

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance

شركة فاليو للتمويل الإستهلاكي

ValU Consumer Finance سابقاً

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

وتقرير الفحص المحدود

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

القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

<u>المحتويات</u>	<u>صفحة</u>
تقرير فحص محدود	
قائمة المركز المالي المجمعة	١
قائمة الدخل المجمعة	٢
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٣
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	٤
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٥
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٦ - ٣٣
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	٣٤ - ٤٥

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

السادة / رئيس وأعضاء مجلس إدارة شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance -
(فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً)
" شركة مساهمة مصرية "

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً) "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ. وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية المجمعة هذه والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية. وتنتصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج على القوائم المالية الدورية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

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

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينمُ إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للشركة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أداؤها المالي وتدفقاتها النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

القاهرة في ١٩ مايو ٢٠٢٥



عمر و وحيد عبد الغفار

سجل قيد مراقبي الحسابات

لدى الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٤٠٦)

عضو جمعية المحاسبين القانونيين الأمريكية

عضو جمعية المحاسبين و المراجعين المصرية

BT محمد هلال و وحيد عبد الغفار

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم	الأصول
			الأصول غير المتداولة
٣ ٨٤١ ١٠٢ ٦٥٤	٤ ٧١٨ ٣٩٧ ١٩٩	(٩)	عملاء تمويل إستهلاكي (بالصافي)
٣ ٠٥٠ ١٠٠	٣ ٠٥٠ ١٠٠	(١٠)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠	١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠	(١٢)	إستثمارات في شركات شقيقة
٢٩٢ ٩٣٤ ٨٤٥	٢٨١ ٠٦٧ ٥٦١	(٣)	أصول ثابتة
٥٧ ١٣١ ٥٠٤	٥٣ ٩٧٤ ٠٣١	(٥)	أصول حق إنتفاع
