدفوعة) (والتي قد تتضمن أيضاً تعويضاً معقولاً لإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

٣٢-٤-٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
- تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.
- الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة
- تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.
- إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.
- أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.
- إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.
- صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.
- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.
- توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.
- صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٣٢-٤-٦ الإلتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الإلتزامات المالية على أنها مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر إذا تم تبويبها على أنها محتفظ بها لأغراض المتاجرة أو كانت ضمن المشتقات المالية أو تم تبويبها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر عند الاعتراف الأولي.
- يتم قياس الإلتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.
- الإلتزامات المالية الأخرى يتم قياسها لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، ويتم الاعتراف بمصروف الفوائد وأرباح وخسائر التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٣٢-٤-٧ الاستبعاد

الأصول المالية

- تقوم الشركة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.
- تدخل الشركة في معاملات تقوم بموجبها بتحويل الأصول المعترف بها في قائمة مركزها المالي، ولكنها تحتفظ بكافة مخاطر ومنافع الأصول المحولة في هذه الحالة لا يتم استبعاد الأصول المحولة.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

التزامات مالية

- يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.
- تقوم الشركة أيضًا باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
- عند إستبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

٣٢-٤-٨ مقاصة الأدوات المالية

- تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويدرج الصافي في قائمة المركز المالي عندما، وعندما فقط:
- يكون للمجموعة حق إلزامي قانوني في تسوية المبالغ المثبتة، وعندما يكون لدى الشركة نية في تسوية الأصول مع الالتزامات على أساس الصافي أو بيع الأصول وسداد الالتزامات في آن واحد.

٣٢-٥. الاضمحلال

٣٢-٥-١ الأصول المالية غير المشتقة

الأدوات المالية وأصول العقد

- تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:
- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول العقود مع العملاء.
- تقوم الشركة بالإعتراف بالخسائر الائتمانية المتوقعة لعملاء القروض
- تقوم الشركة بقياس مخصص الخسارة للأداة المالية بمبلغ مساوي للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر إذا كانت المخاطر الائتمانية على تلك الأداة المالية قد زادت - بشكل جوهري - منذ الإعتراف الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهراً:
- سندات الدين ذات مخاطر ائتمانية منخفضة في تاريخ التقرير.
- سندات الدين الأخرى وأرصدة البنوك التي لم تزيد مخاطرها الائتمانية بشكل كبير منذ الاعتراف الأولي (مخاطر التعثر في السداد على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).
- يجب على الشركة ان تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند إحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار ان تكون هذه المعلومات معقولة ومؤيدة ومتاحة بدون تكلفة أو جهد لا مبرر لهما وهذا يشمل مدى صحة وكمية وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر الشركة الأصل المالي متعثراً عندما:
- يكون من غير المحتمل ان يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة في إجراءات مثل - استبعاد أوراق مالية (ان وجد)
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث افتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً)
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣٢-٥-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقديرات مرجحة لاحتمال الخسائر الائتمانية. تُقاس خسائر الائتمان بالقيمة الحالية لجميع حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة للشركة وفقًا للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي .

٣٢-٥-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض

في تاريخ كل تقرير مالي ، تقوم الشركة بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية التي تم تصنيفها بالتكلفة المستهلكة وسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر تعاني من انخفاض الائتمان. يعد الأصل بأنه ذو مستوى ائتمان منخفض عندما يكون قد وقع واحد أو أكثر من الاحداث التي يكون لها تأثير ضار على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

تشتمل الأدلة على ان الأصول المالية ذو مستوى ائتمان منخفض البيانات الممكن رصدها حول الاحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد أو التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
- إعادة هيكلة قرض أو سلفه من قبل الشركة لم تكن الشركة لتقبلها بظروف أخرى.
- من المحتمل أن المدين سوف يدخل في إفلاس أو إعادة تنظيم مالي اخر.
- اختفاء نشاط سوق الأوراق المالية بسبب الصعوبات المالية.

