

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance

شركة فاليو للتمويل الإستهلاكي

ValU Consumer Finance سابقاً

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعه

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

وتقرير مراقب الحسابات عليها

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

القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

<u>الصفحة</u>	<u>المحتويات</u>
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦ - ٤٨	الإيضاحات والسياسات المحاسبية المتممة للقوائم المالية المجمعة



محمد هلال و وحيد عبدالغفار

مبنى دجلة فيو - الطريق الدائري
القطامية - القاهرة - مصر

ت: ٢٠٣ ٢٧٢٥ ١٠٣,٤,٨,٩

س ١٦ قطعة ١١ - الشطر العاشر
أمام كارفور المعادي
زهراء المعادي، القاهرة، مصر

ت: ٢٠٣ ٢٣١٠ ٣١,٣٢,٣٣,٣٤

٨٧ شارع رمسيس - القاهرة - مصر

ت: ٢٠٣ ٢٥٧٧ ٠٧٨٥ / ٢٠٣ ٢٥٧٤ ٤٨١٠

info@bakertillyeg.com
www.bakertillyeg.com

تقرير مراقب الحسابات

السادة / مساهمي شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance -
(فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً)
" شركة مساهمة مصرية "

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة الشركة ، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية المجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية مجمعة عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أي تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسؤوليتنا في ابداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها . وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية المجمعة خالية من أي أخطاء هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية المجمعة. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية المجمعة سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام المنشأة بإعداد القوائم المالية المجمعة والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض ابداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في المنشأة. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية المجمعة.

وإننا نرى أن أدلة المراجعة التي قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساساً مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع لشركة يو للتمويل الاستهلاكي **U Consumer Finance** - (فاليو للتمويل الاستهلاكي **ValU Finance Consumer** سابقاً) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

القاهرة في : ١٢ مارس ٢٠٢٦



مراقب الحسابات

عمرو وحيد عبد الغفار
رقم القيد في سجل مراقبي حسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٠٦)
Bakertilly محمد هلال و وحيد عبدالغفار



٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
			الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣ ٨٤١ ١٠٢ ٦٥٤	٥ ٠٨٤ ١٨٣ ٠٢٥	(٨)	عملاء تمويل استهلاكي
٣ ٠٥٠ ١٠٠	٣ ٠٥٠ ١٠٠	(٩)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠	---	(١١)	إستثمارات في شركات شقيقة
---	٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	(١٢)	مسدد تحت حساب إستثمارات في شركات تابعة
٢٧٨ ٩٥٦ ٩٠٤	٢٥٩ ٩٧٦ ٩٣٠	(٣)	أصول ثابتة
٥٧ ١٣١ ٥٠٤	٤٧ ٧٧٩ ١٢٧	(٥)	أصول حق إنقاع
١٨٣ ٢٩٨ ٣٦٨	١٥١ ٨٣٢ ٦٨٥	(٤)	أصول غير ملموسة
٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠	٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠	(٣٢)	الشهرة
٤ ٧٨٩ ٥٣٢ ٩٥٠	٦ ١٩٢ ٢٨٩ ٣٣٧		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦	٥٥٢ ٩١٦ ٩٥٣	(٦)	النقدية وما في حكمها
٤ ٧١١ ٦٥١ ١٧٧	٦ ٦٥٣ ٠٨٠ ٧٢٣	(٨)	عملاء تمويل استهلاكي
٣ ٧٤٦ ٧٧٥	٤ ٤٩٩ ٤٢٩	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٣٠٤ ٣٦٢ ٨٦٧	٤٨٧ ٨٨٥ ٣٦٣	(٧)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٩٢ ٣٥٣ ٧٢٥	٣٥٣ ٥٢٦ ١٢٤	(٢٧)	فائض عملية التوريد
٦ ٠٦٣ ٨٩٤ ٧٣٠	٨ ٠٥١ ٩٠٨ ٥٩٢		مجموع الأصول المتداولة
١٠ ٨٥٣ ٤٢٧ ٦٨٠	١٤ ٢٤٤ ١٩٧ ٩٢٩		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	٢١٠ ٦٣٥ ٦٥٢	(١٤)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩ ٧٩٥ ٠٧١	١٠٥ ٣١٧ ٨٢٦		إحتياطي قانوني
٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦		علاوة إصدار
٩٥ ٥٩٦ ٩٩٠	١١١ ١٣٣ ٤٠١	(٣٠)	إحتياطي اضمحلال عملاء تمويل استهلاكي
٥٣٠ ٨٠٨ ٠٤٦	١ ١١٨ ٢٣٨ ١٨٠		الأرباح المرحلة
١ ٦٣٦ ٦٨٩ ٠٨٣	٢ ٢٥٦ ٢٢٣ ٨٩٥		مجموع حقوق الملكية قبل الحقوق الغير مسيطرة
٦٥٤	١٤ ٥٠٦		الحقوق الغير مسيطرة
١ ٦٣٦ ٦٨٩ ٧٣٧	٢ ٢٥٦ ٢٣٨ ٤٠١		مجموع حقوق الملكية والحقوق الغير مسيطرة
			الإلتزامات
			الإلتزامات غير المتداولة
٤ ٨٠٨ ٤٣٨ ١٩٤	١ ١٣٣ ٩٢٩ ٥١٣	(١٥)	قروض وتسهيلات
٤٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	(١٧)	قروض مساندة
١٧ ٦٢٤ ٨٠٠	١٦ ٦٢٣ ١٠٠	(٢٤)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٤ ٩٥٥ ٢٣٠	٤٦ ٨٦٧ ٣٠٩	(٥)	إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
٥ ٣٢١ ٠١٨ ٢٢٤	١ ١٩٧ ٤١٩ ٩٢٢		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
			الإلتزامات المتداولة
٥٤٨ ٥٢٩ ٤٠٣	٦ ٦٠٦ ٧٩٦ ٧٢٥	(١٥)	قروض وتسهيلات
١ ٧٦٣ ٩٣٠ ٣٩٨	٢ ٢٧٩ ٦٧٦ ٥٨٧	(١٦)	بنوك سحب على المكشوف
١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	---	(١٧)	قروض مساندة
٢٤ ٢٧٣ ٦٥٢	٦ ١٠٧ ٤٦٠	(١٣)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٤٤٨ ٣٨٠ ٤٥٨	٩١٤ ٠٨٦ ٩٧٢		موردين
٨٩٠ ١٧٩ ١٤٤	٦٩٥ ٧٦٤ ٣٥٤	(١٨)	دائون وأرصدة دائنة أخرى
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	مخصص مطالبات
٨٨ ٤١١ ١٩٨	٢٤٥ ٩٧٥ ٥٤٥		إلتزامات ضريبة الدخل الحالية
١٨ ٠١٥ ٤٦٦	٢١ ١٣١ ٩٦٣	(٥)	الجزء المستحق خلال عام من إلتزامات عقود تأجير تشغيلي
٣ ٨٩٥ ٧١٩ ٧١٩	١٠ ٧٩٠ ٥٣٩ ٦٠٦		مجموع الإلتزامات المتداولة
٩ ٢١٦ ٧٣٧ ٩٤٣	١١ ٩٨٧ ٩٥٩ ٥٢٨		مجموع الإلتزامات
١٠ ٨٥٣ ٤٢٧ ٦٨٠	١٤ ٢٤٤ ١٩٧ ٩٢٩		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

كريم جلال

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٢ ٢٢١ ٩٤٨ ٢٣١	٣ ٢٨٠ ٢٠٦ ٩٨٢	(٢٠)	إيرادات النشاط
٨٣٤ ٧١٢ ١١٢	٢ ١٥٢ ١٩٩ ٩٠٢	(٢٧)	أرباح وفائض عمليات التوريد وحوالة محفظه وتخصيم
(١ ٥٢٧ ٦٥٣ ٧٨٧)	(٢ ٥٧٠ ٦٨٦ ٣٠١)	(٢١)	مصرفات تمويلية
<u>١ ٥٢٩ ٠٠٦ ٥٥٦</u>	<u>٢ ٨٦١ ٧٢٠ ٥٨٣</u>		صافي إيرادات التشغيل
			يضاف/ (يخصم):
٢٢٩ ٦٩٥ ٤٥٧	١٨٥ ١٨٧ ٥٠٦		إيراد فوائد
٩٤١ ٥٠٥	٧٥٢ ٦٥٤		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١٧ ٠٥٨ ٣٧٤)	(٦٥ ٤٧٢ ٨٥١)		مصرفات وعمولات تحصيل
(٤٩ ٧٨٢ ٣٩٤)	(٧١ ٩٢١ ٠٣٧)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٢٧ ٨٢٤ ٣٦٠)	(٣٢ ٠١٤ ٠٢٧)	(٤)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(١١ ٥٩٥ ٠٨٤)	(١٤ ٢٣٧ ٥٠٤)	(٥)	إستهلاك حق إنقاع
(١٧٢ ٨٠٣ ٦٤٧)	(٢٨٨ ٢٣١ ٠٨٤)	(٢٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٧ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٩)	المكون من المخصصات
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	---	(١٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
٩٦ ٠٦٦ ٥٤٣	(٢١ ٣٧٤ ٦٤٧)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملات الأجنبية
(٣ ١٢٥ ٢٤٤)	(٦٠٨ ٢٤٧)		خسائر رأسمالية
<u>(١ ٠٤٦ ٦٣٧ ٨٦٣)</u>	<u>(١ ٥٢٧ ٤٢٣ ١٥٥)</u>	(٢٢)	مصرفات عمومية وإدارية
٥٢٧ ٨٨٣ ٠٩٥	١ ٠٠٩ ٣٧٨ ١٩١		صافي أرباح العام قبل الضرائب
			(يخصم) / يضاف :
(٨٨ ٤١١ ١٩٨)	(٢٤٥ ٩٧٥ ٥٤٥)		ضريبة الدخل
(١٦ ٧٣١ ٩٩٩)	١ ٠٠١ ٧٠٠	(٢٤)	الضريبة المؤجلة
<u>٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨</u>	<u>٧٦٤ ٤٠٤ ٣٤٦</u>		صافي أرباح العام
			ويتم توزيعه كما يلي :-
٤ ٩٦٤	١٣ ٨٥٢		الحقوق الغير مسيطرة
٤٢٢ ٧٣٩ ٩٣٤	٧٦٤ ٣٩٠ ٤٩٤		اصحاب حقوق الملكية للشركة الام
<u>٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨</u>	<u>٧٦٤ ٤٠٤ ٣٤٦</u>		
<u>٠,٢١</u>	<u>٠,٣٦</u>	(٢٥)	نصيب السهم الاساسي في صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب
وليد محمود حسونة

المدير المالي
كريم رياض

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	٧٦٤ ٤٠٤ ٣٤٦	صافي أرباح العام
---	---	بنود الدخل الشامل الاخر
٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	٧٦٤ ٤٠٤ ٣٤٦	إجمالي الدخل الشامل عن العام
		ويتم توزيعه كما يلي :-
٤ ٩٦٤	١٣ ٨٥٢	الحقوق الغير مسيطرة
٤٢٢ ٧٣٤ ٩٣٤	٧٦٤ ٣٩٠ ٤٩٤	اصحاب حقوق الملكية للشركة الام
٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	٧٦٤ ٤٠٤ ٣٤٦	

