

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية الدورية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

وتقرير الفحص المحدود

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦

<u>المحتويات</u>	<u>الصفحة</u>
تقرير الفحص المحدود	
قائمة المركز المالي الدورية المجمعة	١
قائمة الدخل الدورية المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل الدورية المجمعة	٣
قائمة التغيرات في حقوق الملكية الدورية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية الدورية المجمعة	٥
الإيضاحات والسياسات المحاسبية المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة	٦ - ٤٧

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance " شركة مساهمة مصرية " في ٣١ مارس ٢٠٢٦ وكذا القوائم الدورية المجمعة 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 القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. وتتحصر مسئوليتنا في التوصل الي استنتاج على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة عمل استفسارات بصورة أساسية من أشخاص مسئولين عن الأمور المالية والمحاسبية ، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود. وبقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية مراجعة تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح على دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدى رأى مراجعة على هذه القوائم المالية المجمعة.

الاستنتاج

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

القاهرة في : ١٣ مايو ٢٠٢٦


مراقب الحسابات

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

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
قائمة المركز المالي الدورية المجمعة في ٣١ مارس ٢٠٢٦
جميع المبالغ بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	إيضاح رقم	الأصول
			الأصول غير المتداولة
٥ ١٨٥ ٨١٦ ٩٠٨	٥ ١٢٨ ٣٧٩ ٤٤٩	(٨)	عملاء تمويل استهلاكي
٣ ٥٠ ١٠٠	٣ ٥٠ ١٠٠	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	٤٩ ٩٩٩ ٩٥٠	(١١)	مسند تحت حساب إستثمارات
٢٥٩ ٩٧٦ ٩٣٠	٢٦٩ ٥٣٨ ٧٥٨	(٣)	أصول ثابتة
٤٧ ٧٧٩ ١٢٧	٦٤ ٧٧٩ ٨١٩	(٥)	أصول حق إنتفاع
١٥١ ٨٣٢ ٦٨٥	١٤٥ ٥٧٣ ٧٦١	(٤)	أصول غير ملموسة
٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠	٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠	(٣١)	الشهرة
٦ ٢٩٣ ٩٢٣ ٢٢٠	٥ ٩٦٩ ٥٥٠ ٣٠٧		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٥٥٢ ٩١٦ ٩٥٣	١ ٧٠٨ ٨٨٤ ٤٦٥	(٦)	التقنية وما في حكمها
٦ ٥٥١ ٤٤٦ ٨٤٠	٧ ٥٤٨ ٩٩٩ ٠٧٥	(٨)	عملاء تمويل استهلاكي
٤ ٤٩٩ ٤٢٩	٤ ٦٩٠ ٥٨٠	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
—	٧٩٩ ٩٨٧ ٠٠٠	(١٢)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٨٧ ٨٨٥ ٣٦٣	٦٢٣ ٣٤٥ ٧٤٢	(٧)	مدينون وأرصدة مبنية أخرى
٣٥٣ ٥٢٦ ١٢٤	٣٧٨ ٠٢٤ ٨٧٥	(٢٦)	فائض عملية التوريق
٧ ٩٥٠ ٢٧٤ ٧٠٩	١١ ٠٦٣ ٩٣١ ٧٣٧		مجموع الأصول المتداولة
١٤ ٢٤٤ ١٩٧ ٩٢٩	١٧ ٠٣٣ ٤٨٢ ٠٤٤		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
٢١٠ ٦٣٥ ٦٥٢	٢١٠ ٦٣٥ ٦٥٢	(١٤)	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	(٢٩)	إحتياطي اضمحلال عملاء تمويل استهلاكي
—	٤٧ ٣٦٦ ٥٣٥		إحتياطي ترجمة كيان اجنبي
١ ١١٨ ٢٣٨ ١٨٠	١ ٣٦٠ ٩٦٢ ٤٣٨		الأرباح المرحلة
٢ ٢٥٦ ٢٢٣ ٨٩٥	٢ ٥٢٤ ١٨٧ ٥٩٥		مجموع حقوق الملكية قبل الحقوق الغير مسيطرة
١٤ ٥٠٦	١٨ ٠٤٧		الحقوق الغير مسيطرة
٢ ٢٥٦ ٢٢٣ ٤٠١	٢ ٥٢٤ ٢٠٥ ٦٤٢		مجموع حقوق الملكية والحقوق الغير مسيطرة
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
١ ١٣٣ ٩٢٩ ٥١٣	٤ ٩٨٥ ٠١١ ٦٧٢	(١٥)	قروض وتسهيلات
١٦ ٦٢٣ ١٠٠	١٠ ٠٦٢ ٣٣١	(٢٣)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٤٦ ٨٦٧ ٣٠٩	٥٩ ١٧٧ ٠٢٣	(٥)	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
١ ١٩٧ ٤١٩ ٩٢٢	٥ ٠٥٤ ٢٥١ ٠٢٦		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٦ ٦٠٦ ٧٩٦ ٧٢٥	٥ ٩٤٤ ٨٦٨ ٩٤٩	(١٥)	قروض وتسهيلات
٢ ٢٧٩ ٦٧٦ ٥٨٧	١ ٧١٩ ٥٤٩ ٨٩٣	(١٦)	بنوك سحب على المكشوف
٦ ١٠٧ ٤٦٠	٢٤ ٧٧٤	(١٣)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٩١٤ ٠٨٦ ٩٧٢	٨٢٧ ٢٠٥ ٢٥٠		موردين
٦٩٥ ٧٦٤ ٣٥٤	٥٨٤ ١٣٩ ٩٠٤	(١٧)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	مخصص مطالبات
٢٤٥ ٩٧٥ ٥٤٥	٣١٩ ٤٧٩ ٧٤١		إلتزامات ضريبة الدخل الحالية
٢١ ١٣١ ٩٦٣	٢٣ ٧٥٦ ٨٦٥	(٥)	الجزء المستحق خلال عام من الإلتزامات عقود تأجير تشغيلي
١٠ ٧٩٠ ٥٣٩ ٦٠٦	٩ ٤٥٥ ٠٢٥ ٣٧٦		مجموع الإلتزامات المتداولة
١١ ٩٨٧ ٩٥٩ ٥٢٨	١٤ ٥٠٩ ٢٧٦ ٤٠٢		مجموع الإلتزامات
١٤ ٢٤٤ ١٩٧ ٩٢٩	١٧ ٠٣٣ ٤٨٢ ٠٤٤		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المجمعة 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	
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٦	رقم	
٧٨٤ ٤٩٥ ٩٦٨	٩٣٠ ٠٣١ ٥٨٧	(١٩)	إيرادات النشاط
٢٨٥ ٧٥٧ ٣١٠	٥٧٣ ٥٧٨ ٦٨٧	(٢٦)	أرباح وفائض عمليات التوريد وحالة محفظه وتخصيم
(٥٨٣ ٤٢١ ٦٣٢)	(٦١٨ ٩٧٢ ٣٥٠)	(٢٠)	مصروفات تمويلية
٤٨٦ ٨٣١ ٦٤٦	٨٨٤ ٦٣٧ ٩٢٤		صافي إيرادات التشغيل
			يضاف/(يخصم):
١٤ ٦٧٤ ٥٣٠	١٨ ٨٣٤ ٤٥٣		إيراد فوائد
١٨٨ ٢٨٩	١٩١ ١٥١		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧ ٢٩٨ ٢٠٥)	(٢٧ ٠٦٦ ٦٤٨)		مصروفات وعمولات تحصيل
(١٧ ٣٠٥ ١٢١)	(٢١ ٣٥١ ٣٤٩)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٧ ١٣٨ ٨٦٣)	(٦ ٢٥٨ ٩٢٤)	(٤)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(٣ ١٥٧ ٤٧٣)	(٤ ٢٩٠ ٥٩٦)	(٥)	إستهلاك حق إنتفاع
(٤ ٧٢٢ ٥٦٢)	(١٣٧ ٤٨٩ ٢٤٧)	(٢٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٨)	المكون من المخصصات
(١ ٧٦٢ ١٣٤)	٣ ١٦٢ ٦٢١		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
—	٤٧٤ ٦٧٧		أرباح رأسمالية
(٢٨٦ ٨٣٩ ٣٦٦)	(٤٠٨ ٣٠٣ ٤٧٠)	(٢١)	مصروفات عمومية وإدارية
١٥٨ ٤٧٠ ٧٤١	٢٨٧ ٥٤٠ ٥٩٢		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			(يخصم) / يضاف :
(٣٢ ٧٢١ ٨٤٠)	(٧٣ ٥٠٤ ١٩٦)		ضريبة الدخل
(١ ٨٢٧ ٨٤١)	٦ ٥٦٠ ٧٦٩	(٢٣)	الضريبة المؤجلة
١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠	٢٢٠ ٥٩٧ ١٦٥		صافي أرباح الفترة
			ويتم توزيعه كما يلي :-
٣ ٠١٧	٣ ٥٤١		الحقوق الغير مسيطرة
١٢٣ ٩١٨ ٠٤٣	٢٢٠ ٥٩٣ ٦٢٤		أصحاب حقوق الملكية للشركة الام
١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠	٢٢٠ ٥٩٧ ١٦٥		
٠,٠٦	٠,١٠	(٢٤)	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفىالعضو المنتدب
وليد محمود حسونةالمدير المالي
كريم رياض

عن الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٦

١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠	٢٢٠ ٥٩٧ ١٦٥
	٤٧ ٣٦٦ ٥٣٥
١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠	٢٦٧ ٩٦٣ ٧٠٠
٣ ٠١٧	٣ ٥٤١
١٢٣ ٩١٨ ٠٤٣	٢٦٧ ٩٦٠ ١٥٩
١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠	٢٦٧ ٩٦٣ ٧٠٠

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الاخر

فروق عمله ناتجة عن ترجمة عمليات أجنبية

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

ويتم توزيعه كما يلي :-

الحقوق الغير مسيطرة

اصحاب حقوق الملكية للشركة الام

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المجمعة وتقرأ معها.