٣٢-٥-٤ عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم خصم مخصصات الخسائر للأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول بالنسبة لأدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، يتم تحميل مخصص الخسارة على الربح أو الخسارة ويتم الاعتراف به في الدخل الشامل الآخر.

٣٢-٥-٥ إعدام الدين

يتم إعدام تمويل أي عميل محاسبيا عند ثبوت الشركة من عدم إمكانية تحصيل ذلك الرصيد وبشرط أن يسبق ذلك تكوين مخصص بكامل قيمة الرصيد المطلوب إعدامه، ويختص مجلس إدارة الشركة وحده بالموافقة على اعدام أي رصيد عميل بناء على عرض متضمن الأسباب من الإدارة المعنية. ولا يحول اعدام رصيد العميل محاسبيا دون متابعة الشركة مساعيها القانونية لاسترداد مستحقاتها هذا ووفق للمعايير الملاءة المالية للشركات العاملة في نشاط التمويل الاستهلاكي (قرار رقم ١٠١ لسنة ٢٠٢٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية) يجوز للشركة اعدام الديون وفقا للشروط التالية:-

- (١) صدور قرار من مجلس ادارة الشركة باعدام الديون
- (٢) تقديم الشركة تقرير من مراقب حساباتها يفيد توافر الشروط التالية :-
 - ان يكون لدي الشركة حسابات منتظمة
 - ان يكون الدين مرتبط بنشاط التمويل الاستهلاكي
 - ان يكون سبق ادراج المبلغ المقابل للدين ضمن حسابات الشركة
 - ان تكون الشركة اتخذت الاجراءات الجادة للاستيفاء الدين ولم تتمكن من تحصيله بعد ١٨ شهر من تاريخ استحقاقه .

٦-٥-٣٢ الأصول غير المالية

- في تاريخ نهاية كل فترة مالية، تقوم الشركة بمراجعة القيم الدفترية للأصول غير المالية للشركة (بخلاف الاستثمارات العقارية وأصول العقود مع العملاء، والأصول الضريبية المؤجلة) لتحديد ما إذا كان هناك مؤشر للاضمحلال. وإذا كان الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإستردادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنوياً.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلية من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول.
- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإستردادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٦-٣٢ النقدية وما في حكمها

- لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقتناء وتمثل في النقدية بالصندوق ودائع لدى البنوك والحسابات الجارية لدى البنوك وتعد أرصدة البنوك سحب على المكشوف التي يتم سدادها عند الطلب والتي تعد جزءاً مكملاً لنظام إدارة الأموال بالشركة من النقدية وما في حكمها لغرض أعداد التدفقات النقدية.

٧-٣٢ المخصصات

- يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.
- هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٨-٣٢ الإحتياطي القانوني

- ينص النظام الأساسي للشركة على إقتطاع مبلغ يوازي ٥٪ من الأرباح السنوية لتكوين الإحتياطي القانوني ويقف هذا الإقتطاع متى بلغ مجموع الإحتياطي قدراً يوازي نصف رأس مال الشركة المصدر، ومتى نقص الإحتياطي عن هذا الحد تعين العودة إلى الإقتطاع.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٩-٣٢. رأس المال

٩-٣٢. ١ الأسهم العادية

تكاليف المعاملة المتعلقة مباشرة بإصدار الاسهم العادية يتم المحاسبة عنها بخصمها من حقوق الملكية. ضريبة الدخل المرتبطة بتكاليف المعاملة المتعلقة بحقوق الملكية يتم المحاسبة عنها وفقا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

١٠-٣٢. الإيرادات

الخطوة ١: تحديد العقد (العقود) مع العميل: يعرف العقد بأنه اتفاق بين طرفين أو أكثر ينشئ حقوقاً والتزامات قابلة للتنفيذ التي يجب الوفاء بها لكل عقد.

الخطوة ٢: تحديد التزامات الأداء في العقد: التزام الأداء هو وعد في عقد مع عميل لنقل سلعة أو تقديم خدمة الى العميل.