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب
وليد محمود حسونة

المدير المالي
كريم رياض

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٥٢٧ ٨٨٣ ٠٩٥	١ ٠٠٩ ٣٧٨ ١٩١		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح العام قبل الضرائب
			يتم تسويته بـ :
٤٩ ٧٨٢ ٣٩٤	٧١ ٩٢١ ٠٣٧	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
٢٧ ٨٢٤ ٣٦٠	٣٢ ٠١٤ ٠٢٧	(٤)	إستهلاك أصول غير ملموسة
١١ ٥٩٥ ٠٨٤	١٤ ٢٣٧ ٥٠٤	(٥)	إستهلاك حق انتفاع
--	١ ٥٢٦ ٨٨٨		اثر استبعاد اصول حق انتفاع
٣ ١٢٥ ٢٤٤	٦٠٨ ٢٤٧		خسائر رأسمالية
(٢٢٩ ٦٩٥ ٤٥٧)	(١٨٥ ١٨٧ ٥٠٦)		إيرادات فوائد
(٩٤١ ٥٠٥)	(٧٥٢ ٦٥٤)		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١ ٥٤٨ ٤٣٠	١١ ٨٠١ ٩٧٧	(٥)	فوائد التزام التأجير التمويلي
١٧٢ ٨٠٣ ٦٤٧	٢٨٨ ٢٣١ ٠٨٤	(٢٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٨٣٤ ٧١٢ ١١٢)	(٢ ١٥٢ ١٩٩ ٩٠٢)		أرباح وفائض عمليات التوريق وحوالة محفظه وتخصيم
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	١٧ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٩)	المكون من المخصصات
(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	--	(١٩)	مخصصات انتفى الغرض منها
(٢٦١ ٧٨٦ ٨٢٠)	(٨٩١ ٤٢١ ١٠٧)		
			التغير في :
١٠ ٤١١ ٨٠٨	(١٩٢ ٧٨٣ ٨١٧)		مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٨ ٦٦٩ ٥٥٧ ٨٧٥)	(٧ ٠٢٢ ٩١٧ ٢٧٨)		عملاء تمويل إستهلاكي
(٦٠ ٤٦٤ ٣٧٥)	(٦١ ١٧٢ ٣٩٩)		فائض عملية التوريق
٧٢٦ ٠٠٣ ٢٦٢	(١٩٤ ٤١٤ ٧٩٠)		دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١١١ ٨٣٥ ٦٩٤	٤٦٥ ٧٠٦ ٥١٤		موردين
٨ ٦٠٧ ٦٨٠	(١٨ ١٦٦ ١٩٢)		مستحق الى اطراف ذات علاقة
(٧١ ١٩٢ ٩١٨)	(٨٨ ٤١١ ١٩٨)		ضرائب الدخل المسددة
--	(٣٨ ١٥٠ ٠٩٦)		المسدد توزيعات ارباح -عاملين
(٨ ٢٠٦ ١٤٣ ٥٤٤)	(٨ ٠٤١ ٧٣٠ ٣٦٣)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(١٦٤ ٤٠٧ ١١٨)	(٥٧ ٣٩٨ ١٣٨)	(٣)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
٤٤ ٣٥٠	٣ ٨٤٨ ٨٢٨		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٢٧ ٧٦٤ ٦١١)	(٥٤٨ ٣٤٤)		(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
--	(٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠)	(١٢)	مدفوعات تحت حساب استثمارات في شركات تابعة
٢٢٩ ٦٩٥ ٤٥٧	١٨٥ ١٨٧ ٥٠٦		إيرادات فوائد محصلة
٣٧ ٥٦٨ ٠٧٨	(٢٠٦ ١٤٩ ١٤٨)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
٢ ٨٥٦ ٩٩١ ٩٧٥	٢ ٣٨٣ ٧٥٨ ٦٤١	(١٥)	صافي التغير من قروض وتسهيلات
٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٧)	صافي التغير من قروض مساندة
٤ ٩٦٤	١٣ ٨٥٢		التغير في حصة الأقلية
--	١١ ٠٤٥ ٥١٢	(١٥)	مسدد من زيادة رأس المال
(١٦ ٨٠٥ ١٦٠)	(٢٣ ١٨٥ ٤١٦)		المسدد من التزامات عقود تأجير تمويلي
٤ ٩٣٥ ٧٥٠ ٠٠٠	٥ ٧١١ ٦٣٧ ٥٠٠		متحصلات من عملية التوريق وحوالة محفظة التخصيم
٨ ٣٢٥ ٩٤١ ٧٧٩	٧ ٥٣٣ ٢٧٠ ٠٨٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
١٥٧ ٣٦٦ ٣١٣	(٧١٤ ٦٠٩ ٤٢٢)		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
(١ ١٦٩ ٥١٦ ٥٢٥)	(١ ٠١٢ ١٥٠ ٢١٢)		النقدية وما في حكمها في أول العام
(١ ٠١٢ ١٥٠ ٢١٢)	(١ ٧٢٦ ٧٥٩ ٦٣٤)	(٦)	النقدية وما في حكمها في آخر العام

المعاملات غير النقدية :

تم استبعاد مبلغ ٩٥٠ ٧٦٤ ١١٧ جنية مصري من استثمارات في شركات تابعة وشقيقة اثر اعادة الهيكلة الايضاح رقم (١١)

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٨) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 ولائحته التنفيذية بمحضر تصديق رقم ١٢٦٨ لسنة ٢٠١٧ وتم قيد الشركة في السجل التجاري بمكتب القاهرة تحت رقم ١٠٨٨٧٣ بتاريخ ٢٠ أغسطس ٢٠١٧ وبتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٠ تم توفيق أوضاع الشركة بالخروج من نطاق أحكام قانون ١٥٩ لسنة ١٩٨١ والدخول تحت مظلة أحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ ليصبح اسم الشركة فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance لمزاولة نشاط التمويل الاستهلاكي أحكاماً للقانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ وقرارات مجلس إدارة الهيئة الصادرة بهذا الشأن بدلا من شركة فاليو لخدمات البيع بالتقسيط ، وفقاً لاجتماع الجمعية العامة غير العادية المنعقد بتاريخ ١٩ مارس ٢٠٢٣ على تغيير اسم الشركة ليصبح يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance "شركة مساهمة مصرية" وتم التاشير 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 باي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعونها على تحقيق اغراضها في الهيئات السابقة أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.

٣-١ مدة الشركة

مدة الشركة ٢٥ سنة تبدأ من تاريخ القيد بالسجل التجاري.

٤-١ الشركة مقيدة بالجدول الرسمي بالبورصة المصرية.

٥-١ مقر الشركة

مقر الشركة ١٢٩ ب القرية الذكية طريق القاهرة الاسكندرية الصحراوي - ٦ أكتوبر - جمهورية مصر العربية، وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٣ تم تعديل مقر الشركة ليصبح وحدة رقم (٤٠٦&٤٠٧&٤٠٨&٤٠٩ - VW) الدور الاول فوق الارضى الكائن بالمركز التجارى (اركان ٢) بمدخل 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 المتغيره من خلال مساهمته أو مشاركته في الكيان المستثمر فيه

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

التقييم المستمر

على المستثمر أن يقوم بإعادة تقييم ما إذا كان يسيطر على الجهة المستثمر فيها عندما تشير الحقائق والحالات إلى وجود تغييرات 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 اى شهرة) والتزامات الشركة التابعة بمبالغها المسجلة في تاريخ فقد السيطرة.

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

٣- إلغاء الاعتراف بمبلغ مجمع فروق الترجمة المُدرج 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 بأى استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة بقيمته العادلة في فقد تاريخ السيطرة.

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

٧- الاعتراف بأى 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 الأخر 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 الأخر 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 الأخر 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 - فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 وتتحقق 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 :

نسبة المساهمة في	طبيعية السيطرة	الجنسية	اسم الشركة المسيطر عليها
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
٩٩,٩٩%	مباشر	هولندا	شركة باي ناس BV

- 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 المقتنية
 - ٢- تحديد تاريخ الإقتناء
 - ٣- الإعتراف و القياس للأصول المقتناه و الإلتزامات و الإلتزامات المحتملة القابلة للتحديد و أية حقوق غير مسيطرته في المنشأة المقتناه.
 - ٤- الإعتراف بالشهره أو المكسب الناتج من عملية شراء بسعر منخفض . وقياسها.
- تقوم المنشأة المقتنية بقياس الأصول المقتناه القابلة للتحديد و الإلتزامات على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء.
- في كل عملية تجميع أعمال ، على المنشأة المقتنية في تاريخ الإقتناء قياس أية حقوق غير مسيطرة في المنشأة المقتناه 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 المقتناه

الشهرة

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

أ- إجمالي:

- (١) المقابل المادي المحول المقاس وفقاً لهذا لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) - تجميع الأعمال، والذي يتطلب عامة القيمة العادلة في تاريخ الإقضاء.
- و(٢) مبلغ أية حقوق لحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناه و المقاس وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) - تجميع الأعمال.
- و (٣) القيمة العادلة في تاريخ الإقضاء لحقوق ملكية المنشأة المقنتية المحتفظ بها سابقاً في المنشأة المقتناه ، و ذلك في تجميع الأعمال الذي يتم على مراحل.
- ب- صافي قيم الأصول المقتناه القابلة للتحديد و الإلتزامات و الإلتزامات المحتملة في تاريخ الإقضاء والتي تم قياسها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) - تجميع الأعمال.

ج- 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 وذلك 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 في كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة في حقوق الملكية في كل شركة تابعة ، ويتم معالجة الزيادة في قيمة استثمارات الشركة القابضة في شركة تابعة عن نصيب الشركة القابضة في حقوق الملكية في الشركة التابعة كشهرة (أصل) ناتج عن الإقضاء ، ويظهر في القوائم المالية المجمعة. يتم اختبار اضمحلال قيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية المجمعة بشكل دوري وفي حالة وجود خسارة ناتجة من انخفاض (Impairment) في قيمة الشهرة يتم إدراجها في قائمة الدخل المجمعة.
- يتم تحديد حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة في صافي أصول الشركات التابعة المجمعة وتعرض في القوائم المالية المجمعة مستقلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم وتتكون حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة في صافي الأصول من :
- (١) مبلغ حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة في تاريخ التجميع الأصلي .
- (٢) نصيب الأقلية / الحقوق غير المسيطرة في التغيير في حقوق الملكية من تاريخ التجميع.
- يتم الاستبعاد الكامل للأرصدة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين شركات المجموعة وكذا معاملات المجموعة بما في ذلك المبيعات والمصروفات و توزيعات الأرباح. كذلك يتم الاستبعاد الكامل للأرباح أو الخسائر الناتجة من معاملات المجموعة والتي يُعترف بها ضمن قيمة الأصول مثل المخزون والأصول الثابتة.
- يتم إعداد القوائم المالية المجمعة باستخدام سياسات محاسبية موحدة للمعاملات المتشابهة وللأحداث التي تتم في نفس الظروف.
- يتم إدراج نتائج عمليات الشركة التابعة من إيرادات و مصروفات في قائمة الدخل المجمعة من تاريخ الإقضاء ويتم استبعاد نصيب الأقلية ويستمر إدراج نتائج عمليات الشركة التابعة من إيرادات و مصروفات في القوائم المالية المجمعة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه سيطرة الشركة القابضة.
- يتم ترجمة نتائج الأعمال والمركز المالي للشركات التابعة التي 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 والالتزامات لكل ميزانية يتم عرضها (بما في ذلك أرقام المقارنة) بسعر الإقفال في تاريخ الميزانية.
- (ب) ترجمة بنود الإيرادات والمصروفات لكل قائمة دخل يتم عرضها (بما في ذلك أرقام المقارنة) بأسعار الصرف في تواريخ حدوث المعاملات.
- (ج) إثبات جميع فروق ترجمة أسعار الصرف كبند مستقل ضمن حقوق الملكية المجمعة حتى تاريخ التصرف في صافي الاستثمار.
- ويتم إثبات فروق ترجمة أسعار الصرف المتركمة والناشئة من الترجمة والتي ترتبط بحقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة كجزء من حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة في الميزانية المجمعة حتى تاريخ التصرف في صافي الاستثمار.
- وعند تصرف الشركة القابضة في استثمارها في الشركات التابعة فإن المبلغ المتركم لفروق ترجمة أسعار الصرف والذي تم تأجيله كعنصر منفصل في حقوق الملكية المجمعة والمتعلق بترجمة القوائم المالية للشركات التابعة من عملتها إلى عملة الشركة الأم بغرض إدراجها في القوائم المالية المجمعة للشركة القابضة، يتم الاعتراف به كربح أو خسارة بالتزامن مع الاعتراف بالربح أو الخسارة من جراء عملية التصرف في الاستثمار.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصورة جوهرية - أسلوب التدفقات النقدية المخصومة - أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.
- ٣ أصول ثابتة

التكلفة	أجهزة كهربائية	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتركيبات	سيارات	الإجمالي
التكلفة في ٢٠٢٤/١/١	٥٦.٣١٤٧١	٤٣.٢٦٦٦٨٦	٨٤.٢١٩٨٣٠	١٤.٩٨٢٦٥٢	١٩٨.٥٠٠.٦٣٩
الإضافات خلال العام	٢٢.٥٧٨٢٦٠	٤٢.٠٦٠٧٣٢	٤٤.٠٧٤٦٦٢	٥٥.٦٩٣٤٦٤	١٦٤.٤٠٧.١١٨
الإستبعادات خلال العام	(٦٣.٢٢٠)	--	--	(٣.٨٨٠.٧٠١)	(٣.٩٤٣.٩٢١)
التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٧٨.٥٤٦٥١١	٨٥.٣٢٧٤١٨	١٢٨.٢٩٤٤٩٢	٦٦.٧٩٥٤١٥	٣٥٨.٩٦٣٨٣٦
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	٧٩.٢٠٥.٥٧	٨٩.٤٥٩.٩٧١	١٦٥.٧٧٤.٥٣١	٧٦.١١٢.٣٠٩	٤١٠.٥٥١.٨٦٨
مجمع الإهلاك					
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١	١٠.٠٩٩.٣٤١	١١.١٢٢.٠٤٥	٩.٤٠٦.٢٣٣	٣٧١.٢٥٠	٣٠.٩٩٨.٨٦٩
إهلاك العام	١٢.٩٦٦.٧١٣	١١.١٢٠.٢١٢	١٦.٨٥٤.٧٩١	٨.٨٤٠.٦٧٨	٤٩.٧٨٢.٣٩٤
إهلاك الإستبعادات	(٤٦.٦٩٥)	--	--	(٧٢٧.٦٣٦)	(٧٧٤.٣٣١)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١	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
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/١٢/٣١	٤٠.٨٥٥.٦٠٣	٥٠.٦٤٩.٨٠٣	١١٤.١٨٠.٨٥١	٥٤.٢٩٠.٦٧٣	٢٥٩.٩٧٦.٩٣٠
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥٥.٥٢٧.١٥٢	٦٣.٠٨٥.١٦١	١٠٢.٠٣٣.٤٦٨	٥٨.٣١١.١٢٣	٢٧٨.٩٥٦.٩٠٤