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	
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
١٥٨ ٤٧٠ ٧٤١	٢٨٧ ٥٤٠ ٥٩٢	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
يتم تسويته بـ :		
١٧ ٣٠٥ ١٢١	٢١ ٣٥١ ٣٤٩	(٣) إهلاك أصول ثابتة
٧ ١٣٨ ٨٦٣	٦ ٢٥٨ ٩٢٤	(٤) إستهلاك أصول غير ملموسة
٣ ١٥٧ ٤٧٣	٤ ٢٩٠ ٥٩٦	(٥) إستهلاك حق انتفاع
---	(٤٧٤ ٦٧٧)	أرباح رأسمالية
(١٤ ٦٧٤ ٥٣٠)	(١٨ ٨٣٤ ٤٥٣)	إيرادات فوائد
(١٨٨ ٢٨٩)	(١٩١ ١٥١)	صافي التغير فى القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
٥ ٤٣٩ ٩٤٢	٣ ١٦٨ ٨٤٠	(٥) فوائد التزام التأجير التمويلي
٤ ٧٢٢ ٥٦٢	١٣٧ ٤٨٩ ٢٤٧	(٢٢) الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٢٨٥ ٧٥٧ ٣١٠)	(٥٧٣ ٥٧٨ ٦٨٧)	أرباح وفائض عمليات التوريق وحوالة محفظه وتخصيم
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	١٥ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨) المكون من المخصصات
(٩٩ ٣٨٥ ٤٢٧)	(١١٧ ٩٧٩ ٤٢٠)	
التغير في :		
(١٨٩ ٨٩٨ ٠١٧)	(١٢٩ ٧١٩ ٢٣٩)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(١ ٤٦٩ ٢٣٧ ٥٨٥)	(٢ ٥٤٥ ٦٠٢ ٨٨٨)	عملاء تمويل إستهلاكي
٧ ٥٦٩ ٠٢٧	(٢٤ ٤٩٨ ٧٥١)	فائض عملية التوريق
(١٨٨ ٤٩٣ ٣٠٦)	(١٠٩ ١٧١ ٠٤٧)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤٠٢ ٤٦٠ ١٩٠	(٨٦ ٨٨١ ٧٢١)	موردين
٣٦ ٩٢٥ ٠٨٦	(٦ ٠٨٢ ٦٨٦)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
(١ ٥٠٠ ٠٦٠ ٠٣٢)	(٣ ٠١٩ ٩٣٥ ٧٥٢)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار		
(٥ ٤٣٧ ٨٣٧)	(٣٣ ٣٤١ ٠٦٨)	(٣) (مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
---	(٤٩ ٩٩٩ ٩٥٠)	(١١) (مدفوعات) تحت حساب استثمارات
---	(٧٩٩ ٩٨٧ ٠٠٠)	(مدفوعات) لشراء استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكه
١٤ ٦٧٤ ٥٣٠	١٨ ٨٣٤ ٤٥٣	إيرادات فوائد محصلة
٩ ٢٣٦ ٦٩٣	(٨٦٤ ٤٩٣ ٥٦٥)	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) / الناتجة من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل		
٨٧٦ ١١٥ ٥١٠	٣ ١٨٩ ١٥٤ ٣٨٣	(١٥) صافي التغير من قروض وتسهيلات
(١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	---	صافي التغير من قروض مساندة
٥ ٧١٧	٣ ٥٤١	التغير في حصة الأقلية
(٦ ٩٤٧ ٨٢٦)	(٩ ٠٦٢ ٩٠٤)	المسدد من إلتزامات عقود تأجير تمويلي
٤٦٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٣٥ ٨٠٩ ٠٨٧	متحصلات من عملية التوريق وحوالة محفظة التخصيم
١ ٢٢٢ ٤٧٣ ٤٠١	٥ ٢١٥ ٩٠٤ ١٠٧	صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٢٦٨ ٣٤٩ ٩٣٨)	١ ٣٣١ ٤٧٤ ٧٩٠	صافي التغير فى النقدية وما فى حكمها خلال الفترة
---	٤٧ ٣٨٠ ٤١٦	فروق عملة ناتجة عن ترجمة كيان اجنبي
(١ ٠١٢ ١٥٠ ٢١٢)	(١ ٧٢٦ ٧٥٩ ٦٣٤)	النقدية وما في حكمها في أول الفترة
(١ ٢٨٠ ٥٠٠ ١٥٠)	(٣٤٧ ٩٠٤ ٤٢٨)	(٦) النقدية وما في حكمها فى آخر الفترة

المعاملات غير النقدية :

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

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٧) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم الدورية المجمعة وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفىالعضو المنتدب
وليد محمود حسونةالمدير المالي
كريم رياض

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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 ولانته التفيذية 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

يتمثل 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 تزاوّل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعونها على تحقيق أغراضها في الهيئات السابقة أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولانته التفيذية.

٣-١ مدة الشركة

مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

٤-١ الشركة مقيدة بالجداول الرسمي بالبورصة المصرية.

٥-١ مقر الشركة

مقر الشركة ١٢٩ ب القرية الذكية طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - 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 الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز التجاري (اركان ٢) بمندخل زايد ٢ - مدينة الشيخ زايد - محافظة الجيزة .

٦-١ أساس التجميع

السيطرة

يسيطر المستثمر على الكيان المستثمر فيه عندما و فقط عندما يكون للمستثمر جميع ما يلي:

١- السلطة على الكيان المستثمر فيه

٢- التعرض الى - أو الحق في - العوائد المتغيرة من خلال مساهمته أو مشاركته في الكيان المستثمر فيه

٣- القدرة على إستخدام سلطته على الكيان المستثمر فيه للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

التقييم المستثمر

على المستثمر أن يقوم بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما تشير الحقائق والحالات إلى وجود تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث.

فقد السيطرة

على الشركة الأم القيام بما يلي في حال فقد سيطرتها على الشركة التابعة:

١- إلغاء الاعتراف بأصول (بما في ذلك أي شهرة) والتزامات الشركة التابعة بمبالغها المسجلة في تاريخ فقد السيطرة.

٢- إلغاء الاعتراف بالمبلغ المسجل لأي حصص غير مسيطرة في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقد السيطرة (بما في ذلك أي من عناصر الدخل الشامل الآخر المنسوب لها).

٣- إلغاء الاعتراف بمبلغ مجمع فروق الترجمة المدرج كأحد بنود حقوق الملكية.

٤- الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل النقدي المستلم، إن وجد، من المعاملة أو الحدث أو الظروف التي أدت إلى فقدان السيطرة.

٥- الاعتراف بأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة بقيمته العادلة في فقد تاريخ السيطرة.

٦- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة على حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المرحلة.

٧- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة منسوبة إلى الشركة الأم.

في حال فقد الشركة الأم سيطرتها على الشركة التابعة، على الشركة الأم حساب جميع المبالغ المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بتلك الشركة التابعة وذلك بناء على الأسس ذاتها المطلوب تحقيقها عندما تقوم الشركة الأم بالتصرف مباشرة بالأصول أو الالتزامات ذات العلاقة. وبالتالي فعند إعادة تبويب الربح أو الخسارة المعترف بها سابقاً في الدخل الشامل الآخر إلى حساب الأرباح أو الخسائر عند التصرف بالأصول أو الالتزامات ذات العلاقة، على الشركة الأم إعادة تبويب الربح أو الخسارة من حقوق ملكية إلى حساب الأرباح أو الخسائر (كتعديل إعادة التبويب)، وذلك عند فقد السيطرة على الشركة التابعة. وعندما تم تحويل فائض إعادة التقييم المعترف به سابقاً في الدخل الشامل الآخر مباشرة إلى الأرباح المرحلة عند التصرف بالأصول، على الشركة الأم تحويل فائض إعادة التقييم مباشرة إلى الأرباح المرحلة عند فقد السيطرة على الشركة التابعة.

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

الحقوق غير المسيطرة

تنسب الشركة الأم الأرباح أو الخسائر وكل من عناصر الدخل الشامل الآخر إلى مالكي الشركة الأم و حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة ، وكذلك تنسب الشركة الأم إجمالي الدخل الشامل إلى مالكي الشركة الأم والحصص غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى حصول رصيد عجز فيها.

السياسات المحاسبية الموحدة

في حال استخدام عضو من أعضاء المجموعة سياسات محاسبية مختلفة عما يتم تبنيه في القوائم المالية المجمعة للمعاملات والأحداث المشابهة في الحالات المماثلة، يتم إجراء التعديلات المناسبة على القوائم المالية لذلك العضو فيما يتعلق بإعداد القوائم المالية المجمعة لضمان توافقها مع السياسات المحاسبية للمجموعة.

- الشركات التابعة :

هي تلك الشركات التي تسيطر عليها الشركة القابضة وتحقق السيطرة عندما يكون لدى الشركة القابضة القدرة على التحكم بشكل مباشر أو غير مباشر في السياسات المالية والتشغيلية للشركات التابعة بغرض الحصول على منافع من الأنشطة الخاصة بها ، وتشتمل القوائم المالية المجمعة على القوائم المالية للشركات التابعة بداية من تاريخ السيطرة وحتى تاريخ توقف تلك السيطرة وتتمثل الشركات التابعة في الآتي :

أسم الشركة المسيطر عليها	الجنسية	طبيعة السيطرة	نسبة المساهمة في
شركة باي ناس BV	هولندا	مباشر	٣١ مارس ٢٠٢٦
شركة فاليو للتمويل المتخصص	الأردن	مباشرة	٩٩,٩٩ % ١٠٠ %

- إستبعاد المعاملات المتبادلة :

يتم الإستبعاد الكامل للأرصدة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة وكذا معاملات المجموعة بما في ذلك الدخل والمصروفات وتوزيعات الأرباح ، كذلك يتم الإستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الناتجة عن معاملات المجموعة والتي يعترف بها ضمن قيمة الأصول، كما يتم إستبعاد الأرباح والخسائر غير المحققة من المعاملات مع شركات المجموعة .

- قائمة الدخل المجمعة :

تمثل بنود قائمة الدخل المجمعة إجمالي عناصر قائمة الدخل للشركة القابضة مضافاً إليها عناصر قائمة الدخل للشركات التابعة لها ، بعد إستبعاد جميع المعاملات التي تمت بين الشركات التابعة وبعضها وكذلك بين الشركة القابضة والشركات التابعة لها ، بما فيها الإستبعاد الكامل للأرباح غير المحققة الناتجة عن معاملات المجموعة والتي تظهر ضمن قيمة المخزون في آخر المدة .