الخطوة ٣: تحديد سعر المعاملة: سعر المعاملة هو مبلغ العوض الذي تتوقع الشركة الحصول عليه في نظير نقل السلع أو تقديم الخدمات التي وعد بها العميل، بإستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة على التزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يتضمن أكثر من التزام أداء، ستقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل التزام أداء بمبلغ يحدد مبلغ مقابل الذي تتوقع الشركة الحصول عليه مقابل الوفاء بكل التزام من التزامات الأداء.

الخطوة ٥: تحقق الإيرادات عندما (أو كلما) أوفت المنشأة بالتزام الأداء.

- يتم الاعتراف بالإيراد عند نقطة من الزمان أو علي مدى زمني.
- تفي الشركة بالتزام وتثبت الإيرادات على مدى زمني، إذا تم استيفاء احد المعايير التالية:-
(أ) أداء الشركة لا ينشئ أى أصل له استخدام بديل للشركة واجب حق النفاذ في دفعه مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.
(ب) قيام الشركة بإنشاء أو تحسين أصل يتحكم فيه العميل عند إنشاء الأصل أو تحسينه.
(ت) تلقي العميل المنافع التي يقدمها أداء الشركة ويستهلكها في الوقت نفسه حالما قامت الشركة بالأداء.
- بالنسبة لالتزامات الأداء، في حالة الوفاء بأحد الشروط المذكورة أعلاه، يتم تحقق الإيرادات على مدى زمني الذي يمثل الزمن الذي يتم فيه الوفاء بالتزامات الأداء.
- عندما تستوفي الشركة التزامات الأداء من خلال تقديم الخدمات التي وعد بها فانها تنشأ أصلاً مبنى على العقد على مبلغ مقابل العقد الذي تم الحصول عليها من الأداء، عندما يتجاوز مبلغ مقابل العقد المستلم من العميل الإيرادات المحققة ينتج عن ذلك دفعات مقدمه من العميل (التزام العقد).
- تثبت الإيرادات بالقدر الذي يوجد فيه احتمال بتدفق منافع اقتصادية للشركة وإمكانية قياس الإيرادات والتكاليف بشكل موثوق حيثما كان مناسباً.
- إن تطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٨ من الإدارة استخدام الأحكام التالية:-

تحديد أسعار المعاملة:

- يجب على الشركة تحديد سعر المعاملة المتعلق في اتفاقيتها مع العملاء، وعند استخدام هذا الحكم، تقوم الشركة بتقدير تأثير أى مقابل متغير في العقد بسبب الخصم أو الغرامات أو وجود أى مكون تمويل هام في العقد أو أى مقابل غير نقدي في العقد.

تحويل السيطرة في العقود العملاء:

- في حالة ما إذا قامت الشركة بتحديد استيفاء التزامات الأداء عند نقطة من الزمن، تثبت الإيرادات عندما تكون السيطرة على الأصول موضوع العقد تم تحويلها الى العميل.

استيفاء التزامات الأداء:

- يجب على الشركة إجراء تقييم لكل عقودها مع العملاء لتحديد ما إذا كان يتم الوفاء بالتزامات الأداء على مدى زمني أو عند نقطة من الزمن من أجل تحديد الطريقة المناسبة لإثبات الإيرادات، قدرت الشركة أنه وبناء على الاتفاقية المبرمة مع العملاء فإن الشركة لا تنشأ أصلاً له استخدام بديل للشركة وعادة ما يكون لديها حق واجب النفاذ في دفعة مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.
- وفي هذه الظروف تقوم الشركة بإثبات الإيرادات على مدى زمني، وإذا لم يكن ذلك هو الحال ، فيتم إثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن بالنسبة لبيع البضاعة أي تقديم الخدمات، تثبت الإيرادات عادة عند نقطة من الزمن.

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية الدورية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

أمور أخرى ينبغي أخذها في الاعتبار:

- المقابل المتغير إذا كان المقابل المتعهد به في عقد ما يتضمن مبلغاً متغيراً حينئذ يجب على الشركة تقدير مبلغ المقابل الذي يكون لها حق فيه مقابل تحويل البضائع أو الخدمات المتعهد بها إلى العميل، تقدر الشركة سعر المعاملة على العقود ذات المقابل المتغير باستخدام القيمة المتوقعة أو طريقة المبلغ الأكثر احتمالاً، تطبق الطريقة باتساق خلال العقد ولأنواع مماثلة من العقود.