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١		
٤٨ ٨٧٣ ٣٧٧	٢٣١ ٥٩٧ ٩٨٧			التكلفة في أول العام
١٨٢ ٧٢٤ ٦١٠	٥٤٨ ٣٤٤			الإضافات خلال العام
<u>٢٣١ ٥٩٧ ٩٨٧</u>	<u>٢٣٢ ١٤٦ ٣٣١</u>			التكلفة في آخر العام
٢٠ ٤٧٥ ٢٥٩	٤٨ ٢٩٩ ٦١٩			مجمع الإستهلاك أول العام
٢٧ ٨٢٤ ٣٦٠	٣٢ ٠١٤ ٠٢٧			الإستهلاك خلال العام
<u>٤٨ ٢٩٩ ٦١٩</u>	<u>٨٠ ٣١٣ ٦٤٦</u>			مجمع الإستهلاك في آخر العام
<u>١٨٣ ٢٩٨ ٣٦٨</u>	<u>١٥١ ٨٣٢ ٦٨٥</u>			صافي القيمة الدفترية في آخر 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 علي النحو التالي :-

١-٥ أصول حق إنتفاع

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١		
٦٠ ٠٣٠ ١٢٨	٥٧ ١٣١ ٥٠٤			التكلفة في اول العام
٨ ٦٩٦ ٤٦٠	٦ ٤١٢ ٠١٥			الاضافات خلال العام
--	(٢ ٤٥٨ ٨٧١)			الإستبعادات خلال العام
<u>٦٨ ٧٢٦ ٥٨٨</u>	<u>٦١ ٠٨٤ ٦٤٨</u>			اجمالي التكلفة
(١١ ٥٩٥ ٠٨٤)	(١٤ ٢٣٧ ٥٠٤)			الاستهلاك خلال العام
--	٩٣١ ٩٨٣			مجمع استهلاك استبعادات
<u>٥٧ ١٣١ ٥٠٤</u>	<u>٤٧ ٧٧٩ ١٢٧</u>			الرصيد في آخر العام

٢-٥ التزامات عقود التأجير التشغيلي

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١		
٦٩ ٥٣٠ ٩٦٦	٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦			الرصيد في أول العام
٨ ٦٩٦ ٤٦٠	٦ ٤١٢ ٠١٥			الاضافات خلال العام
--	(٩٧٩ ٧٨٨)			الاستبعادات خلال العام
١١ ٥٤٨ ٤٣٠	١١ ٨٠١ ٩٧٧			الفائدة خلال العام
(١٦ ٨٠٥ ١٦٠)	(٢٢ ٢٠٥ ٦٢٨)			المسدد خلال العام
<u>٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦</u>	<u>٦٧ ٩٩٩ ٢٧٢</u>			الرصيد في آخر العام

٢٠٢٤/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١		
٥٤ ٩٥٥ ٢٣٠	٤٦ ٨٦٧ ٣٠٩			الجزء الغير متداول من التزامات عقود التأجير
١٨ ٠١٥ ٤٦٦	٢١ ١٣١ ٩٦٣			الجزء المتداول من التزامات عقود التأجير
<u>٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦</u>	<u>٦٧ ٩٩٩ ٢٧٢</u>			الرصيد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٦ النقدية وما في حكمها

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
٢ ٣٨٥ ٠٨٢	٣ ٠٥٧ ٩٧٢	النقدية بالصندوق
٤٦٨ ٨٧٣ ٥٠٠	٥٤٣ ٥٤٣ ٦٤٠	حسابات جارية لدي البنوك
٢٨٠ ٥٢١ ٦٠٤	٦ ٣٦٨ ٣٦٥	ودائع لأجل لدي البنوك
<u>٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦</u>	<u>٥٥٢ ٩٦٩ ٩٧٧</u>	
	(٥٣ ٠٢٤)	يخصم:-
<u>٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦</u>	<u>٥٥٢ ٩١٦ ٩٥٣</u>	الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	النقدية وما في حكمها
٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦	٥٥٢ ٩١٦ ٩٥٣	بنوك - سحب على المكشوف (إيضاح رقم ١٦)
(١ ٧٦٣ ٩٣٠ ٣٩٨)	(٢ ٢٧٩ ٦٧٦ ٥٨٧)	
<u>(١ ٠١٢ ١٥٠ ٢١٢)</u>	<u>١ ٧٢٦ ٧٥٩ ٦٣٤</u>	

٧ مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
١٢١ ٦٤٣ ٦٢٥	١٤٩ ٤٩١ ٥٣٦	مصروفات مدفوعة مقدماً
١٢ ٩١١ ٩٧٠	٥٠ ٣٠١ ٧٧١	دفعات مقدمة موردين
١٦ ١٦٧ ٧٠٧	٧٣ ٤٥٦ ٨٣٩	دفعات مقدمة لشراء أصول
٦ ٤٩٢ ٨٤١	٦ ٦٥٣ ٢٤١	تأمينات لدى الغير
٣ ٨٠٢ ٠٦٩	١ ٦٧٧ ٢٨٠	سلف عاملين
٣٨ ٣٢٢ ٧٩٨	٩١ ٩٨٦ ٨٢٣	قنوات الدفع الكترونية
٧ ٧٧٦ ٣٢٧	٢٠ ٩١٥ ٣٢٦	إيرادات مستحقة
٦٢ ٤٢١ ٠٣٧	٥١ ٧٥٦ ٣٨٥	أرصدة مستحقة لدي امين الحفظ - خطاب ضمان
٣٥ ٨٠٥ ٨١٦	٥١ ٨٣٥ ٧٨٢	حسابات مدينة أخرى
<u>٣٠٥ ٣٤٤ ١٩٠</u>	<u>٤٩٨ ٠٧٤ ٩٨٣</u>	
(٩٨١ ٣٢٣)	(١٠ ١٨٩ ٦٢٠)	يخصم:
<u>٣٠٤ ٣٦٢ ٨٦٧</u>	<u>٤٨٧ ٨٨٥ ٣٦٣</u>	الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	* الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٧ ٤٧٦ ٣٠٠)	(٩٨١ ٣٢٣)	الرصيد في أول العام
٦ ٤٩٤ ٩٧٧	(٩ ٢٠٨ ٢٩٧)	(المكون) /الرد خلال العام
<u>(٩٨١ ٣٢٣)</u>	<u>(١٠ ١٨٩ ٦٢٠)</u>	الرصيد في آخر العام

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance – فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٨ عملاء تمويل استهلاكي

الإجمالي	أكثر من عام	خلال العام	العملاء
٩ ٥٩٤ ٤٤٦ ٠٦٠	٤ ١١٦ ٥٦٤ ٣٧٧	٥ ٤٧٧ ٨٨١ ٦٨٣	فوائد مستحقة
٤ ٣٧٠ ١٢٤ ٦٠٣	٢ ٤٨٥ ٤٢٥ ٠٥٩	١ ٨٨٤ ٦٩٩ ٥٤٤	اجمالي محفظة العملاء**
١٣ ٩٦٤ ٥٧٠ ٦٦٣	٦ ٦٠١ ٩٨٩ ٤٣٦	٧ ٣٦٢ ٥٨١ ٢٢٧	يخصم / يضاف:
(٣ ٦٠٣ ٢٣٠ ٧٦٥)	(٢ ١٩١ ٢٨٦ ٤٧١)	(١ ٤١١ ٩٤٤ ٢٩٤)	فوائد دائنة مؤجلة
(٢٠١ ٤٣١ ٣٨٧)	(١٠١ ٦٣٣ ٨٨٣)	(٩٩ ٧٩٧ ٥٠٤)	عوائد مهمشة
١ ٧٢٧ ٢٣٥ ٩٨٣	٨٤٩ ٩٦٦ ٧٢١	٨٧٧ ٢٦٩ ٢٦٢	الكاش باك , خصم مشترك
(١٤٩ ٨٨٠ ٧٤٦)	(٧٤ ٨٥٢ ٧٧٨)	(٧٥ ٠٢٧ ٩٦٨)	خسائر ائتمانية متوقعة*
١١ ٧٣٧ ٢٦٣ ٧٤٨	٥ ٠٨٤ ١٨٣ ٠٢٥	٦ ٦٥٣ ٠٨٠ ٧٢٣	

الإجمالي	أكثر من عام	خلال العام	العملاء
٧ ٣٦٦ ٢١٠ ٢٤٤	٣ ٠٧٢ ٠٧٣ ٦٢٥	٤ ٢٩٤ ١٣٦ ٦١٩	فوائد مستحقة لم تستحق بعد
٣ ٧٦٨ ٠٨٦ ٨٥٠	٢ ٠٢٢ ٨٤٣ ١٧٧	١ ٧٤٥ ٢٤٣ ٦٧٣	اجمالي محفظة العملاء**
١١ ١٣٤ ٢٩٧ ٠٩٤	٥ ٠٩٤ ٩١٦ ٨٠٢	٦ ٠٣٩ ٣٨٠ ٢٩٢	يخصم / يضاف:
(٣ ٣١٤ ٣٩٤ ٤٩٨)	(١ ٦٣٨ ٨٥٠ ٦٨٣)	(١ ٦٧٥ ٥٤٣ ٨١٥)	فوائد دائنة مؤجلة
(٩٢ ٠٤٦ ٠٧٨)	(٤٦ ٢٣٥ ٥١٧)	(٤٥ ٨١٠ ٥٦١)	عوائد مهمشة
١ ٠٦٩ ٩٣٢ ٩٣٩	٥٣٧ ٤٣٦ ٢٩١	٥٣٢ ٤٩٦ ٦٤٨	الكاش باك , خصم مشترك
(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)	(١٠٦ ١٦٤ ٢٣٩)	(١٣٨ ٨٧١ ٣٨٧)	خسائر ائتمانية متوقعة*
٨ ٥٥٢ ٧٥٣ ٨٣١	٣ ٨٤١ ١٠٢ ٦٥٤	٤ ٧١١ ٦٥١ ١٧٧	

* وتتمثل الحركة علي الخسائر الأئتمانية المتوقعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	الرصيد في أول العام
(١٤٦ ٩٧١ ٥٣٤)	(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)	المكون من الخسائر الائتمانية
(١٧١ ٨٢٢ ٣٢٤)	(٢٨٦ ٥٠٩ ٤٧٩)	رد الخسائر الائتمانية المتوقعة
--	٧ ٥٣٩ ٧١٦	ديون معدومة
٨٢ ٨٧٢ ٩٠٢	٣٩٣ ٤٤٨ ٠٤٦	المسترد من ارصدة العملاء
(٩ ١١٤ ٦٧٠)	(١٩ ٣٢٣ ٤٠٣)	الرصيد آخر العام
(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)	(١٤٩ ٨٨٠ ٧٤٦)	

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

عملاء بالصافي	عملاء بالصافي	الخسائر الائتمانية المتوقعة	عملاء	المرحلة الأولى (Stage 1)
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١		تمويل استهلاكي	
٦ ٨٤٢ ٧٩١ ٢٠٣	٩ ١٣٦ ٥٩٨ ٢٩٤	(٤٥ ٨٧٣ ٦٠٥)	٩ ١٨٢ ٤٧١ ٨٩٩	
٨٧ ٤١٢ ٣٤١	١٦٢ ٦٧٨ ٨٢٦	(٢٣ ٢٦٦ ٠٠٦)	١٨٥ ٩٤٤ ٨٣٢	
١٩٠ ٩٧١ ٠٧٤	١٤٥ ٢٨٨ ١٩٤	(٨٠ ٧٤١ ١٣٥)	٢٢٦ ٠٢٩ ٣٢٩	
٧ ١٢١ ١٧٤ ٦١٨	٩ ٤٤٤ ٥٦٥ ٣١٤	(١٤٩ ٨٨٠ ٧٤٦)	٩ ٥٩٤ ٤٤٦ ٠٦٠	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