تجميع الأعمال

يتم تطبيق طريقة الإقتناء عند تجميع الأعمال. و يتطلب تطبيق طريقة الإقتناء:

- ١- تحديد المنشأة المكتتة
 - ٢- تحديد تاريخ الإقتناء
 - ٣- الإعراف و القياس للأصول المكتتة و الإلتزامات و الإلتزامات المحتملة القابلة للتحديد و أية حقوق غير مسيطرة في المنشأة المكتتة.
 - ٤- الإعراف بالشهره أو المكسب الناتج من عملية شراء بسعر منخفض . وقياسها.
- تقوم المنشأة المكتتة بقياس الأصول المكتتة القابلة للتحديد و الإلتزامات على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء.
- في كل عملية تجميع أعمال ، على المنشأة المكتتة في تاريخ الإقتناء قياس أية حقوق غير مسيطرة في المنشأة المكتتة و التي هي حقوق ملكية قائمة و تمنح حاملها نسبة من صافي أصول المنشأة في حالة التصفية إما على أساس:

أ- القيمة العادلة

ب- نسبة من القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المكتتة

الشهرة

على المنشأة المكتتة الإعراف بالشهرة إعتباراً من تاريخ الإقتناء و يتم قياسها على إنها زيادة (أ) على (ب):

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

أ- إجمالي:

(١) المقابل المادى المحول المقاس وفقاً لهذا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) - جميع الأعمال، و الذى يتطلب عامة القيمة العادلة فى تاريخ الإقْتناء.

و(٢) مبلغ أية حقوق لحصص غير المسيطرة فى المنشأة المقتناة و المقاس وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) - جميع الأعمال.

و (٣) القيمة العادلة فى تاريخ الإقْتناء لحقوق ملكية المنشأة المقتنية المحتفظ بها سابقاً فى المنشأة المقتناة ، و ذلك فى جميع الأعمال الذى يتم على مراحل.

ب- صافى قيم الأصول المقتناة القابلة للتحديد و الإلتزامات والإلتزامات المحتملة فى تاريخ الإقْتناء و التى تم قياسها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) - جميع الأعمال.

- إجراءات التجميع

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بتجميع القوائم المالية لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً (شركة مساهمة مصرية) مع القوائم المالية للشركة التابعة تفصيلياً بتجميع البنود المتشابهة من الأصول و الإلتزامات و حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات و ذلك لتعرض القوائم المالية المجمعة المعلومات المالية عن المجموعة كما لو كانت منشأة اقتصادية واحدة و تتبع الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية المجمعة :

- يتم استبعاد القيمة الدفترية لاستثمار الشركة القابضة فى كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة فى حقوق الملكية فى كل شركة تابعة ، ويتم معالجة الزيادة فى قيمة استثمارات الشركة القابضة فى شركة تابعة عن نصيب الشركة القابضة فى حقوق الملكية فى الشركة التابعة كشهرة (أصل) ناتج عن الإقْتناء ، ويظهر فى القوائم المالية المجمعة. يتم اختبار اضمحلال قيمة الشهرة فى تاريخ القوائم المالية المجمعة بشكل دوري وفى حالة وجود خسارة ناتجة من انخفاض (Impairment) فى قيمة الشهرة يتم إدراجها فى قائمة الدخل المجمعة.

- يتم تحديد حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة فى صافى أصول الشركات التابعة المجمعة وتعرض فى القوائم المالية المجمعة مستقلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم وتتكون حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة فى صافى الأصول من :

(١) مبلغ حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة فى تاريخ التجميع الأصلي .

(٢) نصيب الأقلية / الحقوق غير المسيطرة فى التغير فى حقوق الملكية من تاريخ التجميع.

- يتم الاستبعاد الكامل للأرصدة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة وكذا معاملات المجموعة بما فى ذلك المبيعات و المصروفات و توزيعات الأرباح. كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الناتجة من معاملات المجموعة و التى يُعترف بها ضمن قيمة الأصول مثل المخزون والأصول الثابتة.

- يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة وللأحداث التى تتم فى نفس الظروف.

- يتم إدراج نتائج عمليات الشركة التابعة من إيرادات و مصروفات فى قائمة الدخل المجمعة من تاريخ الإقْتناء ويتم استبعاد نصيب الأقلية ويستمر إدراج نتائج عمليات الشركة التابعة من إيرادات و مصروفات فى القوائم المالية المجمعة حتى التاريخ الذى تتوقف فيه سيطرة الشركة القابضة.

- يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للشركات التابعة التى تكون عملة التعامل بها ليست هي عملة التعامل للشركة القابضة وليست عملة اقتصاد يتسم بالتضخم الى عملة عرض القوائم المالية للشركة القابضة بغرض إدراجها بالقوائم المجمعة للشركة القابضة باستخدام الإجراءات التالية:

(أ) ترجمة الأصول والإلتزامات لكل ميزانية يتم عرضها (بما فى ذلك أرقام المقارنة) بسعر الإقفال فى تاريخ الميزانية.

(ب) ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات لكل قائمة دخل يتم عرضها (بما فى ذلك أرقام المقارنة) بأسعار الصرف فى تواريخ حدوث المعاملات.

(ج) إثبات جميع فروق ترجمة أسعار الصرف كبند مستقل ضمن حقوق الملكية المجمعة حتى تاريخ التصرف فى صافى الاستثمار.

و يتم إثبات فروق ترجمة أسعار الصرف المتركمة والناشئة من الترجمة و التى ترتبط بحقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة كجزء من حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة فى الميزانية المجمعة حتى تاريخ التصرف فى صافى الاستثمار.

وعند تصرف الشركة القابضة فى استثمارها فى الشركات التابعة فإن المبلغ المتركم لفروق ترجمة أسعار الصرف و الذى تم تأجيله كعنصر منفصل فى حقوق الملكية المجمعة والمتعلق بترجمة القوائم المالية للشركات التابعة من عملتها إلى عملة الشركة الأم بغرض إدراجها فى القوائم المالية المجمعة للشركة القابضة، يتم الاعتراف به كربح أو خسارة بالتزامن مع الاعتراف بالربح أو الخسارة من جراء عملية التصرف فى الاستثمار.

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

- ٢- أسس إعداد القوائم المالية
- ١-٢ الالتزام بالمعايير المحاسبية والقوانين
- يتم إعداد القوائم المالية طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية والقوانين والتعليمات المحلية السارية.
- 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 والفترات 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 مقدرة. 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 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.

٣ أصول ثابتة

التكلفة في ٢٠٢٥/١/١	أجهزة كهربائية	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتركيبات	سيارات	الإجمالي
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	٥ ٣٨٤ ٦٦٤	١٠ ٤٥٤ ٧٨٠	١٧ ٣٢٥ ٠٠٠	٣٣ ٣٤١ ٠٦٨
الإستبعادات خلال الفترة	(٥ ١٧٦)	---	---	(٣ ٤٢٥ ٠٥٠)	(٣ ٤٣٠ ٢٢٦)
التكلفة في ٢٠٢٦/٣/٣١	٧٩ ٣٧٦ ٥٠٥	٩٤ ٨٤٤ ٦٣٥	١٧٦ ٢٢٩ ٣١١	٩٠ ٠١٢ ٢٥٩	٤٤٠ ٤٦٢ ٧١٠
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	٥١ ٧٢٢ ٨٩٢	١١٦ ٧١٥ ٤٥٤	٦٣ ٩٠١ ٩٤٤	٢٦٩ ٥٣٨ ٧٥٨
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤٠ ٨٥٥ ٦٠٣	٥٠ ٦٤٩ ٨٠٣	١١٤ ١٨٠ ٨٥١	٥٤ ٢٩٠ ٦٧٣	٢٥٩ ٩٧٦ ٩٣٠

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

٤ أصول غير ملموسة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٢٣١ ٥٩٧ ٩٨٧	٢٣٢ ١٤٦ ٣٣١	التكلفة في أول الفترة / العام
٥٤٨ ٣٤٤	--	الإضافات خلال الفترة / العام
٢٣٢ ١٤٦ ٣٣١	٢٣٢ ١٤٦ ٣٣١	التكلفة في آخر الفترة / العام
٤٨ ٢٩٩ ٦١٩	٨٠ ٣١٣ ٦٤٦	مجمع الإستهلاك أول الفترة / العام
٣٢ ٠١٤ ٠٢٧	٦ ٢٥٨ ٩٢٤	الإستهلاك خلال الفترة / العام
٨٠ ٣١٣ ٦٤٦	٨٦ ٥٧٢ ٥٧٠	مجمع الإستهلاك في آخر الفترة / العام
١٥١ ٨٣٢ ٦٨٥	١٤٥ ٥٧٣ ٧٦١	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

٥ أصول حق انتفاع 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	٤٧ ٧٧٩ ١٢٧	التكلفة في اول الفترة / العام
٦ ٤١٢ ٠١٥	٢٢ ٧١٦ ٠٦٧	الاضافات خلال الفترة / العام
(٢ ٤٥٨ ٨٧١)	(٣ ٦٣٣ ٣٢٨)	الإستبعادات خلال الفترة / العام *
٦١ ٠٨٤ ٦٤٨	٦٦ ٨٦١ ٨٦٦	اجمالي التكلفة
(١٤ ٢٣٧ ٥٠٤)	(٤ ٢٩٠ ٥٩٦)	الاستهلاك خلال الفترة / العام
٩٣١ ٩٨٣	٢ ٢٢٠ ٣٦٨	مجمع استهلاك استبعادات خلال الفترة / العام
--	(١١ ٨١٩)	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الاجنبية
٤٧ ٧٧٩ ١٢٧	٦٤ ٧٧٩ ٨١٩	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢-٥ التزامات عقود التأجير التشغيلي