١٦٩ ٣٢٠ ٤٢٧	١٦٢ ١٨١ ٥٦٤	(٤)	أصول غير ملموسة
٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠	٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠	(٣١)	الشهرة
٤ ٧٨٩ ٥٣٢ ٩٥٠	٥ ٦٤٤ ٦٦٣ ٨٧٥		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦	٤٥٨ ٥٥٨ ٣٥٢	(٦)	النقدية وما في حكمها
٤ ٧١١ ٦٥١ ١٧٧	٥ ١٠٠ ٩٣٤ ٨٣٨	(٩)	عملاء تمويل إستهلاكي (بالصافي)
٣ ٧٤٦ ٧٧٥	٣ ٩٣٥ ٠٦٤	(١١)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر
٣٠٤ ٣٦٢ ٨٦٧	٤٩٤ ٢٥٦ ٠٣٩	(٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٩٢ ٣٥٣ ٧٢٥	٢٨٤ ٧٨٤ ٦٩٨	(٢٤)	فائض عملية التوزيع
٦ ٠٦٣ ٨٩٤ ٧٣٠	٦ ٣٤٢ ٤٦٨ ٩٩١		مجموع الأصول المتداولة
١٠ ٨٥٣ ٤٢٧ ٦٨٠	١١ ٩٨٧ ١٣٢ ٨٦٦		إجمالي الأصول
			حقوق الملكية
١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	(١٥)	رأس المال المصدر والمدفوع
٩٩ ٧٩٥ ٠٧١	٩٩ ٧٩٥ ٠٧١		إحتياطي قانوني
٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦		علاوة إصدار
٩٥ ٥٩٦ ٩٩٠	١٣٢ ٠٨٣ ٢٨٦		إحتياطي اضمحلال عملاء تمويل استهلاكي
٥٣٠ ٨٠٨ ٠٤٦	٦١٨ ٢٤٢ ٨١٠		الأرباح المرحلة
١ ٦٣٦ ٦٨٩ ٠٨٣	١ ٧٦٠ ٦١٠ ١٤٣		مجموع حقوق الملكية قبل الحقوق الغير مسيطرة
٦٥٤	٣ ٦٧١		الحقوق الغير مسيطرة
١ ٦٣٦ ٦٨٩ ٧٣٧	١ ٧٦٠ ٦١٣ ٨١٤		مجموع حقوق الملكية والحقوق الغير مسيطرة
			الإلتزامات
			الإلتزامات المتداولة
١ ٧٦٣ ٩٣٠ ٣٩٨	١ ٧٣٩ ٠٥٨ ٥٠٢	(٧)	بنوك سحب على المكشوف
٢٤ ٢٧٣ ٦٥٢	٦١ ١٩٨ ٧٣٨	(١٤)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٤٤٨ ٣٨٠ ٤٥٩	٨٥٠ ٨٤٠ ٦٤٩		موردين
٨٩٠ ١٧٩ ١٤٣	٧٠١ ٦٨٥ ٨٣٧	(١٣)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	مخصص مطالبات
٨٨ ٤١١ ١٩٨	١٠١ ٢٢٢ ٦٧٩	(٢٠)	إلتزامات ضريبة الدخل الحالية
٥٤٨ ٥٢٩ ٤٠٣	١ ٤٠٢ ٨٩٢ ٠٤٠	(١٧)	قروض وتسهيلات
١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	قروض مساندة
١٨ ٠١٥ ٤٦٦	١٨ ٣٧٥ ٩٥٧	(٥)	الجزء المستحق خلال عام من الإلتزامات عقود تأجير تمويل
٣ ٨٩٥ ٧١٩ ٧١٩	٥ ٠٢٤ ٢٧٤ ٤٠٢		مجموع الإلتزامات المتداولة
			الإلتزامات غير المتداولة
٤ ٨٠٨ ٤٣٨ ١٩٤	٤ ٨٣٠ ١٩١ ٠٦٧	(١٧)	قروض وتسهيلات
٤٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	قروض مساندة
١٧ ٦٢٤ ٨٠٠	١٨ ٩٦٦ ٧٢٨	(٢١)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٤ ٩٥٥ ٢٣٠	٥٣ ٠٨٦ ٨٥٥	(٥)	إلتزامات عقود تأجير تمويل
٥٣٢١ ٠١٨ ٢٢٤	٥٢٠٢ ٢٤٤ ٦٥٠		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
٩ ٢١٦ ٧٣٧ ٩٤٣	١٠ ٢٢٦ ٥١٩ ٠٥٢		مجموع الإلتزامات
١٠ ٨٥٣ ٤٢٧ ٦٨٠	١١ ٩٨٧ ١٣٢ ٨٦٦		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.
تقرير الفحص المحدود "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