تحليل أعمار عملاء التمويل الاستهلاكي قبل تأثيرها بالخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
٦ ٥٨٧ ٤٧٦ ٩٣٥	٩ ١٨٢ ٤٧١ ٩٠٠	تمويل منتظم
١٢٨ ٥١٣ ٣٧٥	١٨٥ ٩٤٤ ٨٣٣	متأخرات من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
٣٠ ٧٦٠ ٥٠١	٤٧ ٢٥٦ ٥٨٧	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٢٠ يوم
٤٧ ٩٨٢ ١٥٥	٦٩ ٣٢٣ ٧٠٢	متأخرات من ١٢١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٣٢٦ ٤٤١ ٦٥٢	١٠٩ ٤٤٩ ٠٣٨	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوم
<u>٧ ١٢١ ١٧٤ ٦١٨</u>	<u>٩ ٥٩٤ ٤٤٦ ٠٦٠</u>	

- يتضمن رصيد الاضمحلال عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٨٢٧ ٥٠٥ جنيه مصري مقابل مبلغ ١٣٧ ٧٠١ جنيه مصري في السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ اضمحلال لعمليات تمويل مركبات.
- قد بلغت نسبة حجم التمويل المتعثر إلى إجمالي النشاط ٢,٥٤% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مقابل ٣,٧٧% في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ** يتمثل بيان السلع والخدمات التي تمويلها ما يلي :

٢٠٢٥/١٢/٣١		النوع
النسبة للمحفظة	المبلغ	
٢٧%	٣ ٧٠٢ ٩٣٧ ٢٥٨	أجهزة الكترونية وهواتف محمولة
٩%	١ ٢٦٨ ١٢٦ ١٢٢	آثاث
٨%	١ ١١٣ ٩٥٤ ١٤٨	أجهزة منزلية كهربائية
١١%	١ ٥١٤ ٦٤٩ ٣٤٩	ملابس وازياء
٢٢%	٣ ٠٢٥ ٢٣٤ ٤٠٣	سيارات
٢٤%	٣ ٣٣٩ ٦٦٩ ٣٨٣	أخرى
<u>١٠٠%</u>	<u>١٣ ٩٦٤ ٥٧٠ ٦٦٣</u>	<u>الإجمالي</u>

٢٠٢٤/١٢/٣١		النوع
النسبة للمحفظة	المبلغ	
٢٩%	٣ ٢٢٩ ٠٤٢ ٢١٨	أجهزة الكترونية وهواتف محمولة
٨%	٨٩٠ ٧٧٠ ٢٦٧	آثاث
١٦%	١ ٧٨١ ٥٤٠ ٥٣٤	أجهزة منزلية كهربائية
٧%	٧٧٩ ٤٢٣ ٩٨٤	ملابس وازياء
١٥%	١ ٦٧٠ ١٩٤ ٢٥١	سيارات
٢٥%	٢ ٧٨٣ ٣٢٥ ٨٤٠	أخرى
<u>١٠٠%</u>	<u>١١ ١٣٤ ٢٩٧ ٠٩٤</u>	<u>الإجمالي</u>

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٩ إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
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
<u>٣ ٠٥٠ ١٠٠</u>	<u>٣ ٠٥٠ ١٠٠</u>	

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

١٠ إستثمارات ماليه مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	
٣ ٧٤٦ ٧٧٥	٤ ٤٩٩ ٤٢٩	٢ ٨٠٥ ٢٧٠	١,٦٠٣٩٢	صندوق ازيموت
<u>٣ ٧٤٦ ٧٧٥</u>	<u>٤ ٤٩٩ ٤٢٩</u>			

١١ إستثمارات في شركات شقيقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	نسبة المساهمة	الجنسية	الشركة المستثمر فيها
١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠	--	٢٤,١٩٢%	هولندا	شركة BV ٣١٠٠ Paytech*
<u>١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠</u>	<u>--</u>			الاجمالي

*في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ تم الاستحواذ على الإستثمارات في شركة Paynas BV شركة تابعة ، و شركة BV ٣١٠٠ Paytech شركة شقيقة مقابل مبلغ ٦,٦ مليون جنيه مصري واصدار اسهم في رأس مال الشركة .

**طبقاً لقرار الجمعية العامة الغير العادية المنعقدة في ٣١ مايو ٢٠٢٥ تم الموافقه علي تنفيذ عملية اعادة الهيكلة لملكية الشركة والشركة الشقيقة BV ٣١٠٠ Paytech من خلال تخفيض تكلفة الإستثمار والبالغ قيمته ١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠ جنية مصري من الأرباح المرحلة للشركة طبقاً للقوائم المالية المعتمدة للشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

١٢ مسدد تحت حساب إستثمارات في شركات تابعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
--	٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠	مسدد تحت حساب إستثمارات في شركات تابعة*
<u>--</u>	<u>٣٣٧ ٢٣٩ ٠٠٠</u>	

* يتمثل المبلغ في مايعادل ٧ مليون دولار امريكي المحولة عن قيمة تأسيس شركة فاليو للتمويل المتخصص (شركة مساهمة خاصة) بدولة الأردن وتبلغ نسبة مساهمتها ١٠٠٪ من راس مال الشركة والبالغ قيمته ٥ مليون دينار أردني ، وهذا وقد بداعت الشركة في اجراءات التأسيس بتاريخ ٢٨ سبتمبر ٢٠٢٥ وقد انتهت من تسجيل الشركة في ١٩ نوفمبر ٢٠٢٥ - بتاريخ ٥ يناير ٢٠٢٦ حصلت الشركة علي موافقة البنك المركزي الأردني علي إطلاق خدماتها رسمياً في الأردن - بتاريخ ١٢ يناير ٢٠٢٦ انعقد مجلس ادارة الشركة التابعة وتم انتخاب أعضاء مجلس الادارة وتعين الرئيس التنفيذي.

١٣ أطراف ذات علاقة

١/١٣ مستحق إلي اطراف ذات علاقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
٢٤ ٢٤٨ ٨٧٨	٦ ٠٨٢ ٦٨٥	شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة
٢٤ ٧٧٤	٢٤ ٧٧٥	شركة اتقان للاستعلام الانتماني
<u>٢٤ ٢٧٣ ٦٥٢</u>	<u>٦ ١٠٧ ٤٦٠</u>	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢/١٣ معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم خلال السنة 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	٢٠٢٥/١٢/٣١		٢٠٢٥/١٢/٣١	
			مدن	دائن	مدن	دائن
بنك نكست (الاستثمار العربي سابقاً)	شركة زميلة	حسابات جارية	٣٨ ٧١٢ ٥٤٠	--	٣٣٩ ٧٨٥ ٤٩٣	--
المجموعة المالية أي في جي القابضة وفابنس القابضة	الشركة الام	قرض	--	--	--	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠
المجموعة المالية هيرمس للحلول التمويلية	شركة زميلة	مصرفات تمويلية	١٦٤ ٥٢٣ ٨٨٩	--	٣٧ ٢٢٨ ٢٢٢	--
		مصرفات تمويلية	٣٨ ٢٨٨ ٥٩١	--	٣٩ ٨٩٥ ١٣٨	--

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 اسمية 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 اسمية مقدارها ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٨.
- وبتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٩ قرر مجلس إدارة الشركة زيادة رأس المال المصدر من ٤٠ مليون جنيه مصري إلى ٧٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٣٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩.
- وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال المصدر من ٧٠ مليون جنيه مصري إلى ١٠٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٩.
- وبتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٠ قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال المصدر من ١٠٠ مليون جنيه مصري إلى ١٤٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٨ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠.
- وبتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المرخص به من ١٥٠ مليون جنيه مصري إلى ٧٥٠ مليون جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر من ١٤٠ مليون جنيه مصري إلى ١٧٥ مليون جنيه مصري بزيادة نقدية قدرها ٣٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم موزع على ٧ مليون سهم ويقوم المساهمين بالسداد كلا بنسبة مساهمته في رأس المال الشركة وتم التأشير في السجل التجاري بالزيادة في تاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٠.
- وبتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على زيادة رأس المال المصدر على أن يتم الاكتتاب في كامل زيادة رأس المال من مساهم جديد شركة أي اف جي في 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 ٧٧٧ ٧٧٥ ٧٧٧ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ١ ٥٥٥ ٥٥٥ سهماً اسمياً بقيمة ٥ جنيه مصري لسهم الواحد ليصبح رأس المال ١٨٢ ٧٧٧ ٧٧٥ جنيه مصري موزعاً على ٣٦ ٥٥٥ ٥٥٥ سهم وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

- 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 ٣٨٨ ٨٨٨ ٩١ جنيه مصري و ٩٥٠ ٤١٠ ٥٨ جنيه مصري كاحتياطي علاوة إصدار.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة المصدر وذلك باكتتاب مساهم جديد وهو شركة Pay Tech BV ٣١٠٠، 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 ١٦ ٨١٢ ٣٦٥ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ٤٧٣ ٣٦٢ ٣ سهم بقيمة اسمية ٥ جم للسهم الواحد.
- مبلغ ٦٦٠ ٨٩٤ ٠٦٨ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية على ان يجنب هذا الفارق في حساب الاحتياطات.
- ويكون الاكتتاب في اسهم الزيادة على النحو التالي
- يكتب المساهم الجديد Pay Tech B.V ٣١٠٠ بالقيمة الاسمية لعدد ٦٤٦ ٤١٥ ٢ سهم باجمالي ٢٣٠ ٠٧٨ ١٢ جنيه مصري، ومبلغ ٢٢١ ٧٩٥ ٤٧٤ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية والذي سيجنب في حساب الاحتياطات.
- يكتب المساهم المجموعة المالية فاينانس القابضة بالقيمة الاسمية لعدد ٨٢٧ ٩٤٦ ٩ سهم باجمالي ١٣٥ ٧٣٤ ٤ جنيه مصري ومبلغ ١٨٦ ٠٩٨ ٨٤٧ 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 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 ٢٨ ٩١٨ ٣٩ سهم ليصبح ١٠ قروش 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 ديسمبر ٢٠٢٥ على النحو التالي :-

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة
				%
اي اف جي فاينانس القابضة	مصرية	٨٧٣ ٨٧٣ ٤١١	١٤١ ١٢٥ ٨٨٧	٦٧
AMAZON COM NV INVESTMENT HOLDINGS LLC	امريكا	٨٣٦ ٢٣٦ ٨٣	٨ ٣٢٣ ٦٨٤	٣,٩٥
EFG Pay Tech ٣١٠٠ B. V	هولندا	٥٦٠ ٦٦٩ ٧٢	٧ ٢٦٦ ٩٥٦	٣,٤٥
VA LTIP SPV١ Limited	موريشيوس	٥٤٩ ٠٧٦ ٤٦	٤ ٦٠٧ ٦٥٥	٢,١٩
VA LTIP SPV٢ Limited	موريشيوس	٤٦٩ ٠٧٣ ٤٣	٤ ٣٠٧ ٣٤٧	٢,٠٤
مساهمون اخرون		٢٣٦ ٤١ ٤٥٠	٤٥ ٠٠٤ ١٢٣	٢١,٣٧
		٢ ١٠٦ ٣٥٦ ٥٢٣	٢١٠ ٦٣٥ ٦٥٢	١٠٠

