



القاهرة في: ٢٠٢٦/٠٨/١٠

السادة/ البورصة المصرية
رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة المصرية
تحية طيبة وبعد،،،

مرفق لسيادتكم ملخص قرارات اجتماع مجلس إدارة شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م المنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/٠٨/٠٩
وموجز نتائج الربع الثاني ٢٠٢٦.

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م

مسئول علاقات المستثمرين

ميرا قسيسية





Cairo, 10/08/2026

To: The Egyptian Stock Exchange

Head of the Disclosure Department at the Egyptian Stock Exchange

Greetings,

Please find attached the summary of the resolutions of the Board of Directors meeting of U Consumer Finance S.A.E. held on 09/08/2026, along with the summary of the results for the second quarter of 2026.

Best regards,

U Consumer Finance S.A.E.

Head of Investor Relations

Mira Cassisseya





محضر اجتماع مجلس إدارة

شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م

المنعقد يوم الاحد الموافق: ٢٠٢٦/٠٨/٠٩

انه في يوم الاحد الموافق: ٢٠٢٦/٠٨/٠٩ وفي تمام السادسة والنصف مساءً بمقر الشركة، اجتمع مجلس إدارة الشركة برئاسة الأستاذة/ فاطمة ابراهيم لطفي رئيس مجلس الإدارة بناء على الدعوة الموجهة من سيادتها للسادة أعضاء مجلس الإدارة للنظر في جدول الأعمال:

وقد حضر الاجتماع كل من السادة:

الأستاذة/ فاطمة ابراهيم لطفي	رئيس مجلس الادارة
الأستاذ/ وليد محمود عبد المنعم حسونة	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي
الأستاذ/ محمد حافظ محمد جبر جبر علي	عضو مجلس الإدارة (عبر نظام الاتصال الإلكتروني)
الأستاذ/ أحمد أسامة عبد القادر	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ ماجد مصطفى العيوطي	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ محمد منير عبد القادر صالح محمد الهاشمي	عضو مجلس إدارة تنفيذي
الأستاذة/ جورجينا إيهاب قدرى ميرهم جرجس	عضو مجلس الإدارة – (عبر نظام الاتصال الإلكتروني)
الأستاذة/ أميرة محمد على شريف	عضو مجلس الإدارة
الأستاذ/ شهاب الدين عبد الله أحمد مرزبان	عضو مجلس الإدارة

وقد تم تعيين الأستاذة / فاطمة رضا احمد - أمين سر الاجتماع

بعد تداول الآراء والمناقشة تم الموافقة على اتخاذ القرار الآتي:

- ١- اعتماد القوائم المالية المستقلة والمجمعة للشركة عن الربع الثاني من عام ٢٠٢٦.
- ٢- اعتماد تقارير لجان المراجعة والمخاطر والحوكمة وذلك عن الربع الثاني من عام ٢٠٢٦ والعمل على توصيات اللجان.
- ٣- مع بقاء كافة صلاحيات التوقيع السابقة كما هي تم الموافقة على تفويض السيد/ وليد محمود عبد المنعم حسونة - الرئيس التنفيذي - والسيد/ محمد منير عبد القادر صالح الهاشمي - عضو مجلس إدارة تنفيذي مشرف على العمليات، وذلك في التصرف في العلامات التجارية المملوكة للشركة بترخيص الاستخدام أو بالتنازل ونقل الملكية للغير وإتمام إجراءات ترخيص الاستخدام ونقل الملكية بما في ذلك التوقيع على عقود التراخيص والتنازل الخاصة بالعلامات التجارية وتوثيقها وله الحق في توكيل الغير في كل أو بعض ما سبق.
- ٤- مع بقاء كافة صلاحيات التوقيع السابقة كما هي تم الموافقة على إضافة السيد/ محمد عمر هشام محمود عبد الهادي - رئيس قطاع النمو والمنتجات، السيدة/ حبيبة خالد على نجيب محمد عبد القادر - رئيس قطاع الاستراتيجية والتوسعات السوقية، السيدة/ يارا ماجد مصطفى العبد - رئيس قطاع الاستثمار، السيدة/ سلمي عبد الحميد محمد عطية - رئيس قطاع التسويق وذلك كتوقيع أول على بعض الصلاحيات المالية والبنكية.
- ٥- الموافقة على البدء في تقديم طلب الحصول على ترخيص وتسجيل الشركة أو شركاتها التابعة كمشغل لنظام الدفع ومقدم خدمات الدفع داخل جمهورية مصر العربية، وفقاً للقواعد الصادرة من قبل البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٠٢٥/٦/١٧ بشأن ترخيص وتسجيل الشركات كمقدمي خدمات الدفع ومشغلي نظم الدفع.
- ٦- الموافقة على اعتماد اخر تعديلات وتحديثات لسياسات الشركة الداخلية الآتية:
 - دليل ادارة تحصيل الديون ومعالجة الديون المتعثرة.
 - سياسة مكافحة الاحتيال والتحقيقات.
 - سياسة إدارة المخاطر الائتمان.
 - سياسة تقييم الجدارة المالية والائتمان.
 - سياسة إدارة المخاطر.





- دليل سياسات وإجراءات الالتزام.
- دليل سياسات وإجراءات مكافحة غسل الأموال وتمويل الإرهاب.
- سياسة التعامل مع شكاوى العملاء.
- مدونة قواعد السلوك المهني.
- سياسة الإبلاغ عن المخالفات.
- سياسة تعارض المصالح.

٧- الموافقة على التعديلات الخاصة بدليل منتجات الشركة.

٨- وافق مجلس الإدارة بالإجماع على ترشيح السادة التالي أسمائهم بالوظائف الرئيسية الموضحة ادناه وفقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٤٥ لسنة ٢٠٢٦ بشأن ضوابط الترخيص واستمراره للوظائف الرئيسية بالشركات العاملة في مجال أنشطة التمويل غير المصرفي، كما وافق مجلس الإدارة بالإجماع على اتخاذ كافة الإجراءات اللازمة لتقديم المستندات المطلوبة للهيئة العامة للرقابة المالية للنظر في تلك الترشيحات:

الاسم	الوظيفة الرئيسية
أمير محمد مجدي مصطفى الطهطاوي	مدير المراجعة الداخلية
حسين هشام محمد عبدالصمد	مدير المخاطر
جورية شرف حنفي عمر حمودة	مسؤول الالتزام
كريم محمود رياض عبد الفتاح محمود رياض	المدير المالي
حسام محمد محمد علي السيد	مدير الائتمان
أحمد فاروق سيد احمد الهاشمي	مدير العمليات
رامي عادل محمد عبد الحليم زايد	مسؤول الموارد البشرية
محمد محمد علي مصطفى نجم	مسؤول نظم وأمن المعلومات

وقد انتهى المجلس في تمام الساعة التاسعة من مساء ذات اليوم.