مكون التمويل الهام:

- تقوم الشركة تعديل مبلغ مقابل العقد المتعهد به مقابل القيمة الزمنية للنقود إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل هام.

١١-٣٢ الفوائد

١١-٣٢-١ معدل الفائدة الفعال

يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في الأرباح والخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لحصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها خلال العمر المتوقع للأداة المالية لتحديد القيمة الحالية لأصل أو التزام مالي و عند حساب معدل الفائدة الفعلي ، على المنشأة تقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الأداة المالية بخلاف خسائر الائتمان المتوقعة

تتضمن طريقة حساب سعر الفائدة الفعال تكلفة المعاملة و أي أتعاب أو نقاط مدفوعة أو متحصلة و التي تمثل جزءاً من سعر الفائدة الفعال. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.

١١-٣٢-٢ التكلفة المستهلكة و القيمة الدفترية

التكلفة المستهلكة هي القيمة التي يقاس بها الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي به ناقصاً أقساط سداد أصل المبلغ مضافاً إليه أو مخصوماً منه الاستهلاك المجمع (باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي) لآية فروق بين القيمة الأصلية و القيمة في تاريخ الاستحقاق ناقصاً خسائر الائتمانية المتوقعة.

القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المستهلكة له قبل خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة

١١-٣٢-٣ احتساب إيرادات و مصاريف الفوائد

يتم احتساب سعر الفائدة الفعلي لأصل مالي أو التزام مالي عند الاعتراف الأولي بهذا الأصل أو الالتزام. لحساب إيرادات و مصروفات الفوائد يتم تطبيق سعر الفائدة الفعلي على القيمة الدفترية للأصل أو التكلفة المستهلكة للالتزام

١٢-٣٢ الرسوم و العمولات

إيرادات ومصروفات الرسوم و العمولات التي تعتبر جزءاً من سعر الفائدة الفعلي لأصل مالي أو التزام مالي تكون جزء من سعر الفائدة الفعلي.

إيرادات الرسوم و العمولات الأخرى يتم الاعتراف بها عند أداء الخدمة المرتبطة بها. العقود مع العملاء التي ينتج عنها الاعتراف بأدوات مالية للقوائم المالية للشركة قد تكون جزئياً ضمن نطاق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" و جزئياً ضمن نطاق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ "الإيراد من العقود مع العملاء". في هذه الحالة تقوم الشركة أولاً بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ لفصل و قياس الجزء من العقد الخاضع لنطاق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ ثم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على الباقي مصاريف الرسوم و العمولات الأخرى تتمثل بشكل أساسي في رسوم و عمولات معاملات و خدمات والتي يتم اعتراف بها كمصروف عند تلقي الخدمة.

١٣-٣٢ المصروفات

١٣-٣٢-١ تكلفة الإقراض

يتم تحميل تكلفة الإقراض على قائمة الدخل خلال الفترة التي تتكبد فيها الشركة تلك التكلفة باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعال.

١٣-٣٢-٢ نظام معاشات العاملين

تساهم الشركة في نظام التأمينات الإجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الإجتماعية، وبموجب هذا القانون يساهم العاملون وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجور و يقتصر إلتزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الإستحقاق.

١٣-٣٢-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي أرباح أو خسائر الفترة كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة بإستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.

- هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل الحالية علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

- يتم الإعراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الالتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- يتم الإعراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

٣٢-١٤. ربحية السهم

تعرض الشركة النصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالشركة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة.

٣٢-١٥. حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة نسبة ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجور السنوية للعاملين بالشركة، ويتم الإعراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وکالتزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

٣٢-١٦. عقود التأجير

في بداية العقد تقوم الشركة بتقييم ما إذا كان العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير. ويكون العقد عقد تأجير أو يتضمن عقد تأجير إذا كان العقد ينقل حق السيطرة لاستخدام أصل محدد لفترة من الزمن لقاء مقابل. لتقييم ما إذا كان عقد التأجير ينقل حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تستخدم المجموعة تعريف عقد الإيجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) . تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعده.