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٥ قروض وتسهيلات

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	الحد الائتماني المصرح به	
٣٢٤ ٢٦٣ ٧٩٠	١٦٧ ٥٨٨ ٥٨٨	٣٢٥ مليون	بنك مصر
٥٩٨ ٤٣٨ ٠٨٥	٦٨٨ ٠٥٢ ٦٥٥	٧٠٠ مليون	بنك البركة
٥٩٩ ٩٩٩ ٩٩٨	٧١٥ ١٢٠ ٥٧٥	٨٠٠ مليون	البنك المصري الخليجي
١٨٧ ٣٢٢ ٥٢١	٢٥١ ١٧١ ١٣٥	٣٠٠ مليون	البنك الاهلي الكويتي
٣٣٨ ٥٢٩ ٦٥٨	١ ١٦٢ ٢٣٢ ٤٠٨	١,٢٤٤ مليار	البنك العربي الافريقي
٣٩٢ ٣٦١ ٣٨٥	٣٠٥ ٩٨٩ ٢١٩	٤٠٠ مليون	بنك ابوظبي مصر الأول
٩٥٠ ٨٧١ ٣٤٣	٢ ١٦٢ ١٥٣ ٥٢٣	٤,٧٠٠ مليار	البنك الاهلي المصري
٢٥٣ ٨٧٥ ٩٠٥	١٢٢ ٤٥٤ ٤٢٦	٣٥٠ مليون	شركة التعمير للتأجير التمويلي والتخصيم الاولي
٢٩٨ ٦٢٩ ٧١٦	٣٥٥ ٦٧١ ٦٨٦	٥٠٠ مليون	شركة جلوبال كورب للتمويل
٤٩ ٣٩٤ ٤٥٨	١٨ ١٦٦ ٦٦٨	٥٠ مليون	شركة التوفيق للتأجير التمويلي و التخصيم
٢٧٩ ٥١٣ ٠٩١	١٥٧ ٨٩٠	٢٧٥ مليون	شركة إي إف جى هيرميس
١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٥٩ ٣١٨ ٨٠٨	٢٠٠ مليون	شركة أي إف اس للحلول المالية
٤٩٩ ٩٦٧ ١٨٧	١ ٠٩٨ ٨٥٩ ٦٤٥	١,١٠٠ مليار	بنك التنمية الصناعية
٤٧٣ ٨٠٠ ٤٦٠	--	٧٥٠ مليون	شركة كوريليس للتأجير التمويلي مصر
--	٢٦١ ٩٩٣ ٦٣٧	٦٠٠ مليون	شركة جي بي للتأجير التمويلي
--	٥٠ ١٤٦ ٩٥٣	٢٥٠ مليون	الشركة الدولية للتأجير التمويلي
--	١٧١ ٩٦٢ ٨٨٧	١٧٠ مليون	العربي الافريقي للتأجير التمويلي
--	١٤٩ ٦٨٥ ٥٣٥	١٥٠ مليون	شركة التجاري الدولي للتمويل
٥ ٣٥٦ ٩٦٧ ٥٩٧	٧ ٧٤٠ ٧٢٦ ٢٣٨		الإجمالي
٥٤٨ ٥٢٩ ٤٠٣	٦ ٦٠٦ ٧٩٦ ٧٢٥		يخصم : الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل.
٤ ٨٠٨ ٤٣٨ ١٩٤	١ ١٣٣ ٩٢٩ ٥١٣		قروض طويلة الأجل

١٦ بنوك سحب على المكشوف

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	الحد المسموح	
٢٥٣ ٧٧٦ ٥٣٢	١٣٥ ٩٩٩ ٣٢١	٢٥٠ مليون	بنك تنمية الصادرات المصري *
٣٠٦ ٨٦٠ ٧١٦	٢٩٦ ٥٢٦ ٠٧٥	٣٠٠ مليون	البنك العقاري العربي المصري *
٦٤١ ٤٣٠ ٢٨١	١ ٢٧٨ ٢٨٥ ٥٩٣	١,٢٥٢ مليار	بنك قناة السويس*
٢٥٥ ٩٨١ ٥٤٦	٢٥٢ ٨٨٦ ٠٢٨	٢٥٠ مليون	بنك مصر ايران للتنمية (ميد بنك)*
١٠١ ٩٥٧ ١٩٤	١٠١ ٩٩٥ ٥٢٥	١٠٠ مليون	بنك مصر *
٢٠٣ ٩٢٤ ١٢٩	١٧٨ ٥٥٧ ٩٣٣	٢٠٠ مليون	بنك المؤسسة العربية المصرفية*
--	٣٥ ٤٢٦ ١١٢	١٠٥ مليون	بنك العربي الافريقي
١ ٧٦٣ ٩٣٠ ٣٩٨	٢ ٢٧٩ ٦٧٦ ٥٨٧		الرصيد

*يمنح التسهيل الائتماني لمدة سنة ويجدد.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٧ قروض مساندة

قامت الشركة بإبرام عقود قروض مساندة مع مجموعة أي اف جي القابضة وفاينس القابضة وذلك بغرض تمويل مصاريف التشغيل اللازمة والمتمثلة في سداد المصروفات التسويقية وسداد فواتير الموردين بسعر فائدة ١,٥٪ فوق الكوريدور للإقراض المعلن لدى البنك المركزي سنويا وتمثل القروض المساندة فيما يلي:-

تاريخ القرض المساند	تاريخ الاستحقاق	مبلغ القرض	٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
١٨ سبتمبر ٢٠٢٤	١٧ سبتمبر ٢٠٢٩	٢٥٠ مليون	--	٢٥٠.٠٠٠.٠٠٠
١٦ اكتوبر ٢٠٢٤	١٥ اكتوبر ٢٠٢٩	١٠٠ مليون	--	١٠٠.٠٠٠.٠٠٠
٢٧ اكتوبر ٢٠٢٤	٢٦ اكتوبر ٢٠٢٩	١٥٠ مليون	--	١٥٠.٠٠٠.٠٠٠
١٢ نوفمبر ٢٠٢٤	١١ نوفمبر ٢٠٢٩	٥٠ مليون	--	٥٠.٠٠٠.٠٠٠
الاجمالي				
يخصم : الجزء المتداول من القروض طويلة الأجل				
قروض طويلة الأجل				
٥٥٠.٠٠٠.٠٠٠				
١١٠.٠٠٠.٠٠٠				
٤٤٠.٠٠٠.٠٠٠				

١٨ دانون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٣٢٦.٠٩٦.٩٤٨	٦٩٠.٥٤٣.٩٨٥	مصرفات مستحقة
٧٣.٤١٥.٠٦٥	٤٧.٩٣١.٠٠٩	مصلحة الضرائب
١.٣٨٧.٨٨٩	٧٧١.٨٤١	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٦.٣٧٥.٩٨٩	٦.٣١٠.٢٨٧	أوراق دفع
١٣٨.٣٨٥.٧٣٩	١١.١١٤.٢٨١	أرصدة مستحقة لدي امين الحفظ
١٥٠.١٠٢.٧٢٤	١٣٣.٥٠٧.٧٤١	حسابات دائنة أخرى
٦٩٥.٧٦٤.٣٥٤	٨٩٠.١٧٩.١٤٤	

١٩ مخصص مطالبات

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٤.٠٠٠.٠٠٠	٥.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد أول العام
١٧.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	المكون خلال العام
--	(٤.٠٠٠.٠٠٠)	انتفى الغرض منها خلال العام
٢١.٠٠٠.٠٠٠	٤.٠٠٠.٠٠٠	الرصيد آخر العام

٢٠ إيرادات النشاط

عن السنة المالية المنتهية في

٢٠٢٥/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
١.٦٧٩.٨٤٩.٥١٤	١.٣١٦.١١٩.٨٢٢	فوائد تمويل استهلاكي
١.١٤٧.٥٣٦.٠٤٥	٦٣٤.٠٦٠.٤٣٧	إيرادات خصم مكتسب
٢٧١.٢٢٧.٥٠٦	١٧٧.٩٤٩.٨٧٨	إيراد غرامات تأخير
٩٠.٢٨٣.٨٤٨	١٩.٢٠٠.٢٨٥	بطاقات مسبقة الدفع
٩١.٣١٠.٠٦٩	٧٤.٦١٧.٨٠٩	إيراد رسوم سداد معجل
٣.٢٨٠.٢٠٦.٩٨٢	٢.٢٢١.٩٤٨.٢٣١	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢١ مصروفات تمويلية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
١ ٣٤٢ ٢٤١ ٣١٥	٢ ٥٤٨ ٩٥٨ ٣٦٦	مصروفات تمويلية
١١ ٥٤٨ ٤٣٠	١١ ٨٠١ ٩٧٧	مصروفات تمويلية - التزامات عقود التاجير
١٧٣ ٨٦٤ ٠٤٢	٩ ٩٢٥ ٩٥٨	مصروفات اخرى
<u>١ ٥٢٧ ٦٥٣ ٧٨٧</u>	<u>٢ ٥٧٠ ٦٨٦ ٣٠١</u>	

٢٢ مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
٢٧٨ ٨٦٧ ١٣٠	٤٣٤ ٨٤٨ ٠٦٩	اجور ومرتبات وما في حكمها
٢٢٢ ٥٥٧ ٨٣٧	٢٦١ ١٣١ ١٧٦	مصروفات تسويقية واعلانات
٢٩٠ ٠٣٨ ٩٤٢	٣٧٥ ٧٧٢ ٣٨٢	مصروفات إستشارات
٣ ٩٧٦ ٢٥٥	١١ ٦١٦ ٤٧٣	إيجار ومصروفات الإشغال
٨ ٦٨١ ٩٦٥	١١ ٥٢٧ ٥٩٧	مصروفات سفر وإقامه وانتقالات
١٤٤ ١١٤ ٨٩٩	٢٣٤ ٨٢٥ ٩٣٩	خطوط ربط وإتصالات
١٦ ٥١٩ ٩١٥	٥١ ٥٧٨ ٣٦٤	بطاقات مسبقة الدفع
٣٢٨ ٢٣٨	٦٠٦ ٤٤٠	مصروفات دمغة حكومية
٨ ٩١٩ ٧٥٤	١٤ ٠٤٣ ٩٨٦	مساهمة تكافليه
٧٢ ٦٣٢ ٩٢٨	١٣١ ٤٧٢ ٧٢٩	مصروفات اخرى
<u>١ ٠٤٦ ٦٣٧ ٨٦٣</u>	<u>١ ٥٢٧ ٤٢٣ ١٥٥</u>	

٢٣ الخسائر الإنتمائية المتوقعة

الإجمالي	النقدية وما في حكمها	مدينون وارصدة مدينة اخرى	عملاء تمويل استهلاكي	
(٢٤٦ ٠١٦ ٩٤٩)	--	(٩٨١ ٣٢٣)	(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)	الرصيد في اول المدة
(٢٩٥ ٧٧٠ ٨٠٠)	(٥٣ ٠٢٤)	(٩ ٢٠٨ ٢٩٧)	(٢٨٦ ٥٠٩ ٤٧٩)	(المكون) من الخسائر الإنتمائية خلال العام
٧ ٥٣٩ ٧١٦	--	--	٧ ٥٣٩ ٧١٦	رد الخسائر الإنتمائية المتوقعة خلال العام
٣٩٣ ٤٤٨ ٠٤٦	--	--	٣٩٣ ٤٤٨ ٠٤٦	ديون معدومة
(١٩ ٣٢٣ ٤٠٣)	--	--	(١٩ ٣٢٣ ٤٠٣)	المسترد من ارصدة العملاء الديون المعدومة
<u>(١٦٠ ١٢٣ ٣٩٠)</u>	<u>(٥٣ ٠٢٤)</u>	<u>(١٠ ١٨٩ ٦٢٠)</u>	<u>(١٤٩ ٨٨٠ ٧٤٦)</u>	الرصيد في نهاية المدة

٢٤ التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
التزامات	أصول	التزامات
(١٧ ٦٢٤ ٨٠٠)	--	(١٦ ٦٢٣ ١٠٠)
(١٧ ٦٢٤ ٨٠٠)	--	(١٦ ٦٢٣ ١٠٠)
<u>(١٧ ٦٢٤ ٨٠٠)</u>	<u>--</u>	<u>(١٦ ٦٢٣ ١٠٠)</u>

الأصول الثابتة
إجمالي الضريبة التي تنشأ عنها (التزام)
صافي الضريبة التي تنشأ عنها (التزام)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٥ نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

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

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	
٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	٧٦٤ ٤٠٤ ٣٤٦	صافي أرباح العام
١ ٩٩٥ ٩٠١ ٤٠٠	٢ ١٤٥ ٢٢٠ ٣٦٣	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٠,٢١	٠,٣٦	نصيب السهم في الأرباح

٢٦ الموقف الضريبي

٢٦-١ الموقف الضريبي لشركة يو للتمويل الاستهلاكي

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠.

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية وتم الفحص وانتهاء الخلاف.

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥.

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.

ب- ضريبة كسب العمل

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢١

تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من ٢٠٢٢ حتى ٢٠٢٥

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

ج- ضريبة دمغة

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص والربط والسداد.

السنوات من عام ٢٠٢١ حتى عام ٢٠٢٥

لم تتسلم الشركة اي اخطارات لفحص ضريبة الدمغة حتي تاريخه.

د - ضريبة القيمة المضافة

السنوات من ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص والربط والسداد

السنوات من ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥

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

٢٦-٢ الموقف الضريبي لشركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية ValU (باى ناس PAYNAS للمدفوعات و الحلول الرقمية سابقاً)

أ- الضريبة على أرباح الاشخاص الاعتبارية

الشركة ملتزمة بتقديم الاقرارات في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص من بداية النشاط وحتى تاريخه.

السنوات ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٠

تم اخطار الشركة بنموذج تجهيز المستندات وجاري الفحص

السنوات ٢٠٢١ حتى ٢٠٢٥

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم تخطر الشركة باي اخطارات للفحص التجاري

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

ب- الضريبة على المرتبات والأجور

السنوات ٢٠١٩ حتى ٢٠٢٤

تم الفحص والربط والموافقة والسداد

تقوم الشركة بتقديم النماذج في المواعيد القانونية وتوريد الضريبة المستحقة إلي مصلحة الضرائب و
لم يتم الفحص من بداية النشاط وحتى تاريخه.