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦	٦٧ ٩٩٩ ٢٧٢	الرصيد في أول الفترة / العام
٦ ٤١٢ ٠١٥	٢٢ ٧١٦ ٠٦٧	الاضافات خلال الفترة / العام
(٩٧٩ ٧٨٨)	(١ ٨٨٩ ٤٥٠)	الاستبعادات خلال الفترة / العام *
١١ ٨٠١ ٩٧٧	٣ ١٦٨ ٨٤٠	الفائدة خلال الفترة / العام
(٢٢ ٢٠٥ ٦٢٨)	(٩ ٠٦٢ ٩٠٤)	المسدد خلال الفترة / العام
--	٢ ٠٦٣	فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الاجنبية
٦٧ ٩٩٩ ٢٧٢	٨٢ ٩٣٣ ٨٨٨	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	
٤٦ ٨٦٧ ٣٠٩	٥٩ ١٧٧ ٠٢٣	الجزء الغير متداول من إلتزامات عقود التأجير
٢١ ١٣١ ٩٦٣	٢٣ ٧٥٦ ٨٦٥	الجزء المتداول من إلتزامات عقود التأجير
٦٧ ٩٩٩ ٢٧٢	٨٢ ٩٣٣ ٨٨٨	الرصيد

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

٦ النقدية وما في حكمها

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٣ ٠٥٧ ٩٧٢	٤ ٤٣٨ ٤٣٢	النقدية بالصندوق
٥٤٣ ٥٤٣ ٦٤٠	١ ٦٨٧ ٨٢١ ٧٠٧	حسابات جارية لدى البنوك
٦ ٣٦٨ ٣٦٥	١٦ ٦٥٠ ٠٢٥	ودائع لأجل لدى البنوك
<u>٥٥٢ ٩٦٩ ٩٧٧</u>	<u>١ ٧٠٨ ٩١٠ ١٦٤</u>	
		يخصم:-
(٥٣ ٠٢٤)	(٢٥ ٦٩٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
<u>٥٥٢ ٩١٦ ٩٥٣</u>	<u>١ ٧٠٨ ٨٨٤ ٤٦٥</u>	

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

عن الفترة المالية المنتهية في	٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
	٤٥٨ ٥٥٨ ٣٥٢	١ ٧٠٨ ٨٨٤ ٤٦٥	النقدية وما في حكمها
(١ ٧٣٩ ٠٥٨ ٥٠٢)	(١ ٧١٩ ٥٤٩ ٨٩٣)		بنوك سحب على المكشوف (إيضاح رقم ١٦)
--	(٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠)		محول الي استثمارات في شركات تابعه
<u>(١ ٢٨٠ ٥٠٠ ١٥٠)</u>	<u>(٣٤٧ ٩٠٤ ٤٢٨)</u>		

٧ مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
١٤٩ ٤٩١ ٥٣٦	٢٠٢ ٢٧٦ ٢٣٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٥٠ ٣٠١ ٧٧١	٣٥ ١٢١ ٠٥٤	دفعات مقدمة موردين
٧٣ ٤٥٦ ٨٣٩	١٤٨ ٧٢٤ ٩٨٠	دفعات مقدمة لشراء اصول
٦ ٦٥٣ ٢٤١	٦ ٥٠٧ ٥٧٣	تأمينات لدى الغير
١ ٦٧٧ ٢٨٠	٤ ٤٤٢ ٦١٨	سلف عاملين
٩١ ٩٨٦ ٨٢٣	٩٣ ١٠٧ ٠٦٠	قنوات الدفع الكترونية
٢٠ ٩١٥ ٣٢٦	٣٢ ٠١٠ ١١٣	إيرادات مستحقة
٥١ ٧٥٦ ٣٨٥	٥١ ٧٥٦ ٣٨٥	أرصدة مستحقة لدي امين الحفظ - خطاب ضمان
٥١ ٨٣٥ ٧٨٢	٥٣ ٨٤٨ ٢٠١	حسابات مدينة أخرى
<u>٤٩٨ ٠٧٤ ٩٨٣</u>	<u>٦٢٧ ٧٩٤ ٢٢٢</u>	
		يخصم :
(١٠ ١٨٩ ٦٢٠)	(٤ ٤٤٨ ٤٨٠)	الخسائر الائتمانية المتوقعة *
<u>٤٨٧ ٨٨٥ ٣٦٣</u>	<u>٦٢٣ ٣٤٥ ٧٤٢</u>	

* الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
(٩٨١ ٣٢٣)	(١٠ ١٨٩ ٦٢٠)	الرصيد في أول الفترة / العام
(٩ ٢٠٨ ٢٩٧)	٥ ٧٤١ ١٤٠	رد / (المكون) خلال الفترة / العام
<u>(١٠ ١٨٩ ٦٢٠)</u>	<u>(٤ ٤٤٨ ٤٨٠)</u>	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٨ عملاء تمويل إستهلاكي

٢٠٢٦/٣/٣١	أكثر من عام	خلال العام	العملاء
الإجمالي			فوائد مستحقة
١٠ ٦٤٠ ٥١٣ ٤٣٥	٤ ٥٠٢ ٤٠٩ ٦٠٣	٦ ١٣٨ ١٠٣ ٨٣٢	اجمالي محفظة العملاء**
٤ ١٩٣ ٦٢٠ ٩٤٢	٢ ٤٣٥ ٥١٤ ٦١٧	١ ٧٥٨ ١٠٦ ٣٢٥	(يخصم) / يضاف:
١٤ ٨٣٤ ١٣٤ ٣٧٧	٦ ٩٣٧ ٩٢٤ ٢٢٠	٧ ٨٩٦ ٢١٠ ١٥٧	فوائد دائنة مؤجلة
(٣ ٣٤٣ ٣١٢ ٨٠٨)	(٢ ٤٣٥ ٥١٤ ٦١٧)	(٩٠٧ ٧٩٨ ١٩١)	عوائد مهمشة
(٢٦٥ ٠١٣ ٠٨٦)	--	(٢٦٥ ٠١٣ ٠٨٦)	الكاش باك , خصم مشترك
١ ٦٧٤ ٨٢٤ ٢٠٣	٧٣٤ ٤٩٨ ٠٦٠	٩٤٠ ٣٢٦ ١٤٣	خسائر ائتمانية متوقعة*
(٢٢٣ ٢٥٤ ١٦٢)	(١٠٨ ٥٢٨ ٢١٤)	(١١٤ ٧٢٥ ٩٤٨)	
١٢ ٦٧٧ ٣٧٨ ٥٢٤	٥ ١٢٨ ٣٧٩ ٤٤٩	٧ ٥٤٨ ٩٩٩ ٠٧٥	

٢٠٢٥/١٢/٣١	أكثر من عام	خلال عام	العملاء
الإجمالي			فوائد مستحقة لم تستحق بعد
٩ ٥٩٤ ٤٤٦ ٠٦٠	٤ ١١٦ ٥٦٤ ٣٧٧	٥ ٤٧٧ ٨٨١ ٦٨٣	اجمالي محفظة العملاء**
٤ ٣٧٠ ١٢٤ ٦٠٣	٢ ٤٨٥ ٤٢٥ ٠٥٩	١ ٨٨٤ ٦٩٩ ٥٤٤	(يخصم) / يضاف:
١٣ ٩٦٤ ٥٧٠ ٦٦٣	٦ ٦٠١ ٩٨٩ ٤٣٦	٧ ٣٦٢ ٥٨١ ٢٢٧	فوائد دائنة مؤجلة
(٣ ٦٠٣ ٢٣٠ ٧٦٥)	(٢ ١٩١ ٢٨٦ ٤٧١)	(١ ٤١١ ٩٤٤ ٢٩٤)	عوائد مهمشة
(٢٠١ ٤٣١ ٣٨٧)	--	(٢٠١ ٤٣١ ٣٨٧)	الكاش باك , خصم مشترك
١ ٧٢٧ ٢٣٥ ٩٨٣	٨٤٩ ٩٦٦ ٧٢١	٨٧٧ ٢٦٩ ٢٦٢	خسائر ائتمانية متوقعة*
(١٤٩ ٨٨٠ ٧٤٦)	(٧٤ ٨٥٢ ٧٧٨)	(٧٥ ٠٢٧ ٩٦٨)	
١١ ٧٣٧ ٢٦٣ ٧٤٨	٥ ١٨٥ ٨١٦ ٩٠٨	٦ ٥٥١ ٤٤٦ ٨٤٠	

* وتتمثل الحركة علي الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	الرصيد في أول الفترة / العام
(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)	(١٤٩ ٨٨٠ ٧٤٦)	المكون من الخسائر الائتمانية
(٢٨٦ ٥٠٩ ٤٧٩)	(١٤٣ ٥٢٣ ١٢١)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
٧ ٥٣٩ ٧١٦	٢٦٥ ٤٠٩	ديون معدومة
٣٩٣ ٤٤٨ ٠٤٦	٨١ ٨٧٩ ٤٥٢	المسترد من ارصدة العملاء
(١٩ ٣٢٣ ٤٠٣)	(١١ ٩٩٥ ١٥٦)	الرصيد آخر الفترة / العام
(١٤٩ ٨٨٠ ٧٤٦)	(٢٢٣ ٢٥٤ ١٦٢)	

(*) وفيما يلي تصنيف العملاء طبقا لأيام التأخير:-

عملاء	الخسائر الائتمانية المتوقعة	عملاء بالصافي	عملاء بالصافي	تمويل إستهلاكي
١٠ ١٤٥ ٩٨٨ ٩٩٥	(٥٩ ٥٥٧ ٧٧٥)	١٠ ٠٨٦ ٤٣١ ٢٢٠	٢٠٢٥/١٢/٣١	المرحلة الأولى (Stage ١)
٢٠٢ ٨٥١ ٣٣٩	(٣١ ١١٩ ٦٦٠)	١٧١ ٧٣١ ٦٧٩	١٦٢ ٦٧٨ ٨٢٦	المرحلة الثانية (Stage ٢)
٢٩١ ٦٧٣ ١٠١	(١٣٢ ٥٧٦ ٧٢٧)	١٥٩ ٠٩٦ ٣٧٤	١٤٥ ٢٨٨ ١٩٤	المرحلة الثالثة (Stage ٣)
١٠ ٦٤٠ ٥١٣ ٤٣٥	(٢٢٣ ٢٥٤ ١٦٢)	١٠ ٤١٧ ٢٥٩ ٢٧٣	٩ ٤٤٤ ٥٦٥ ٣١٤	