٣٢-١٦-١ المستأجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم الشركة بتوزيع المقابل المادي في العقد لكل عنصر إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل، ومع ذلك، بالنسبة لعقود إيجار العقارات ، اختارت المجموعة عدم فصل المكونات غير الإيجارية والمحاسبة عن المكونات الإيجارية وغير الإيجارية كمكون إيجاري منفرد.

تقوم الشركة بالاعتراف بأصل حق الانتفاع والتزام التأجير في تاريخ نشأة عقد التأجير. يتم قياس أصل حق الانتفاع أولاً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته بأي مبالغ مسددة في أو قبل تاريخ نشأة العقد، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة أولية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لفك وإزالة الأصل محل العقد أو استعادة الأصل نفسه أو الموقع الذي يوجد فيه الأصل ، مخصصاً منه أي حوافز تأجير مستلمة.

يتم استهلاك أصل حق الانتفاع لاحقاً باستخدام طريقة القسط الثابت من تاريخ نشأة العقد وحتى نهاية مدة الإيجار، ما لم يحول الإيجار ملكية الأصل محل العقد إلى المجموعة بنهاية مدة عقد التأجير، أو إذا كانت تكلفة أصل "حق الانتفاع" تعكس أن الشركة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدى العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الأساس للعقارات والمعدات بالإضافة إلى، أنه يتم دورياً تخفيض أصل حق الانتفاع بقيمة خسائر الاضمحلال إن وجدت ويتم تعديلها بإعادة قياس إلتزام التأجير.

يتم قياس التزام التأجير مبدئياً بالقيمة الحالية لمدفوعات الإيجار التي لم يتم دفعها في تاريخ بدأ العقد ، ويتم خصمها باستخدام معدل الفائدة الضمني في الإيجار ، أو إذا لم يكن في الإمكان تحديد ذلك المعدل بسهولة فيجب أن يتم استخدام معدل الاقتراض الإضافي للمجموعة. وبشكل عام، تستخدم المجموعة معدل اقتراضها الإضافي كمعدل للخصم.

تحدد الشركة معدل الاقتراض الإضافي من خلال الحصول على معدلات الفائدة من مصادر تمويل خارجية مختلفة وإجراء تعديلات معينة لتعكس شروط الإيجار ونوع الأصل المؤجر.

تتكون دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد التأجير من الآتي :

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد ، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغيراً في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ

المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.

عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة ، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع إلى الصفر.

تعرض الشركة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والالات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

اختارت الشركة عدم الاعتراف بأصول حق الانتفاع والتزامات التأجير لإيجارات الأصول صغيرة القيمة والإيجارات قصيرة الأجل ، بما في ذلك معدات تكنولوجيا المعلومات. تعترف المجموعة بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه الإيجارات كمصروف على أساس طريقة القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٣٢-١٦-٢ كمؤجر

عند البدء أو عند تعديل عقد يحتوي على مكون إيجاري ، تقوم الشركة بتخصيص المقابل في العقد لكل مكون إيجاري على أساس السعر التناسبي المستقل للمكون الإيجاري.

عندما تكون الشركة كمؤجر ، فإنها تحدد عند بداية الإيجار ما إذا كان كل عقد تأجير هو تأجير تمويلي أو تأجير تشغيلي.

لتصنيف كل عقد تأجير ، تقوم الشركة بإجراء تقييم شامل لما إذا كان عقد التأجير ينقل بشكل جوهري جميع المخاطر والمنافع المتعلقة بملكية الأصل المحدد. وفي هذه الحالة، فإن التأجير هو تأجير تمويلي ؛ إذا لم يكن كذلك ، فهو تأجير تشغيلي. كجزء من هذا التقييم ، تأخذ الشركة في اعتبارها مؤشرات محددة مثل ما إذا كان الإيجار يمثل الجزء الأكبر من العمر الاقتصادي للأصل.