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 حتى ٢٠٢٥

لم تستلم الشركة اي اخطارات لفحص ضريبة الدمغه حتي تاريخه

٢٧ أرباح وفانض عمليات التوريق

الإصدار الخامس (الإصدار الأول/البرنامج الخامس)

- قامت الشركة بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٣ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اي اف جي هيرميس للتوريق والذي تم بموجبه
إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اي اف جي هيرميس للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها
الإجمالية ٤٤٣ ٤١٩ ٤٤٣ 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 بدءً من الشهر السادس
للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ٣٦ شهر بقيمة إجمالية قدرها

١ ٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري علي شريحتين (الشريحة (أ) بمبلغ ٩٤٦ ٢٩٥ ٠٠٠ جنيه مصري و الشريحة الثانية (ب) بمبلغ
٤٧٦ ٧٠٥ ٠٠٠ جنية 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٪
للبونك ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وقد قامت شركة اي اف جي
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 جنية مصري .

الإصدار الرابع عشر (الإصدار الرابع من البرنامج السادس)

- قامت الشركة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اي اف جي للتوريق والذي تم بموجبه إحالة
الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اي اف جي للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٥٥٤
٥٨٨ ٠٣٢ 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 بدءً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ٤٦٣ ٣٠٠ ٠٠٠ جنيه
مصري على شريحتين.

- سندات الشريحة سندات توريق اسمية قصيرة الاجل 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 أربعمائة 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 بدءً 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 اي 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.
- الإصدار الخامس عشر (الإصدار الخامس من البرنامج السادس)**
- قامت الشركة بتاريخ ٤ مايو ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اي اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اي 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 بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٠ شهر بقيمة ١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحة واحدة.
- سندات الشريحة سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١,٠٣٦,٠٠٠,٠٠٠) جم (فقط مليار وستة وثلاثون مليون جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة 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 اي اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٥ مايو ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٢٦٧,٩٥٦,٠٢٣ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (٢٥,٩٠٠,٠٠٠) جم (فقط خمسة وعشرون مليوناً وتسعمائة ألف جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

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 جنية مصري وقيمتها الحالية ٩٤٨,٢٢٧,٧٩٧ جنية 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 بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠ جنية مصري على شريحة واحدة.
- سندات الشريحة سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٨٥٨,٩٠٠,٠٠٠) جم (فقط ثمانمائة وثمانية وخمسون مليوناً وتسعمائة ألف جنية مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنية) 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 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 ١٠ يونيو ٢٠٢٥، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ١٧١,٢٦٥,٤٤٩ جنية مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ مبلغ (٢١,٤٧٢,٥٠٠) جم (فقط واحد وعشرون مليوناً وأربعمائة واثنان وسبعون ألفاً وخمسمائة جنية 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 جنية مصري وقيمتها الحالية ٥١٠,٠٣٦,٨٥٥ جنية 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 جنية مصري على شريحة واحدة.
- سندات الشريحة سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٦٠,٦٥٠,٠٠٠) جم (فقط ثمانمائة وثمانية وخمسون مليوناً وتسعمائة ألف جنية مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنية) 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(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 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.

الإصدار الثامن عشر (الإصدار الثاني من البرنامج الخامس)

- قامت الشركة بتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ١,٣٨١,٠٥٤,٩٨٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٢١٠,٩١٥,٩٨٧ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١١٧,٢٤٤ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ أكتوبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣٠ مارس ٢٠٢٧.
- وهي سندات اسمية قصيرة 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 ١,٠٩٥,٩٠٠,٠٠٠ 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) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٧٦٧,١٣٠,٠٠٠) جم (فقط سبعمائة وسبعة وستون مليوناً ومائة وثلاثون ألف جنيه مصري لا غير) بقيمة اسمية ١٠٠ جم (مائة جنيه) للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاثة أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً 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 بدءاً 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 بدءاً 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 وأثنان وسبعون ألفاً وخمسمائة جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.
- في حالة وجود عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من فوائد وسداد استهلاك أصل السندات يتم تمويل هذا العجز من خلال الحساب الاحتياطي، على أن يتم رد المبالغ المحولة من الحساب الاحتياطي لسداد هذا العجز إليه مرة أخرى من حساب الحصيلة من المتحصلات المودعة في الشهر التالي ويتم تكرار تحويل مبالغ العجز من الحساب الاحتياطي إلى حساب الحصيلة كلما وجد عجز ورد هذه المبالغ إلى الحساب الاحتياطي.

الإصدار التاسع عشر (الإصدار الثالث من البرنامج الخامس)

- قامت الشركة بتاريخ ٢٨ أكتوبر ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٨٣٥,٢٩٧,٣٩٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٧٣٥,٠٠٠,٠٠٠ جنيه مصري.

- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٧٥,٢٩١ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ ديسمبر ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣٠ أبريل ٢٠٢٧.

- وهي سندات اسمية قصيرة 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 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) اشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٢١,٠٧٥,٠٠٠) 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 لمدته (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 لمحفظة التوريق بدأ من الشهر ال 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 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 الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ (١٨,٣٧٥,٠٠٠) جم (فقط ثمانية عشر مليوناً وثلاثمائة وخمسة وسبعون ألف جنيه مصري لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول من الإصدار على أن يظل يمثل (٢,٥) % من رصيد السندات القائم ("رصيد الحساب الاحتياطي"). وعند تجاوز المبالغ القائمة في الحساب الاحتياطي للمبالغ التي تمثل رصيد الحساب الاحتياطي (على النحو المعرف في هذا البند) يتم تحويل الفائض إلى حساب الحصيلة لدى أمين الحفظ كل شهر بالإضافة إلى عائد الاستثمار الأموال المحقق من الرصيد التراكمي لحساب الاحتياطي.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

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 الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٨ شهر بقيمة 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) اشهر 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 بدءً 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 اول كوبون.
- سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل ولمده (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 لمحفظة التوريق بدأ من الشهر ال 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 أُغلق 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

- ويتمثل ملخص إصدارات عمليات التوريق عن عام ٢٠٢٥ في الجدول الآتي :

حجم الاصدار	اجمالي قيمة المحفظة المحالة	قيمة المحفظة المحالة (فائدة)	قيمة المحفظة المحالة (أصل)	
٤٦٣ ٣٠٠	٥٥٤ ٥٨٨ ٠٣٢	١٢٥ ٥٣٥ ٦١١	٤٢٩ ٠٥٢ ٤٢١	الإصدار الرابع عشر
١ ٠٣٦	١ ٢٣٢ ٠٨٧ ٩٤٤	٤٠٦ ١٨١ ١٩٨	٨٢٥ ٩٠٦ ٧٤٦	الإصدار الخامس عشر
٨٥٨ ٩٠٠	١ ٠٤٧ ٥٨٨ ٣٤٣	٣٠٦ ٥٧١ ١٩٤	٧٤١ ٠١٧ ١٤٩	الإصدار السادس عشر
٤٦٠ ٦٥٠	٥٥٤ ٤٣٥ ٩١٨	١٧١ ٢٨٠ ٨٢٨	٣٨٣ ١٥٥ ٠٩٠	الإصدار السابع عشر
١ ٠٩٥ ٩٠٠	١ ٣٨١ ٠٥٤ ٩٨٥	٤٢٨ ٠١٣ ١٧٢	٩٥٣ ٠٤١ ٨١٣	الإصدار الثامن عشر
٧٣٥	٨٣٥ ٢٩٧ ٣٩٥	٢٢١ ٤٦٤ ٧٨٠	٦١٣ ٨٣٢ ٦١٥	الإصدار التاسع عشر
١ ١١١ ٥٠٠	١ ٣٨١ ٨٨٤ ٣٨٦	٣٧٩ ٠٥٢ ٠٠٤	١ ٠٠٢ ٨٣٢ ٣٨٢	الإصدار العشرون
٥ ٧٦١ ٢٥٠	٦ ٩٨٦ ٩٣٧ ٠٠٣	٢ ٠٣٨ ٠٩٨ ٧٨٧	٤ ٩٤٨ ٨٣٨ ٢١٦	الإجمالي

- ويتمثل ملخص إصدارات عمليات التوريق في الجدول الآتي :

الاصدار العشرون	الاصدار التاسع عشر	الاصدار الثامن عشر	الاصدار السابع عشر	الاصدار السادس عشر	الاصدار الخامس عشر	الاصدار الرابع عشر	الاصدار الخامس عشر	
١ ٠٠٢ ٩٣٢ ٣٨٢	٥١٤ ٩٦٩ ٦٣٥	٦٨٣ ٤٢٨ ٦٠٨	١٦٨ ٤٧١ ٦٠٣	٥٦١ ٠٦٩ ٩٦٧	١٩٥ ٠٣٥ ٩١٠	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	٤٢ ٦٤٧ ٦٦٤	محفظة الحقوق المالية
١ ٠٣٩ ٩٦١	١ ٦٨ ٨١٩ ٢٩٣	٣٠ ٨٢١ ١٧٧	٧ ١٥١ ٧٨٥	١٢ ٩٢٨ ٤٤٧	٩ ٧١٦ ٤١٣	--	٢ ٣٦٣ ٦٦٩	أرصدة لدى أمين الحفظ
١ ٠٠٣ ٩٧٢ ٣٤٣	٦٨٣ ٧٨٨ ٩٢٨	٧١٤ ٢٤٩ ٧٨٥	١٧٥ ٦٢٣ ٣٨٨	٥٧٣ ٩٩٨ ٤١٤	٢٠٤ ٧٥٢ ٣٢٣	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	٤٥ ٠١١ ٣٣٣	إجمالي الأصول
١ ١١١ ٥٠٠	٧٣٥	٨٥٤ ٨٥٤	٢٠٣ ٤١٨	٧٤١ ٢١٤	٢٣٨ ٢٧٦	--	٩ ٩٨٩	سندات التوريق
--	--	--	--	--	--	--	٨٩ ٢٣٥	فوائد مستحقة
١ ١١١ ٥٠٠	٧٣٥	٨٥٤ ٨٥٤	٢٠٣ ٤١٨	٧٤١ ٢١٤	٢٣٨ ٢٧٦	--	١٠ ٠٧٨ ٢٣٥	إجمالي الالتزامات
(١٠٧ ٥٢٧ ٦٥٧)	--	(١٤٠ ٦٠٤ ٢١٥)	(٢٧ ٧٩٤ ٦١٢)	(١٦٧ ٢١٥ ٥٨٦)	(٣٣ ٥٢٣ ٦٧٧)	٤١ ٩٨٦ ٤٨٨	٣٤ ٩٣٣ ٠٩٨	زيادة (نقص) الأصول المحفظة عن الالتزامات
٧٧ ٦٠٤ ٨٦٤	٧٦٦ ١٢٩	٧٧ ٨٩٥ ٩٣٠	٢٩ ٨٩٥ ٩٤٠	٥٣ ٣٨٢ ٥٩٨	٥٧ ٨٦٢ ٧٦٩	٣١ ٥٩٣ ٥١٩	٢٤ ٥٢٤ ٣٧٤	فائض عمليات التوريق

حوالات محافظ الأوراق التجارية وبيع فائض المحفظة (Offloading)

قامت الشركة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٤ بتوقيع عقد بروتوكول خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق مع البنك العربي الافريقي التجارية. خصم مستحقات مالية على أن يكون على حدين الحد الأول: خاص بخصم عقود بيع السيارات بالتقسيت بين الطرف الثاني وعملاءه والحد الثاني: خاص بخصم عقود التمويل الاستهلاكي و الحقوق الناتجة عنه ويكون بين الطرف الثاني وعملاءه ويتم إحالة محفظة الاوراق التجارية و/أو الحقوق الناتجة عن عقود بيع السيارات بالتقسيت و/أو الحقوق الناتجة عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بالحد الأول والحد الثاني الي البنك العربي الافريقي الدولي وذلك بما لا يتجاوز مبلغ وقدره ٩٥٠ جنية مصري (فقط تسعمائة و خمسون مليون جنيها مصري لا غير) و الذي يمثل القيمة الحالية للمحفظة بعد الخصم وفقاً لسعر الخصم الوارد بهذا العقد، وذلك بدون حق الرجوع على الطرف الثاني، وقد لاقى ذلك قبول لدي البنك. لذا، وبعد أن أقر الطرفان بأهليتهما القانونية للتصرف والتعاقد.