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

تحليل أعمار عملاء التمويل الاستهلاكي قبل تأثيرها بالخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٩ ١٨٢ ٤٧١ ٩٠٠	١٠ ١٤٥ ٩٨٨ ٩٩٥	تمويل منتظم
١٨٥ ٩٤٤ ٨٣٣	٢٠٢ ٨٥١ ٣٤٠	متأخرات من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٤٧ ٢٥٦ ٥٨٧	٥١ ٢٣٧ ٨٠٤	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٢٠ يوم
٦٩ ٣٢٣ ٧٠٢	١٠٥ ٢٢٩ ١١٣	متأخرات من ١٢١ يوم إلى ١٨٠ يوم
١٠٩ ٤٤٩ ٠٣٨	١٣٥ ٢٠٦ ١٨٣	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوم
٩ ٥٩٤ ٤٤٦ ٠٦٠	١٠ ٦٤٠ ٥١٣ ٤٣٥	

- يتضمن رصيد الاضمحلال عن الفترة المالية ٣١ مارس ٢٠٢٦ مبلغ ٣٢٢ ٨١٦ ٤ جنيه مصري مقابل مبلغ ٢٥٠ ٥٨٢٧ جنيه مصري في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ اضمحلال لعمليات تمويل مركبات.
- قد بلغت نسبة حجم التمويل المتعثر إلى إجمالي نشاط ٢,٧٤% في ٣١ مارس ٢٠٢٦ مقابل ٢,٥٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

** يتمثل بيان السلع والخدمات التي تمويلها ما يلي :

النوع	المبلغ	النسبة للمحفظة
أجهزة الكترونية وهواتف محمولة	٤ ٥٣٦ ٨٣٩ ٩٢٣	٣١%
آثاث	٨٤٠ ٦٥٤ ٦٧٦	٦%
أجهزة منزلية كهربائية	١ ٩٢٨ ٤٣٧ ٤٦٩	١٣%
ملابس وازياء	٨٥٢ ٨٤١ ٨٣٧	٦%
سيارات	٢ ٨٦٨ ٢٠١ ٢٨٧	١٩%
أخرى	٣ ٨٠٧ ١٥٩ ١٨٥	٢٥%
الإجمالي	١٤ ٨٣٤ ١٣٤ ٣٧٧	١٠٠%

النوع	المبلغ	النسبة للمحفظة
أجهزة الكترونية وهواتف محمولة	٣ ٧٠٢ ٩٣٧ ٢٥٨	٢٧%
آثاث	١ ٢٦٨ ١٢٦ ١٢٢	٩%
أجهزة منزلية كهربائية	١ ١١٣ ٩٥٤ ١٤٨	٨%
ملابس وازياء	١ ٥١٤ ٦٤٩ ٣٤٩	١١%
سيارات	٣ ٠٢٥ ٢٣٤ ٤٠٣	٢٢%
أخرى	٣ ٣٣٩ ٦٦٩ ٣٨٣	٢٣%
الإجمالي	١٣ ٩٦٤ ٥٧٠ ٦٦٣	١٠٠%

٩ إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

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

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

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

١٠ إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	صندوق ازيموت
٤ ٤٩٩ ٤٢٩	٤ ٦٩٠ ٥٨٠	٢ ٨٠٥ ٢٧٠	١,٦٧٢٠٦	
٤ ٤٩٩ ٤٢٩	٤ ٦٩٠ ٥٨٠			

١١ مسدد تحت حساب استثمارات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	شركة فاليو للتمويل المتخصص
٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	--	شركة فاليو لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة *
--	٤٩ ٩٩٩ ٩٥٠	
٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	٤٩ ٩٩٩ ٩٥٠	

* يتمثل المبلغ في المسدد تحت حساب استثمارات في شركة فاليو لتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة بنسبة مساهمه ٧٤,٩٩٪ بمبلغ وقدره ٣٧ ٤٩٩ ٩٥٠ جنيه مصري، ونسبة مساهمة شركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية ٢٥٪ بمبلغ وقدره ١٢ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري، هذا وتم البدء في اجراءات تأسيس الشركة.

١٢ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	أذون خزانة بالقيمة الاسمية
--	٩٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(يخصم) : عوائد لم تستحق بعد
--	(١٤٠ ٠١٣ ٠٠٠)	الرصيد
--	٧٩٩ ٩٨٧ ٠٠٠	

١٣ أطراف ذات علاقة

١/١٣ مستحق إلي اطراف ذات علاقة

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة
٦ ٠٨٢ ٦٨٦	--	شركة اتقان للاستعلام الائتماني
٢٤ ٧٧٤	٢٤ ٧٧٤	
٦ ١٠٧ ٤٦٠	٢٤ ٧٧٤	

٢/١٣ 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

البيان	نوع العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	القوائم المالية
بنك نكست	شركة زميلة	حسابات جارية	مدین ٤٨ ٤٥٣ ٣٦٣	مدین ٣٨ ٧١٢ ٥٤٠	مركز مالي
المجموعة المالية أي					
في جي القابضة	الشركة الام	مصرفات تمويلية	٤٩ ٥٣٥ ٩٦٠	١٦٤ ٥٢٣ ٨٨٩	قائمة دخل
وفانيس القابضة					
المجموعة المالية					
هيرمس للحلول	شركة زميلة	مصرفات تمويلية	٦٢٥	٣٨ ٢٨٨ ٥٩١	قائمة دخل
التمويلية					
شركة اتقان للاستعلام	شركة زميلة		٢٤ ٧٧٤	٢٤ ٧٧٤	مركز مالي
الائتماني					

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

١٤ 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 إسمية 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 إسمية 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 إسمية 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 إسمية 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 إيه 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 ٧ ٧٧٧ ٧٧٥ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ١ ٥٥٥ ٥٥٥ سهماً اسمياً 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 ١٤٩ ٧٩٩ ٩٤٨ 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 ٥٨ ٤١٠ ٩٥٠ 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 ٤٣٣ ٦٧٧ ٧٠٦ جنيه مصري موزعة على النحو التالي:
- مبلغ ٣٦٥ ٨١٢ ١٦ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ٣ ٣٦٢ ٤٧٣ سهم بقيمة إسمية ٥ جم للسهم الواحد.
- مبلغ ٦٦٠ ٨٩٤ ٠٦٨ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية على أن يجنب هذا الفارق في حساب الاحتياطات.

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

- و يكون الاكتتاب في اسهم الزيادة على النحو التالي

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

• يكتتب المساهم المجموعة المالية فينانس القابضة بالقيمة الاسمية لعدد ٨٢٧ ٩٤٦ سهم بإجمالي ١٣٥ ٧٣٤ ٤ جنيه مصري ومبلغ ٨٤٧ ٠٩٨ ١٨٦ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية والذي سيجنب في حساب الاحتياطات. ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٤٠ ٥٩٠ ١٩٩ جنيه مصري موزع على عدد ٢٨ ٠٢٨ ٩١٨ ٣٩ سهم قيمة كل سهم ٥ جنيه.

- بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٥ قررت الجمعية العامة غير العادية تجزئة القيمة الاسمية للسهم من ٥ جنيه مصري لعدد ٢٨ ٠٢٨ ٩١٨ سهم ليصبح ١٠ قروش مصرية موزعاً علي عدد ٤٠٠ ٩٠١ ٩٩٥ سهم .

- 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 ٦٥٢ ٦٣٥ ٢١٠ جنيه مصري بزيادة قدرها ٥١٢ ٥١٢ ١١٠ جنيه مصري موزعة على ١٢٠ ٤٥٥ ١١٠ سهم ليصبح عدد الاسهم بعد الزيادة ٥٢٣ ٣٥٦ ٢١٠٦ 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 في ٣١ مارس ٢٠٢٦ على النحو التالي :-

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
				%
اي اف جي فاينانس القابضة	مصرية	٨٧٣ ٢٥٨ ١٤١١	٨٨٧ ١٢٥ ١٤١	٦٧
AMAZON COM NV INVESTMENT HOLDINGS LLC	امريكا	٨٣٦ ٢٣٦ ٨٣	٦٨٤ ٣٢٣ ٨	٣,٩٥
EFG Pay Tech ٣١٠٠ B. V	هولندا	٥٦٠ ٦٦٩ ٧٢	٩٥٦ ٢٦٦ ٧	٣,٤٥
VA LTIP SPV١ Limited	موريشيوس	٥٤٩ ٠٧٦ ٤٦	٦٥٥ ٦٠٧ ٤	٢,١٩
DF EFG٣ LIMITED	كايمان ايلاند	٥٤٥ ٧٩٩ ٥٣	٩٠٤ ٣٧٩ ٥	٢,٥٥
مساهمون اخرون		٦٦٠ ٣١٥ ٤٣٩	٥٦٦ ٩٣١ ٤٣	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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٥ قروض وتسهيلات

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

الحد الائتماني	٢٠٢٦/٣/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١
بنك مصر	٣٢٥ مليون	١٦٧ ٥٨٨ ٥٨٨
بنك البركة	٦٦٩ مليون	٦٨٨ ٥٢ ٦٥٥
البنك المصري الخليجي	٨٠٠ مليون	٧١٥ ١٢٠ ٥٧٥
البنك الاهلي الكويتي	٣٠٠ مليون	٢٥١ ١٧١ ١٣٥
البنك العربي الافريقي	٢,٧٠٠ مليار	١ ١٦٢ ٢٣٢ ٤٠٨
بنك ابوظبي مصر الأول	٦٠٠ مليون	٣٠٥ ٩٨٩ ٢١٩
البنك الاهلي المصري	٤,٧٠٠ مليار	٢ ١٦٢ ١٥٣ ٥٢٣
شركة التعمير للتأجير التمويلي والتخصيم الاول	١٥٤ مليون	١٢٢ ٤٥٤ ٤٢٦
شركة جلوبال كورب للتمويل	٥٠٠ مليون	٣٥٥ ٦٧١ ٦٨٦
شركة التوفيق للتأجير التمويلي و التخصيم	٥٠ مليون	١٨ ١٦٦ ٦٦٨
شركة إي إف جى هيرميس	٢٧٥ مليون	١٥٧ ٨٩٠
شركة أي إف اس للحلول المالية	٢٠٠ مليون	٥٩ ٣١٨ ٨٠٨
بنك التنمية الصناعية	١,١٠٠ مليار	١ ٠٩٨ ٨٥٩ ٦٤٥
شركة جي بي للتأجير التمويلي	٦٠٠ مليون	--
الشركة الدولية للتأجير التمويلي	٢٥٠ مليون	٢٦١ ٩٩٣ ٦٣٧
العربي الافريقي للتأجير التمويلي	١٧٠ مليون	٥٠ ١٤٦ ٩٥٣
شركة التجاري الدولي للتمويل	١٥٠ مليون	١٧١ ٩٦٢ ٨٨٧
بنك قناة السويس	١ مليار	١٤٩ ٦٨٥ ٥٣٥
البنك العربي	٣٠٠ مليون	--
الإجمالي	١٠ ٩٢٩ ٨٨٠ ٦٢١	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