عندما تكون الشركة مؤجراً وسيطاً ، فإنها تحتسب حصصها في عقد الإيجار الرئيسي والعقد من الباطن بشكل منفصل. ويتم تقييم تصنيف عقد التأجير من الباطن بالرجوع إلى أصل "حق الانتفاع" الناتج من عقد التأجير الرئيسي وليس بالرجوع إلى الأصل محل العقد.

إذا كان عقد التأجير الرئيسي عقد تأجير قصير الأجل والذي تطبق عليه الشركة الاعفاء الموصوف أعلاه، فيجب تصنيف عقد التأجير من الباطن على أنه عقد تأجير تشغيلي.

إذا كان الاتفاق يحتوي على مكونات تأجيرية وغير تأجيرية ، فإن الشركة تطبق معيار المحاسبة المصري رقم (١١) لتخصيص المقابل في العقد.

تقوم الشركة بتطبيق متطلبات الاستبعاد من الدفاتر والاضمحلال في القيمة الواردة في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) على صافي الاستثمار في عقد التأجير. تقوم الشركة بمراجعة القيم المتبقية غير المضمونة المقدرة المستخدمة في احتساب إجمالي الاستثمار في عقد التأجير بصورة منتظمة.

تعترف الشركة بدفعات الإيجار المستلمة بموجب عقود الإيجار التشغيلي كإيراد على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار كجزء من "الإيرادات الأخرى".

٣٢-١٧ أرقام المقارنة

يعاد تبويب أرقام المقارنة كلما كان ذلك ضرورياً لتتوافق مع التغيرات في عرض القوائم المالية للفترة الحالية.

٣٣- أحداث هامة

-بتاريخ ٠١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥٪، ٢٢,٢٥٪ و ٢١,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.

-بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.

-بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعمليات الأجنبية مقابل الجنيه المصري والذي ترتب عليه زيادة جوهريّة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل العملة المحلية (الجنيه المصري).

- بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري تخفيض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥٪، ٢٦٪، ٢٥،٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥،٥٠٪.

- بتاريخ ٢٢ مايو ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري خفض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤٪، ٢٥٪، ٢٤،٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٤،٥٠٪.

- قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بتاريخ ٢٨ أغسطس ٢٠٢٥ تخفيض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢٪، ٢٣٪، ٢٢،٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٢،٥٠٪.

- قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بتاريخ ٢ أكتوبر ٢٠٢٥ تخفيض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١٪، ٢٢٪، ٢١،٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١،٥٠٪.

- قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بتاريخ ٢٥ ديسمبر ٢٠٢٥ تخفيض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠٪، ٢١٪، ٢٠،٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠،٥٠٪.

- قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري بتاريخ ١٢ فبراير ٢٠٢٦ تخفيض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩٪، ٢٠٪، ١٩،٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩،٥٠٪.

- تشهد منطقة غرب آسيا والشرق الأوسط بعد تاريخ الميزانية توترات جيوسياسية وتصاعدا في عدم الاستقرار، وتتابع الإدارة التأثيرات المحتملة على سلاسل الامداد، وتكاليف الشحن، وأسعار المواد الخام، وبالرغم من صعوبة تحديد الأثر المالي الكمي في الوقت الحالي، إلا أن الإدارة تعمل على تفعيل خطط التحوط لضمان استمرارية العمليات الانتاجية، ولا تتوقع وجود تهديد جوهري لاستمرارية نشاط الشركة.

٣٤- أحداث لاحقة

- قررت لجنة السياسة النقدية للبنك المركزي المصري بتاريخ ٢ إبريل ٢٠٢٦ الإبقاء على أسعار العائد الأساسية دون تغيير. وعليه، تقرر تثبيت سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي عند ١٩،٠٠٪ و ٢٠،٠٠٪ و ١٩،٥٠٪ على الترتيب. كما تم الإبقاء على سعر الائتمان والخصم عند ١٩،٥٠٪.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفي

عضو المنتدب
وليد محمود حسونة

المدير المالي
كريم رياض