الحوالة الثانية

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ١٤,٥١٣ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ فبراير ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣١ يناير ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٤٦١ ٣٤٨ ١٤٦ جنية مصري وقيمتها الحالية ٦٩٩ ٦٦٩ ١٣٤ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٢٧٣ ٣٩٠ ١٢٦ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيد مبلغ ٥٥٦ ٦٧٩ ٧ جنية مصري تحت بند تجنيد نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٨١٩ ١٧٠ ١٧ جنية مصري.

الحوالة الثالثة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ٤٢,٧٧٢ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ مارس ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ فبراير ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٤٦٤ ٦٦٩ ٥٤٩ جنية مصري وقيمتها الحالية ٣٧٠ ٦٨٧ ٥٠٣ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٣٨٤ ٢٥٨ ٤٦٨ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيد مبلغ ٥٢٠ ٢١١ ٣٣ جنية مصري تحت بند تجنيد نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها وتجنبيها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتفويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خصم أوراق تجارية مبلغ ٤٦٢ ٨٩٩ ٩٧ جنية مصري.

الحوالة الرابعة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ٤٥,٣٠٨ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ مايو ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ أبريل ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٠٠٧ ٧٧٣ ٢٥٠ جنية مصري وقيمتها الحالية ٩٣٣ ٤٧٢ ٢٣٤ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٨٩٠ ١٧١ ٢١٦ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيد مبلغ ٣٨٠ ٤٦ ١٥ جنية مصري تحت بند تجنيد 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 ١٣٥ ٨٢٧ ٣٧ جنية مصري.

الحوالة الخامسة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ١٦,٧٩٣ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠٢٥ وتنتهي في ١ مايو ٢٠٢٦.
- واجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٢٣٧ ٢١٤ ٨٤ جنية مصري وقيمتها الحالية ٨٢٨ ٨٠٥ ٧٧ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ١٤٨ ٧٨٧ ٧١ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيد مبلغ ٨٥٤ ٠٥٢ ٥ جنية مصري تحت بند تجنيد 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.

الحوالة السادسة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة 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 ٥٤٣ ٨٧٨,٨٧٠ ٢٩٠ جنية مصري وقيمتها الحالية ٤٠٩ ٨٣٥,٢٦٤ جنية مصري
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٥٠٠ ٦٢٧,٢٦٦ جنية مصري بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخصم الأوراق التجارية، وتم تجنيد مبلغ ١٢ ٥٢٧١٢ ١٧٤ جنية مصري تحت بند تجنيد 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 ٨٤٥ ٧٢٧ ١٧ جنية مصري.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الحوالة السابعة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة 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 تجنيب مبلغ ١١,٩١٩,٣٩١ 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 ٢١ ١٧٦ ٤٦١ جنية مصري.

الحوالة الثامنة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة 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 تجنيب مبلغ ١٦,٤٨٠,٦٠١ 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 ٣٤,٠٠٤,٣٩٦ جنية مصري.

الحوالة التاسعة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة 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 تجنيب مبلغ ١٥,٥٠٤,٦٦٩ 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 ٢٨,٢١٦,٧٣١ جنية مصري.

الحوالة العاشرة

- وتتضمن خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة 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 تجنيب مبلغ ٢٣,٦٨٣,٣٦٥ 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 ٣٤,٠٠٤,٣٩٦ جنية مصري.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

رقم الحوالة	قيمة المحفظة المحالة (أصل)	قيمة المحفظة المحالة (فائدة)	اجمالي قيمة المحفظة المحالة	القيمة الحالية للمحفظة المحالة
الثانية	١١٦ ٨٩٩ ٠١٠	٢٩ ٤٤٩ ٤٥١	١٤٦ ٣٤٨ ٤٦١	١٣٤ ٥٦٩ ٦٩٩
الثالثة	٤٠٣ ٥٧٠ ٤٢٣	١٤٦ ٠٩٩ ٠١٢	٥٤٩ ٦٦٩ ٤٣٥	٥٠٣ ٦٨٧ ٣٧٠
الرابعة	١٩٣ ٣٨١ ١٣٦	٥٧ ٣٩١ ٨٧١	٢٥٠ ٧٧٣ ٠٠٧	٢٣٤ ٤٧٢ ٩٣٣
الخامسة	٥٨ ٩٤٣ ٤٠١	٢٥ ٢٧٠ ٨٣٧	٨٤ ٢١٤ ٢٣٨	٧٧ ٨٠٥ ٨٢٨
السادسة	٢٤٧ ٠٩٧ ٥٦٤	٤٣ ٧٨٠ ٩٧٩	٢٩٠ ٨٧٨ ٥٤٣	٢٦٤ ٨٣٥ ٤٠٩
السابعة	١٥٩ ٦٨٣ ٢٩٣	٣٨ ٩٧٣ ٢٢٥	١٩٨ ٦٥٦ ٥١٨	١٨٠ ٨٥٩ ٧٥٤
الثامنة	٢١٣ ٩٢٣ ١٤٨	٦٠ ٧٥٣ ٥٥٠	٢٧٤ ٦٧٦ ٦٩٨	٢٤٧ ٩٢٧ ٥٤٤
التاسعة	٢٠٨ ٠٨١ ٨٨٢	٥٠ ٣٢٩ ٢٦٧	٢٥٨ ٤١١ ١٤٩	٢٣٦ ٢٩٨ ٦١٣
العاشرة	٢٧١ ٦٧٦ ٥٧١	١٢٣ ٠٤٦ ١٨٣	٣٩٤ ٧٢٢ ٧٥٤	٣٦١ ٥٠١ ٥٦٦
	١ ٨٧٣ ٢٥٦ ٤٢٨	٥٧٥ ٠٩٤ ٣٧٥	٢ ٤٤٨ ٣٥٠ ٨٠٣	٢ ٢٤١ ٩٥٨ ٧١٦

حوالات محافظ خصم الشيكات الآجلة (Discounting)
حوالة فانض محفظة 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 عملائها 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 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 مارس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٣٢,١٦٦,٤٦٣,٣٥ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٩٥,١٨٦,١٨٦,٦٤٥ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٣٧,٩٧٩,٨١٧,١٩ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٨١,٤٨٨,٩٩٦,٣٠ جنية مصري.

الحوالة السابعة

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م". وفي شهر مارس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٨٦,١٩١,٠٨١,١٣٩ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٨٦,٤٠٤,٣٩١,٦٤ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٧٨٧,٦٨٩,٧٤ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٩١,٠٩١,٨١٧,١٢٢ جنية مصري.

الحوالة الثامنة

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والخدمات الاستهلاكية والسيارات المؤرخ في ٣٠ ابريل ٢٠٢٥ بين شركة "يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م" وبين "بنك نكست ش.م.م". وفي شهر مارس ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية على خصم قيمة محفظة الشيكات الآجلة محل الإحالة بمبلغ ٩٢,١٥٩,١٠٩ جنية مصري، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الإحالة بقيمة ٩٩,٧٧٨,٤٨ جنية مصري والفائدة محل الإحالة بقيمة ٧٤,١٧٢,٣٨٠,٦٠ جنية مصري والقيمة الحالية للمحفظة بمبلغ ٩٧,٦٩٨,١٩٦,٩٧ جنية مصري.

الحوالة التاسعة

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

الحوالة العاشرة

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

الحوالة الحادية عشر

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

الحوالة الثانية عشر

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

الحوالة الثالثة عشر

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

الحوالة 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الحوالة 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.

الحوالة 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 ٧٧,٠٥٠,٥٣٥ جنية مصري.

الحوالة 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.

الحوالة 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.

الحوالة 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.

الحوالة 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 - فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

التاريخ	رقم الحوالة	قيمة المحفظة (أصل)	قيمة المحفظة (فائدة)	اجمالي قيمة المحفظة	القيمة الحالية للمحفظة المحالة
مارس ٢٠٢٥	٦	١٥ ٦٤٥ ١٨٧	١٩ ٨١٧ ٩٧٩	٣٥ ٤٦٣ ١٦٦	٣٠ ٩٩٦ ٤٨٩
مارس ٢٠٢٥	٧	٦٤ ٣٩١ ٤٠٥	٧٤ ٦٨٩ ٧٨٧	١٣٩ ٠٨١ ١٩٢	١٢٢ ٨١٧ ٠٩١
مايو ٢٠٢٥	٨	٤٨ ٧٧٨ ٩١٩	٦٠ ٣٨٠ ١٧٣	١٠٩ ١٥٩ ٠٩٢	٩٧ ١٩٦ ٦٩٨
يونيو ٢٠٢٥	٩	٢٠ ٣٧٣ ٥٣٣	١٩ ١٩٩ ١٦٠	٣٩ ٥٧٢ ٦٩٣	٣٥ ٤١٧ ٨٩٥
يونيو ٢٠٢٥	١٠	٢٤٥ ١١٩ ٨١١	٢٢١ ٠٣٥ ٨٩٤	٤٦٦ ١٥٥ ٧٠٥	٣١٣ ٤٦٦ ٨٥٨
اغسطس ٢٠٢٥	١١	١١٢ ١١١ ٨٥٥	٩٠ ٨٨٤ ٩٣٠	٢٠٢ ٩٩٦ ٧٨٥	١٣٥ ٦٦٩ ١٤٩
سبتمبر ٢٠٢٥	١٢	٤٧ ٧٩٤ ٠٦٩	٤٢ ١٣٢ ٦٠٢	٨٩ ٩٢٦ ٦٧١	٥٦ ٠٦٠ ٦٥٧
سبتمبر ٢٠٢٥	١٣	١٤٣ ١٩٨ ٦٣٢	١٤٢ ٣٧٨ ٥٨٦	٢٨٥ ٥٧٧ ٢١٨	٢٣٤ ٢٤٨ ٠٢٨
سبتمبر ٢٠٢٥	١٤	٢٢٧ ٨٧٨ ٧٣٢	١٥٨ ١٨٨ ٠١١	٣٨٦ ٠٦٦ ٧٤٣	٢٥٧ ٢٠٠ ٢٢٥
أكتوبر ٢٠٢٥	١٥	١٤٧ ١٠٨ ٠٢٠	٧٩ ٢٥٥ ٤١١	٢٢٦ ٣٦٣ ٤٣١	١١٣ ٧٥٥ ٩٥٠
أكتوبر ٢٠٢٥	١٦	٦٦ ٤٤٩ ٠٢٥	٥٠ ٣٣٣ ٩١١	١١٦ ٧٨٢ ٩٣٦	٧٧ ٠٥٠ ٥٣٥
نوفمبر ٢٠٢٥	١٧	١٥٣ ٤٥٢ ١٧٢	١٥٧ ٨٧٦ ٠٨١	٣١١ ٣٢٨ ٢٥٣	٢٣٧ ٠٠٦ ٣٩٢
ديسمبر ٢٠٢٥	١٨	٧٧ ٠٤٣ ٩٧٤	٨٥ ٤٥٠ ٦٨٦	١٦٢ ٤٩٤ ٦٦٠	١٣٥ ٢٤٩ ٩٦٣
ديسمبر ٢٠٢٥	١٩	٢٩ ٢٣٧ ٥٨١	٣٠ ٦٢٣ ٦٦٦	٥٩ ٨٦١ ٢٤٧	٤٩ ٦١٩ ٠٦١
ديسمبر ٢٠٢٥	٢٠	١٩ ٤٠٥ ٦٧٣	٢٨ ٣٢٣ ٢٧١	٤٧ ٧٢٨ ٩٤٤	٣٩ ٢٢٤ ٤١١
الاجمالي		١ ٤١٧ ٩٨٨ ٥٨٨	١ ٢٦٠ ٥٧٠ ١٤٨	٢ ٦٧٨ ٥٥٨ ٧٣٦	١ ٩٣٤ ٩٧٩ ٤٠٢

٢٨ الالتزامات العرضية والارتباطات خطابات الضمان

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

٢٩ 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 علي سبيل المثال أسعار صرف العملات الأجنبية أو أسعار الفائدة علي 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 ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ١٠,٠٢٠ مليار جنيه مصري (مقابل مبلغ ٧,٦٧٠ مليار جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الالتزامات	الأصول	
الصافي	الصافي			
٦ ٩٠٩ ٤٤٥	٢٦٩ ٤٥٣	--	٢٦٩ ٤٥٣	دولار أمريكي
٣٣٠	٤ ٢٤٢	--	٤ ٢٤٢	يورو
٣ ١٣٤	٣ ١١٢	--	٣ ١١٢	جنيه استرليني

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 مستوى توزيعات الأرباح للمساهمين.