١٦ 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 المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٧ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٣٢٦.٠٩٦.٩٤٨	١٦٠.٦١٩.١٧٧	مصروفات مستحقة
٢٦.١٧٦.٣٩٤	٦٧.٩١٠.٨٨٥	مصلحة الضرائب
١.٣٨٧.٨٨٩	١.٧٥٤.١٧٨	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٦.٣٧٥.٩٨٩	٦.٧٦٠.٨٤٥	أوراق دفع
١٣٨.٣٨٥.٧٣٩	١٣٥.١٤٣.١٠٨	أرصدة مستحقة لدي أمين الحفظ
١٩٧.٣٤١.٣٩٥	٢١١.٩٥١.٧١١	حسابات دائنة أخرى
<u>٦٩٥.٧٦٤.٣٥٤</u>	<u>٥٨٤.١٣٩.٩٠٤</u>	

١٨ مخصص مطالبات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٤.٠٠٠.٠٠٠	٢١.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد أول الفترة / العام
١٧.٠٠٠.٠٠٠	١٥.٠٠٠.٠٠٠	المكون خلال الفترة / العام
<u>٢١.٠٠٠.٠٠٠</u>	<u>٣٦.٠٠٠.٠٠٠</u>	الرصيد آخر الفترة / العام

١٩ إيرادات النشاط

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٤٤١.٣٠٤.١٥٩	٥٢٣.٦١٢.٣٥١	فوائد تمويل استهلاكي
٢٥٤.٢٦٣.٣١١	٢٨٧.١٨١.١١٦	إيرادات خصم مكتسب
٥٩.٤٧٣.١١٩	٦٥.٥٥٥.٨٦٠	إيراد غرامات تأخير
٩.٦٨٣.٣٢٠	١٦.٣٥٣.٥٣١	بطاقات مسبقة الدفع
١٩.٧٧٢.٠٥٩	٢٦.٨٣٩.٢٣٩	إيراد رسوم سداد معجل
--	١٠.٤٨٩.٤٩٠	بطاقات خصم
<u>٧٨٤.٤٩٥.٩٦٨</u>	<u>٩٣٠.٠٣١.٥٨٧</u>	

٢٠ مصروفات تمويلية

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٥٧٧.٩٨١.٦٩٠	٦٠٩.٦٩٤.٢٤٧	مصروفات تمويله
٥.٤٣٩.٩٤٢	٣.١٦٨.٨٤٠	مصروفات تمويله - التزامات عقود التاجير
--	٦.١٠٩.٢٦٣	مصروفات أخرى
<u>٥٨٣.٤٢١.٦٣٢</u>	<u>٦١٨.٩٧٢.٣٥٠</u>	

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

٢١ مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٦/٣/٣١	
٦٨ ٨٩٩ ٨٥٣	٩١ ٥٩٤ ٦٦٩	اجور ومرتببات ومافي حكمها
٤٩ ٨٣٥ ٧٥٣	١٠٣ ٣٤٧ ٠٣١	مصروفات تسويقية واعلانات
٦٧ ٠٥٦ ٩٢٩	٦٩ ١٥٨ ١٨٨	مصروفات إستشارات
٧٩٧ ٢٩٦	٢ ٧٢٤ ٤٩٣	إيجار ومصروفات الإشتغال
١٠ ٠٦٠ ٩٣٦	٦ ٠٠٠ ٥١٢	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٥٩ ٢٧٧ ٧٧١	٦٠ ٦٦٨ ٥٦٩	خطوط ربط وإتصالات
٩ ١٩٥ ٩٠٥	٢٠ ٢١٠ ٣٦٢	بطاقات مسبقة الدفع
١٣٣ ٤٩٧	٤ ١١٠ ٩٩٩	مصروفات دمغة حكومية
١ ٦٣٠ ٠٦٥	٢ ٣٩٩ ٤٨٢	مساهمة تكافليه
١٩ ٩٥١ ٣٦١	٤٨ ٠٨٩ ١٦٥	مصروفات اخري
٢٨٦ ٨٣٩ ٣٦٦	٤٠٨ ٣٠٣ ٤٧٠	

٢٢ الخسائر الإئتمانية المتوقعة

٢٠٢٦/٣/٣١	مدينون وارصدة مدينة اخري	النقدية وما في حكمها	الإجمالي	
١٤٩ ٨٨٠ ٧٤٦	(١٠ ١٨٩ ٦٢٠)	(٥٣ ٠٢٤)	(١٦٠ ١٢٣ ٣٩٠)	الرصيد في اول المدة
(١٤٣ ٥٢٣ ١٢١)	--	--	(١٤٣ ٥٢٣ ١٢١)	(المكون) من الخسائر الائتمانية خلال الفترة
٢٦٥ ٤٠٩	٥ ٧٤١ ١٤٠	٢٧ ٣٢٥	٦ ٠٣٣ ٨٧٤	رد الخسائر الإئتمانية المتوقعة خلال الفترة
٨١ ٨٧٩ ٤٥٢	--	--	٨١ ٨٧٩ ٤٥٢	ديون معدومة
(١١ ٩٩٥ ١٥٦)	--	--	(١١ ٩٩٥ ١٥٦)	المسترد من ارصدة عملاء الديون المعدومة
(٢٢٣ ٢٥٤ ١٦٢)	(٤ ٤٤٨ ٤٨٠)	(٢٥ ٦٩٩)	(٢٢٧ ٧٢٨ ٣٤١)	الرصيد في نهاية المدة

٢٣ التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٥/١٢/٣١	أصول	(التزامات)	٢٠٢٦/٣/٣١	أصول	(التزامات)
(١٦ ٦٢٣ ١٠٠)	--	(١٠ ٠٦٢ ٣٣١)	--	--	الأصول الثابتة
(١٦ ٦٢٣ ١٠٠)	--	(١٠ ٠٦٢ ٣٣١)	--	--	إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها (التزام)
(١٦ ٦٢٣ ١٠٠)	--	(١٠ ٠٦٢ ٣٣١)	--	--	صافي الضريبة التي تنشأ عنها (التزام)

٢٤ 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	
١٢٣ ٩١٨ ٠٤٣	٢٢٠ ٥٩٣ ٦٢٤	صافي أرباح الفترة
١ ٩٩٥ ٩٠١ ٤٠٠	٢ ١٠٦ ٣٥٦ ٥٢٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٠٦	٠,١٠	نصيب السهم في الأرباح

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

- ٢٥ الموقف الضريبي
- ١-٢٥ الموقف الضريبي لشركة يو للتمويل الاستهلاكي
- أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية
السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٥.
- تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية وجاري التجهيز للفحص وانتهاء الخلاف.
- ب- ضريبة كسب العمل
السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٤
- تم الفحص والربط 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 ٢٠٢٥
- تم الفحص والربط والسداد.
- الفترة من عام ٢٠٢٥ حتى ٣١ مارس ٢٠٢٦
- لم تتسلم الشركة اي اخطارات لفحص ضريبة الدمغة حتي تاريخه.
- د - ضريبة القيمة المضافة
السنوات من ٢٠١٧ حتي يوليو ٢٠٢٥
- تم الفحص والربط والسداد
- الفترة من عام ٢٠٢١ حتي ٣١ مارس ٢٠٢٦
- الشركة تقوم بتقديم اقرارات القيمة المضافة (صفريه) شهريا ولم يتم الفحص علما بان الشركة غير خاضعة لضريبة القيمة المضافة باعتبارها تقدم خدمات مالية غير مصرفيه اعتبارا من تاريخ الترخيص .
- ٢-٢٥ الموقف الضريبي لشركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية Valu
- أ- الضريبة على أرباح الاشخاص الاعتبارية
السنوات ٢٠١٩ حتي ٢٠٢٤
- الشركة ملتزمة بتقديم الاقرارات في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من بداية النشاط وحتى تاريخه.
- تم اخطار الشركة بنموذج تجهيز المستندات وجاري الفحص
- السنوات ٢٠٢١ حتي ٢٠٢٥
- تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تخطر الشركة باي اخطارات للفحص التجاري
- ب- الضريبة على المرتبات والأجور
السنوات ٢٠١٩ حتي ٢٠٢٤
- تم الفحص والربط والمواقه والسداد
- عن الفترة من عام ٢٠٢٥ حتي ٣١ مارس ٢٠٢٦
- تقوم الشركة بتقديم النماذج في المواعيد القانونية وتوريد الضريبة المستحقة إلي مصلحة الضرائب
- ج- الضريبة على القيمة المضافة
تقوم الشركة بتقديم الاقرارات شهريا ولم يتم الفحص من بداية النشاط وحتى تاريخه.
- د- ضريبة الخصم والتحصيل
الشركة ملتزمة بتقديم النماذج في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من بداية النشاط وحتى تاريخه.
- ذ- الضريبة على الدمغة
السنوات ٢٠١٩ حتي مارس ٢٠٢٦
- تم اخطار الشركة بنموذج ٣/٤ تجهيز المستندات وجاري الاعداد للفحص حتي يوليو ٢٠٢٥

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

٢٦ أرباح وفوائد عمليات التوريق وحوالة 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 ١٥٠٦ 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 ٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري علي شريحتين (الشريحة (أ) بمبلغ ٢٩٥ ٠٠٠ ٩٤٦ 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 ٥٥٤ ٠٣٢ ٥٨٨ 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 على شريحتين.
- 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 (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 المجمعة 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 الأجل 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) أشهر 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 إلى 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 الأجل 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) أشهر 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