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

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

٣٠ احتياطي مخاطر عمليات تمويل استهلاكي

تلتزم الشركات التي تزاول 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 تزاول 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 الإحتياطي المكون من صافي أرباح العام المنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ بعد إحتجاز الضريبة علي أن يدرج قيمة الإحتياطي 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 الإحتياطي إلا بعد الحصول علي موافقة مسبقة من الهيئة العامة للرقابة المالية

٢٠٢٤/١٢/٣١ ٢٠٢٥/١٢/٣١

٣٠٤ ٣٩٨ ٩٩٤ ٢٤٦ ٨٣٨ ٩٥٧

(٢٠٨ ٨٠٢ ٠٠٤) (١٣٥ ٧٠٥ ٥٥٦)

٩٥ ٥٩٦ ٩٩٠ ١١١ ١٣٣ ٤٠١

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

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

الفرق بين (١) و (٢) اعلاه

رصيد احتياطي مخاطر عمليات التمويل الاستهلاكي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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.

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/١٢/٣١	التمويل الاستهلاكي
٩١ ٨١٦ ٩٨١	١٤٤ ٠٢١ ٢٩٤	مخصص عام
٢١٢ ٥٨٢ ٠١٣	١٠٢ ٨١٧ ٦٦٣	مخصص علي الأرصدة المشكوك في تحصيلها
<u>٣٠٤ ٣٩٨ ٩٩٤</u>	<u>٢٤٦ ٨٣٨ ٩٥٧</u>	

تتمثل أرصدة التمويل المشكوك في تحصيلها طبقاً لايام التأخير فيما يلي:-

٢٠٢٥/١٢/٣١		تمويل منتظم
٧٩ ٥٦٩ ٠٣٦	١٪	متأخرات من ٣١ يوم إلى ٩٠ يوم
١٨ ٤٩٥ ٣٥١	١٠٪	متأخرات من ٩١ يوم إلى ١٢٠ يوم
١٣ ١٧٧ ٠٦٩	٣٠٪	متأخرات من ١٢١ يوم إلى ١٨٠ يوم
٣٢ ٧٧٩ ٨٣٨	٥٠٪	متأخرات أكثر من ١٨٠ يوم
١٠٢ ٨١٧ ٦٦٣	١٠٠٪	
<u>٢٤٦ ٨٣٨ ٩٥٧</u>		

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

أهم السياسات المحاسبية المطبقة على القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١ أهم السياسات المحاسبية المطبقة

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

٣١-١ 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.

٣١-٢ الأصول الثابتة والإهلاك

٣١-٢-١ 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.

٣١-٢-٢ 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.

٣١-٢-٣ 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	٥ سنوات
حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

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

٣١-٣ الأصول غير الملموسة

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

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
برامج حاسب الي	٥ سنوات

٣١-٤ الأدوات المالية

٣١-٤-١ 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.

٣١-٤-٢ التوبيخ والقياس اللاحق

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يتم توبيخ الأصل المالي على أنه مقياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر 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 مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم توبيخ الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.
- عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعة فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الأخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.
- الأصول المالية التي لم يتم توبيخها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر يتم توبيخها على أنها مبيعة 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.

٣١-٤-٣ 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.

٣١-٤-٤ 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 الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (خطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح.

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

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

٣١-٤-٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه اي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال.
أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر	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 الأخر	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.
توزيعات الأرباح	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 الأخر لا يتم إعادة تبويبه على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٣١-٤-٦ 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.

٣١-٤-٧ الإستبعاد

الأصول المالية

- تقوم الشركة بإستبعاد الأصل المالي عند إنقضاء الحقوق التعاقدية في التدفقات النقدية من الأصل المالي، أو تقوم بتحويل الحقوق التعاقدية لإستلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يكون قد تم فيها تحويل جميع مخاطر ومنافع ملكية الأصل المالي بشكل جوهري، أو التي لا تقوم فيها المجموعة بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر ومنافع الملكية ولا تحتفظ بالسيطرة على الأصول المالية.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

- 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.
التزامات مالية

- يتم إستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.
 - تقوم الشركة أيضاً بإستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم تعديل شروطها والتدفقات النقدية للالتزامات المعدلة تختلف اختلافاً جوهرياً، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالالتزامات المالية الجديدة على أساس الشروط المعدلة بالقيمة العادلة.
 - عند إستبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مقترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.
- ٣١-٤-٨ مقاصة الأدوات المالية
- تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية ودرج 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.

٣١-٥-٥ الأضمحلال

٣١-٥-١ الأصول المالية غير المشتقة

الأدوات المالية وأصول العقد

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:

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

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance – فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً
(شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١-٥-٢ 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 .

٣١-٥-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض

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

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد او التأخير لأكثر من ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.
- إعادة هيكله 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.

٣١-٥-٤ 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.

٣١-٥-٥ إعدام الدين

يتم إعدام تمويل أي عميل محاسبياً 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 محاسبياً دون متابعة الشركة مساعيها القانونية لاستيلاء مستحقاتها هذا ووفق للمعايير الملاءة المالية للشركات العاملة في نشاط التمويل الاستهلاكي (قرار رقم ١٠١ لسنة ٢٠٢٠ الصادر من الهيئة العامة للرقابة المالية) يجوز للشركة اعدام الديون وفقاً 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 .

٣١-٥-٦ 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 الإسترادادية للأصل. يتم اجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنوياً.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول مع الي أصغر مجموعة أصول تتضمن الاصل 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

- القيمة الإسترادادية 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 الإسترادادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح 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.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال 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.

٦-٣١ النقدية وما في حكمها

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

٧-٣١ 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 وتعديله عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٨-٣١ الإحتياطي القانوني

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

٩-٣١ 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".

١٠-٣١ 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، بإستثناء المبالغ المحصلة نيابة عن أطراف أخرى.

الخطوة ٤: توزيع سعر المعاملة على الإلتزامات الأداء في العقد: بالنسبة للعقد الذي يتضمن أكثر من إلتزام أداء، ستقوم الشركة بتوزيع سعر المعاملة على كل الإلتزام أداء بمبلغ يحدد 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، اذا تم استيفاء احد المعايير التالية:-

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

- (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 للالتزامات الأداء، في حالة الوفاء بأحد الشروط المذكورة أعلاه، يتم تحقق الإيرادات على مدى زمني الذي يمثل الزمن الذي يتم فيه الوفاء بالتزامات الأداء.
- عندما تستوفى الشركة التزامات الأداء من خلال تقديم الخدمات التي وعد بها فانها تنشأ أصلاً مبنى على العقد على مبلغ مقابل العقد الذي تم الحصول عليها من الأداء، عندما يتجاوز مبلغ مقابل العقد المستلم من العميل الإيرادات المحققة ينتج عن ذلك دفعات مقدمه من العميل (التزام العقد).
- تثبت الإيرادات بالقدر الذي يوجد فيه احتمال بتدفق منافع اقتصادية للشركة وإمكانية قياس الإيرادات والتكاليف بشكل موثوق حيثما كان مناسباً.
- إن تطبيق معيار المحاسبة المصري ٤٨ من الإدارة استخدام الأحكام التالية:-
- تحديد أسعار المعاملة:**
- يجب على الشركة تحديد سعر المعاملة المتعلق في اتفاقيتها مع العملاء، وعند استخدام هذا الحكم، تقوم الشركة بتقدير تأثير أى مقابل متغير في العقد بسبب الخصم أو الغرامات أو وجود أى مكون تمويل هام في العقد أو أى مقابل غير نقدي في العقد.
- تحويل السيطرة في العقود العملاء:**
- في حالة ما إذا قامت الشركة بتحديد استيفاء التزامات الأداء عند نقطة من الزمن، تثبت الإيرادات عندما تكون السيطرة على الأصول موضوع العقد تم تحويلها الى العميل.
- استيفاء التزامات الأداء:**
- يجب على الشركة إجراء تقييم لكل عقودها مع العملاء لتحديد ما إذا كان يتم الوفاء بالتزامات الأداء على مدى زمني أو عند نقطة من الزمن من أجل تحديد الطريقة المناسبة لإثبات الإيرادات، قدرت الشركة أنه وبناء على الاتفاقية المبرمة مع العملاء فإن الشركة لا تنشأ أصلاً له استخدام بديل للشركة وعادة ما يكون لديها حق واجب النفاذ في دفعة مقابل الأداء المكتمل حتى تاريخه.
- وفي هذه الظروف تقوم الشركة بإثبات الإيرادات على مدى زمني، وإذا لم يكن ذلك هو الحال، فيتم إثبات الإيرادات عند نقطة من الزمن بالنسبة لبيع البضاعة أي تقديم الخدمات، تثبت الإيرادات عادة عند نقطة من الزمن.
- 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 الى العميل، تقدر الشركة سعر المعاملة على العقود ذات المقابل المتغير باستخدام القيمة المتوقعة أو طريقة المبلغ الأكثر احتمالاً، تطبق الطريقة باتساق خلال العقد ولأنواع مماثلة من العقود.
- مكون التمويل الهام:**
- تقوم الشركة تعديل مبلغ مقابل العقد المتعهد به مقابل القيمة الزمنية للنقود إذا كان العقد يتضمن مكون تمويل هام.

١١-٣١ الفوائد

١١-٣١-١ معدل الفائدة الفعال

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

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

١١-٣١-٢ 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 الخسائر الائتمانية المتوقعة.

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

١١-٣١-٣ احتساب إيرادات و مصاريف الفوائد

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١-١٢ الرسوم و العمولات

إيرادات ومصروفات الرسوم و العمولات التي تعتبر جزءاً من سعر الفائدة الفعلى لاصل مالي او التزام مالي تكون جزء من سعر الفائدة الفعلى.

إيرادات الرسوم 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.

٣١-١٣ المصروفات

٣١-١٣-١ تكلفة الإقراض

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

٣١-١٣-٢ نظام معاشات العاملين

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

٣١-١٣-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل علي 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 علي صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلي 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 الإلتزامات، 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.

٣١-١٤ ربحية السهم

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

٣١-١٥ حصة العاملين في الأرباح

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

٣١-١٦ 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.

٣١-١٦-١ 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 أولياً بالتكلفة والتي تتضمن المبلغ الأولي للالتزام عقد التأجير ويتم تسويته باي 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

أن الشركة ستمارس خيار الشراء، في هذه الحالة يتم استهلاك أصل حق الانتفاع على مدي العمر الانتاجي للأصل والتي يتم تحديدها على نفس الاسس للعقارت والمعدات بالإضافة الى، انه يتم دورياً تخفيض اصل 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 الآتى :

- دفعات ثابتة ، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- 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 تغيراً في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغيير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية ، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.

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

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

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

٣١-١٦-٢ كمؤجر

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

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

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

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١-١٧ 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 الاضمحلال 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 انها 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 ان تلك الملكية لا تمثل نفوذاً مؤثراً.

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 الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الأخر في الشركة المستثمر فيها حتى تاريخ فقد النفوذ المؤثر أو التوقف عن السيطرة المشتركة.

٣١-١٨ أرقام المقارنة

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

٣٢ الشهرية

- تمثل الشهرية 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 لمعيار (٣١) حيث يتم اجراء اختبار انخفاض في قيمة الشهرية علي مستوي الشركة ككل حيث لم يتم تسجيل أي انخفاض في قيمة الشهرية خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حيث تم تقييمها باستخدام منهج القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخضومة بناءً على تقديرات النمو وتكلفة رأس المال لقطاع التمويل الاستهلاكي.
- تتمثل الشهرية في قيمة الفرق بين تكلفة الاقتناء وصافي أصول المنشأة - المستثمر فيها

قيمة الشهرية	صافي قيمة الأصول	تكلفة الاقتناء
٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠	٩٣ ٣٣٥ ٩٩٠	٤٠١ ٥٦٤ ٤٦٠

٣٣ الأحداث الهامة

- بتاريخ ٠١ فبراير ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٢٥٪، ٢٢,٢٥٪ و ٢١,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢١,٧٥٪.
- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري رفع سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٢٥٪، ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪ على الترتيب، كما تم رفع سعر الائتمان والخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٧,٧٥٪.
- بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار البنك المركزي المصري بشأن تحرير سعر الصرف للعملة الاجنبية مقابل الجنيه المصري والذي ترتب عليه زيادة جوهرياً في اسعار صرف العملات الاجنبية مقابل العملة المحلية (الجنيه المصري).
- بتاريخ ١٧ إبريل ٢٠٢٥ قررت لجنة السياسات النقدية للبنك المركزي المصري تخفيض سعري عائد الإيداع والإقراض لليلة واحدة وسعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠٪، ٢٦,٢٥٪ و ٢٥,٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل إلى ٢٥,٥٠٪.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

- 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،٢٢٪، ٢٣،٢٠٪، 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،٢١٪، ٢٢،٢٠٪، 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،٢٠٪، ٢١،٢٠٪، ٢٠،٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ٢٠،٥٠٪.

٣٤ أحداث لاحقة

- 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٪، ٢٠،٢٠٪، ١٩،٥٠٪ على الترتيب، كما تم خفض سعر الائتمان والخصم بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩،٥٠٪.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفى

عضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

كريم رياض