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

- 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 وأربعمئة 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 ٥١٠,٠٣٦,٨٥٥ 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 المجمعة 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 ٩٨٧,٩١٥,٢١٠ 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 (١٣٠,٠٠٠,٠٠٠) 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 إبريل 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 وبشرط 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" ليدفع 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 ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بدا 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 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 بدء 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 بدء 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 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 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 ويتم سداد/استهلاك سندات الشريحة الثانية (ب) على أقساط شهرية في ضوء المتحصلات الفعلية لمحفظه التوريق بدا 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 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 المجمعة 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" ليوذع به مبلغ ٨,٤٧٢,٥٠٠ جم (فقط ثمانية ملايين وأربعمئة واثنتان وسبعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل 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 التوريد في الجدول الاتي :

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
٦١٠٠ ١٥٠ ٠٠٠	٧ ٤٣٠ ٢٣٥ ٠١٥	٢ ٢٤١ ١٩٧ ٧٥٣	٥ ١٨٩ ٠٣٧ ٢٦٢	الإجمالي

- ويتمثل ملخص إصدارات عمليات التوريد في الجدول الاتي :

الإصدار الخامس عشر	الإصدار الرابع عشر	الإصدار الخامس عشر	الإصدار السادس عشر	الإصدار السابع عشر	الإصدار الثامن عشر	الإصدار التاسع عشر	الإصدار العشرون	الإصدار الواحد والعشرون
محفظة الحقوق المالية	٥٠ ٩١٩ ٤٤٣	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	١٩٢ ٩٥٩ ٢٤٧	٨١ ٥٥٥ ٨٩٤	٤٩٢ ٤٣٩ ٤٥٠	٣٠٨ ٢٢٩ ٥٩٩	٧٠٩ ٨٧٦ ٩٢٣	٢٤٠ ١٩٩ ٠٤٦
أرصدة لدى أمين الحفظ	—	—	٨٧ ٤٤٢ ٨٧٧	٨ ٣٦٤ ٦٦٠	٣ ٣٥٦ ٦٩٨	١٨٣ ٠٥ ٤٩٢	٣٠ ٦٦٠ ٠٤٦	٥٦٤ ٧٥٧
إجمالي الأصول	٥٠ ٩١٩ ٤٤٣	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	٨٧ ٤٤٢ ٨٧٧	٢٠١ ٣٢٣ ٥٠٧	٨٤ ٩١٢ ٥٩٢	٥١٠ ٧٤٤ ٩٤٢	٣٧٣ ٦٨٩ ٦٠٦	٢٤٠ ٧٦٣ ٨٠٣
سندات التوريد	—	—	—	٢٤٧ ٩٨٧ ٠٠٠	٨١ ٧٥٥ ٠٠٠	٦٤٠ ٧٥٨ ٠٠٠	٤٢٢ ٠٦٣ ٠٠٠	٨٤٤ ٤٥٠ ٠٠٠
فوائد مستحقة	—	—	—	—	—	—	—	١٧٧ ٩٥٥
المستحق إلى المحيل	—	—	—	—	—	—	—	١٥ ٥٣٨
إجمالي الإلتزامات	—	—	—	٢٤٧ ٩٨٧ ٠٠٠	٨١ ٧٥٥ ٠٠٠	٦٤٠ ٧٥٨ ٠٠٠	٤٢٢ ٠٦٣ ٠٠٠	٨٤٤ ٤٥٠ ٠٠٠
زيادة (نقص) الأصول المحفظة عن الإلتزامات	٥٠ ٩١٩ ٤٤٣	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	٨٧ ٤٤٢ ٨٧٧	(٤٦ ٦٦٣ ٤٩٣)	٣ ١٥٧ ٥٩٢	(١٣٠ ٠١٣ ٠٥٨)	(٤٨ ٣٧٣ ٣٩٤)	(٩٨ ٣٢٩ ٦٩٠)
فائض عمليات التوريد	٢٤ ٥٢٤ ٣٧٤	٣١ ٥٩٣ ٥١٩	٥٧ ٨٦٢ ٧٦٩	٥٣ ٣٨٢ ٥٩٨	٢٩ ٨٩٥ ٩٤٠	٧٧ ٨٩٥ ٩٣٠	٧٦٦ ١٢٩	٧٧ ٦٠٤ ٨٦٣

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

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 تسعمانة 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.

وإجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ١٤٦ ٣٤٨ ٤٦١ جنية مصري وقيمتها الحالية ١٣٤ ٥٦٩ ٦٩٩ 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 ٧ ٦٧٩ ٥٥٦ 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.

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

وإجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٢٥٠ ٧٧٣ ٠٠٧ جنية مصري وقيمتها الحالية ٢٣٤ ٤٧٢ ٩٣٣ 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.

وإجمالي 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 ٨٥٤ ٥٠٢ ٥ 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 ٦٠٢ ٨٩٦ ١٧ جنية 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 جنية مصري وقيمتها الحالية ٢٦٤,٨٣٥,٤٠٩ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٢٦٦,٦٢٧,٥٠٠ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنب مبلغ ١٧٤,٥٢٧,١٢ جنية مصري تحت بند تجنب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبها 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 ١٧ ٧٣٧ ٨٤٥ جنية 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 اغسطس ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ١٩٨,٦٥٦,٥١٨ جنية مصري وقيمتها الحالية ١٨٠,٨٥٩,٧٥٤ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ١٦٨,٣١٧,٣٩٩ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنب مبلغ ١١,٩١٩,٣٩١ جنية مصري تحت بند تجنب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبها 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 ٢١ ١٧٦ ٤٦١ جنية 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 اكتوبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ سبتمبر ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٢٧٤,٦٧٦,٦٩٧ جنية مصري وقيمتها الحالية ٢٤٧,٩٢٧,٥٤٤ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٢٣٣,٧٠٨,٥٤٠ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنب مبلغ ١٦,٤٨٠,٦٠١ جنية مصري تحت بند تجنب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبها 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 جنية 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 اكتوبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ سبتمبر ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٢٥٨,٤١١,١٤٩ جنية مصري وقيمتها الحالية ٢٣٦,٢٩٨,٦١٣ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٢٢٢,٠١٤,٧٩٠ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنب مبلغ ١٥,٥٠٤,٦٦٩ جنية مصري تحت بند تجنب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبها 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 ٢٨,٢١٦,٧٣١ جنية 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 اكتوبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ سبتمبر ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٣٩٤,٧٢٢,٧٥٤ جنية مصري وقيمتها الحالية ٣٦١,٥٠١,٥٦٦ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٣٤٠,٠٨٤,٣٤٠ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنب مبلغ ٢٣,٦٨٣,٣٦٥ جنية مصري تحت بند تجنب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٦
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

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

الحوالة الحادية عشر وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة 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. واجمالي المحفظه 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 تجنب مبلغ ٧٦,٦٢٢,٢٥٩ جنية مصري تحت بند تجنب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظه يتم ايداعها وتجنبها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتقويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٢٦٦,٤٨٩,٥١٨ مصري.

رقم الحوالة	قيمة المحفظه المحالة (أصل)	قيمة المحفظه (فائدة)	اجمالي قيمة المحفظه المحالة	القيمة الحالية للمحفظه 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
العاشره	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)
حوالة فائض محفظه خصم أوراق تجارية وشيكات آجلة

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.

الحوالة السادسة

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

وفي شهر مارس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظه الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٣٥,٤٦٣,١٦٦,٣٢ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظه محل الإحالة بقيمة ١٥,٦٤٥,١٨٦,٩٥ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ١٩,٨١٧,٩٧٩,٣٧ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظه بمبلغ ٣٠,٩٩٦,٤٨٨,٨١ جنية مصري.

الحوالة السابعة

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

وفي شهر مارس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظه الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ١٣٩,٠٨١,١٩١,٨٦ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظه محل الإحالة بقيمة ٦٤,٣٩١,٤٠٤,٨٦ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٧٤,٦٨٩,٧٨٧ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظه بمبلغ ١٢٢,٨١٧,٠٩١ جنية مصري.

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

الحالة الثامنة

- 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 شهر 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 أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي شهر 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 أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي شهر 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 أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي شهر 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 أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي شهر 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 أبريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
- وفي شهر 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.

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

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 شهر 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.

الحالة الخامسة 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 شهر 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 ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
وفي شهر 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 ٧٧,٠٥٠,٥٣٠ جنية مصري.

الحالة السابعة 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 شهر 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 ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
وفي شهر 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 ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
وفي شهر 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 ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م".
وفي شهر 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.

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

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.

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 الحالة	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

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

٢٧ الالتزامات العرضية والارتباطات
خطابات الضمان

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

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.

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.

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 مبلغ 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 المجمعة 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	--	--	--
٤ ٢٤٢	--	--	--	--	--
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.

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 مستوي 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.

٢٩ 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 آثار 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 آثار تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) الأدوات المالية علي بعض الشركات التي تزاوّل أنشطة مالية غير مصرفية والذي نص علي تكوين احتياطي مخاطر آثار 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 الاحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد احتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الاحتياطي ضمن بند حقوق المساهمين كبنء مستقل في قائمة المركز المالي ويتم إظهار آثار التطبيق بأول ربع من عام ٢٠٢١ علماً بأنه لا يتم استخدام هذا الاحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية

٢٠٢٥/١٢/٣١ ٢٠٢٦/٣/٣١

(١) رصيد مخصصات أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لأسس

٢٤٦ ٨٣٨ ٩٥٧ ٣٠١ ٧٤٠ ٩٨٤

حساب المخصصات الواردة بماده (٦) من قواعد وضوابط ممارسة

الشركة لنشاط التمويل الاستهلاكي الصادر بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (١٠١) لسنة ٢٠٢٠ وتعديلاته. (*)

(١٣٥ ٧٠٥ ٥٥٦) (٢١٢ ٧٣٤ ٦٧٦)

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

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه

١١١ ١٣٣ ٤٠١

٨٩ ٠٠٦ ٣٠٨

رصيد احتياطي مخاطر عمليات التمويل الاستهلاكي

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة 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
١٤٤.٠٢١.٢٩٤	١٧٥.٧٢٣.١٨٦	مخصص عام
١٠٢.٨١٧.٦٦٣	١٢٦.٠١٧.٧٩٨	مخصص علي الأرصدة المشكوك في تحصيلها
٢٤٦.٨٣٨.٩٥٧	٣٠١.٧٤٠.٩٨٤	

تتمثل أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها طبقا لايام 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
١٢٦.٠١٧.٧٩٦	١٠٠٪	
٣٠١.٧٤٠.٩٨٤		

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

٣٠ أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

٣٠-١ 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.

٣٠-٢ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٠-٢-١ 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.

٣٠-٢-٢ 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.

٣٠-٢-٣ 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:

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
أثاث وتركيبات وديكورات	٥ - ٧ سنوات
حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
سيارات	٤-٥ سنوات

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

٣٠-٣ الأصول غير الملموسة

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

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
برامج حاسب الى	٥ سنوات

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

٣٠-٤ الأدوات المالية

٣٠-٤-١ 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 لبند ليس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم قياس العملاء الذين ليس لديهم عنصر تمويل مهم مبدئياً بسعر المعاملة.

٣٠-٤-٢ التوبيخ والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم توبيخ الأصل المالي على أنه مقاس 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 توبيخ الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي بها إلا إذا قامت الشركة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة يتم إعادة توبيخ جميع الأصول المالية المتأثرة في اليوم الأول من فترة إعداد التقارير المالية الأولى بعد التغيير في نموذج الأعمال.

يتم توبيخ 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 توبيخ 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 باستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه 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 تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها 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.

٣٠-٤-٣ 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.

٣٠-٤-٤ 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 للنقود، ومقابل المخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي القائم خلال فترة زمنية معينة ومقابل مخاطر الإفراض 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 اعتبارها 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 اعتبارها:
- 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 بخصم 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 للإنهاء المبكر) يتم التعامل معها على أنها تتوافق مع هذا المعيار إذا كانت القيمة العادلة لميزة السداد المبكر غير مؤثرة عند الاعتراف الأولي.

٣٠-٤-٥ 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 أي 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.
أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل 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.
	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.
	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.

٣٠-٤-٦ 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.

٣٠-٤-٧ الاستبعاد

الأصول المالية

- تقوم الشركة باستبعاد 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.
- التزيمات المالية
- يتم إستبعاد الإلتزامات المالية عندما يتم سداد الإلتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.

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

- تقوم الشركة أيضًا باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافًا جوهريًا، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
- عند استبعاد 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.

٣٠-٤-٨ مقاصة الأدوات المالية

- تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ويُدْرَج 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.

٣٠-٥-٥ الاضمحلال

٣٠-٥-١ 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 بالاعتراف 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 الإقرار الأولي فيما عدا ما يلي والذي يتم قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة على ١٢ شهرًا :
- 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 أن تقوم بتحديد ما إذا كانت المخاطر الائتمانية على الأصل المالي قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولي وعند احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة يجب على الشركة الأخذ في الاعتبار أن 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 متعثرا عندما :
- يكون من غير المحتمل أن 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 افتراضية ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر إذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهرا)
- 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.

٣٠-٥-٢ 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 وفقاً للعقد والتدفقات النقدية التي تتوقع الشركة تحصيلها) يتم خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة بسعر الفائدة الفعلي للأصل المالي .

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

٣٠-٥-٣٠ الأصول المالية ذات مستوى إنتمائي 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. تشمل 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 او 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.

٣٠-٥-٤ 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.

٣٠-٥-٥ إعدام الدين

يتم إعدام تمويل أي عميل محاسبيا عند تيقن 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 مساعدتها القانونية لاسترداد مستحقاتها هذا ووفق للمعايير الملاء 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 .

٣٠-٥-٦ 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 الامر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الاستردادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنويا.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معا الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة الى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى او مجموعات الأصول.
- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الاعمال على الوحدات التي تولد النقد او مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الاستردادية للأصل او للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصا تكاليف البيع او قيمته الاستخدامية ايهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل او وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل او للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الاستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الارباح او الخسائر. ويتم توزيعها او لا لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على اساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.

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

- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر اضمحلال الى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الاهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٦-٣٠ النقدية وما في حكمها

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

٧-٣٠ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلتزام 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.

٨-٣٠ الإحتياطي القانوني

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

٩-٣٠ رأس المال

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 وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل".

١٠-٣٠ الإيرادات

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

الخطوة ٢: تحديد الإلتزامات الأداء في العقد: الإلتزام 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، باستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.

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

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

- يتم الاعتراف بالإيراد عند نقطة من الزمان أو علي مدى زمني.
- تفي الشركة بالإلتزام 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 للإلتزامات الأداء، في حالة الوفاء بأحد الشروط المذكورة أعلاه، يتم تحقق الإيرادات على مدى زمني الذي يمثل الزمن الذي يتم فيه الوفاء بالإلتزامات الأداء.
- عندما تستوفي الشركة الإلتزامات الأداء من خلال تقديم الخدمات التي وعد بها فانها تنشئ أصلاً مبني 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 (الإلتزام العقد).
- تثبت الإيرادات بالقدر الذي يوجد فيه احتمال بتدقيق منافع اقتصادية للشركة وإمكانية قياس الإيرادات والتكاليف بشكل موثوق حيثما كان مناسباً.

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

- 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 إلى 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.
- 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 للنقد إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل هام.

١١-٣٠ الفوائد

١١-٣٠-١ معدل الفائدة الفعال

- يتم الاعتراف بإيرادات ومصروفات الفوائد في الأرباح والخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. معدل الفائدة الفعلي هو المعدل الدقيق الذي يستخدم لخصم الدفعات النقدية المستقبلية المتوقعة سدادها خلال العمر المتوقع للأداة المالية لتحديد القيمة الحالية لأصل أو التزام مالي وعند 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 وأي أتعاب أو نقاط مدفوعة أو متحصلة والتي تمثل جزءاً من سعر الفائدة الفعال. تتضمن تكاليف المعاملة التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار أصل مالي أو التزام مالي.
- ١١-٣٠-٢ التكلفة المستهلكة و القيمة الدفترية
- التكلفة المستهلكة هي القيمة التي يقاس بها الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولى به ناقصاً أقساط سداد أصل المبلغ مضافاً إليه أو مخصوماً منه الاستهلاك المجمع (باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي) لأية فروق بين القيمة الأصلية و القيمة في تاريخ الاستحقاق ناقصاً خسائر الائتمان المتوقعة.
- القيمة الدفترية للأصل المالي هي التكلفة المستهلكة له قبل خصم خسائر الائتمان المتوقعة
- ١١-٣٠-٣ 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

١٢-٣٠ الرسوم و العمولات

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

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

٣٠-١٣ المصروفات

٣٠-١٣-١ تكلفة الإقراض

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

٣٠-١٣-٢ نظام معاشات العاملين

تساهم الشركة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية، وبموجب هذا القانون يساهم العاملون وأصحاب العمل في النظام بنسبة ثابتة من الأجر ويقتصر التزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

٣٠-١٣-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر الفترة كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.
- هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل الحالية على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف 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 الاعتراف 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.

٣٠-٤ أرباحية 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.

٣٠-١٥ حصة العاملين في الأرباح

تسدد الشركة نسبة ١٠٪ من توزيعات الأرباح النقدية كحصة للعاملين في الأرباح بما لا يزيد على مجموع الأجر السنوي للعاملين بالشركة، ويتم الاعتراف بحصة العاملين في الأرباح كتوزيعات أرباح من خلال حقوق الملكية وكن التزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة باعتماد هذا التوزيع.

٣٠-١٦ 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.

٣٠-١٦-١ 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، مخصوماً 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 التزام 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.

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

- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولياً 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 تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغيير 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 والآلات 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.

٣٠-١٦-٢ 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 والمناافع 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".

٣٠-١٧ الاستثمارات

الاستثمارات في شركات تابعة

- هي استثمارات في شركات يكون للشركة فيها سيطرة، ويفترض وجود السيطرة عندما تمتلك الشركة القابضة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها ما يزيد نصف حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها، فيما عدا تلك الحالات الاستثنائية التي تظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل سيطرة.
- تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة بالقوائم المالية المجمعة بالتكلفة متضمنة تكلفة الاقتناء، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الاستثمارات، يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة هذا اضمحلال ويدرج بقائمة الأرباح أو الخسائر وذلك لكل استثمار على حدة، ويجوز رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة
- الاستثمارات في الشركات الشقيقة**
- هي استثمارات في شركات يكون للشركة فيها نفوذ مؤثر ولكنها ليست شركة تابعة كما أنها ليست حصة في مشروع مشترك ويفترض وجود النفوذ المؤثر عندما تمتلك الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها لنسبة ٢٠٪ أو أكثر من حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها فيما عدا تلك الحالات التي تظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل نفوذاً مؤثراً.

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

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة بطريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الاولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء ، ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الارباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الاخر في الشركة المستثمر فيها حتي تاريخ فقد النفوذ المؤثر المؤثر أو التوقف عن السيطرة المشتركة.

٣٠-١٨ أرقام المقارنة

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

٣١ الشهرة

- تمثل الشهرة المسجلة في القوائم المالية بمبلغ ٣٠٨ مليون جنيه مصري القيمة الزائدة المدفوعة مقابل صافي الأصول العادلة لشركة "باي ناس BV"، وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية. يتم قياسها مبدئياً بالتكلفة وتخضع لاختبار انخفاض القيمة سنوياً وفقاً للمعيار (٣١) حيث يتم إجراء اختبار انخفاض في قيمة الشهرة على مستوى الشركة ككل حيث لم يتم تسجيل أي انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حيث تم تقييمها باستخدام منهج القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بناءً على تقديرات النمو وتكلفة رأس المال لقطاع التمويل الاستهلاكي.
- تمثل الشهرة في قيمة الفرق بين تكلفة الإقضاء وصافي أصول المنشأة - المستثمر فيها

تكلفة الإقضاء	صافي قيمة الأصول	قيمة الشهرة
٤٠١ ٥٦٤ ٤٦٠	٩٣ ٣٣٥ ٩٩٠	٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠

٣٢ الأحداث الهامة

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

٣٣ الأحداث اللاحقة

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 لطفى

عضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

کریم ریاض