كريم رياض

عن الفترة المالية المنتهية في		إيضاح	
٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	رقم	
٣٧٧ ٣٣٧ ٠٨٧	٣٨٧ ٧٩١ ٧٥٦		فوائد تمويل استهلاكي
٤٣ ٤٢٥ ٣٦٠	٢٥٤ ٢٦٣ ٣١١		إيرادات خصم مكتسب
٨٧ ٤٩٤ ٥٨٩	٢٨٥ ٧٥٧ ٣١٠	(٢٤)	أرباح وفائض عمليات التوريد
(٢٦٨ ٢٩١ ٥٤١)	(٥٨٣ ٤٢١ ٦٣٢)		مصروفات تمويلية
٢٣٩ ٩٦٥ ٤٩٥	٣٤٤ ٣٩٠ ٧٤٥		صافي إيرادات التشغيل
			يضاف/(يخصم):
٤٦ ٣٢٣ ٢٨٤	٨٨ ٩٢٨ ٤٩٨	(١٩)	إيرادات أخرى
١٧ ٢٣٦ ٤٢٨	٦٨ ١٨٦ ٩٣٣		إيراد فوائد
٤٤٤ ١٥٨	١٨٨ ٢٨٩		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(١ ٩٩١ ٠١٣)	(١٧ ٢٩٨ ٢٠٥)		مصروفات وعمولات تحصيل
(٩ ٥٢٥ ١٨٥)	(١٧ ٣٠٥ ١٢١)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٤ ٩٥٧ ٦٧٠)	(٧ ١٣٨ ٨٦٣)	(٤)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(٢ ٤٣٢ ٧٦٧)	(٣ ١٥٧ ٤٧٣)	(٥)	إستهلاك حق إنتفاع
(٣٤ ٨٦٦ ٦٦٩)	(١٩ ٣١٥ ٠٣٢)	(٢٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
—	١٤ ٥٩٢ ٤٧٠	(٢٣)	رد عبء الخسائر الائتمانية
(٢ ٠٠٠ ٠٠٠)	(٥ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٨)	المكون من المخصصات
٧٨ ٠٥٢ ٥٠٤	(١ ٧٦٢ ١٣٤)		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
(١٩٣ ٩٢٦ ٤٥٤)	(٢٨٦ ٨٣٩ ٣٦٦)	(٢٥)	مصروفات عمومية وإدارية
١٣٢ ٣٢٢ ١١١	١٥٨ ٤٧٠ ٧٤١		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			(يخصم) :
(٢٢ ٣٨٢ ١٣٥)	(٣٢ ٧٢١ ٨٤٠)	(٢٠)	ضريبة الدخل
(٤٣١ ٦٠٢)	(١ ٨٢٧ ٨٤١)	(٢١)	الضريبة المؤجلة
١٠٩ ٥٠٨ ٣٧٤	١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠		صافي أرباح الفترة
			ويتم توزيعه كما يلي :-
(٤٢٢)	٣ ٠١٧		الحقوق الغير مسيطرة
١٠٩ ٥٠٨ ٧٩٦	١٢٣ ٩١٨ ٠٤٣		اصحاب حقوق الملكية للشركة الام
١٠٩ ٥٠٨ ٣٧٤	١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠		

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٥) 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 الفترة المالية المنتهية في

٣١ مارس ٢٠٢٤

٣١ مارس ٢٠٢٥

١٠٩ ٥٠٨ ٣٧٤	١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠
١٠٩ ٥٠٨ ٣٧٤	١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠
(٤٢٢)	٣ ٠١٧
١٠٩ ٥٠٨ ٧٩٦	١٢٣ ٩١٨ ٠٤٣
١٠٩ ٥٠٨ ٣٧٤	١٢٣ ٩٢١ ٠٦٠

صافي أرباح الفترة

بنود الدخل الشامل الاخر

إجمالي الدخل الشامل عن الفترة

ويتم توزيعه كما يلي :-

الحقوق الغير مسيطرة

اصحاب حقوق الملكية للشركة الام

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٥) 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

جميع المبالغ بالجنه المصري

جميع حقوق الملكية والحقوق الغير مبيطرة	الحقوق الغير مبيطرة	جميع حقوق الملكية قبل الحقوق الغير مبيطرة	ارباح مرحلة	إحتياطي اضمحلال علاء تمويل استهلاكي	علاء اصدار	إحتياطي قانوني	رأس المال المصدر والمدفع	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١ ٢١٣ ٣٤٠ ١٠٥	(٤ ٣١٠)	١ ٢١٣ ٣٤٤ ٤١٥	١٥٦ ٣٨٣ ٩٤٤	٤٦ ٢٧٦ ٤٢٤	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥٠ ٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٠٩ ٥٠٧ ٩٥٢	(٤٢٢)	١٠٩ ٥٠٨ ٣٧٤	١٠٩ ٥٠٨ ٣٧٤	---	---	---	---	الدخل الشامل
١٣٢٢ ٨٤٨ ٠٥٧	(٤ ٧٣٢)	١٣٢٢ ٨٥٢ ٧٨٩	٢٦٥ ٨٩٢ ٣١٨	٤٦ ٢٧٦ ٤٢٤	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥٠ ٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	صافي ارباح الفترة
---	---	---	٣ ٦٥٧ ١٤٢	(٣ ٦٥٧ ١٤٢)	---	---	---	إجمالي الدخل الشامل
١ ٣٢٢ ٨٤٨ ٠٥٧	(٤ ٧٣٢)	١ ٣٢٢ ٨٥٢ ٧٨٩	٢٦٩ ٥٤٩ ٤٦٠	٤٣ ٠١٩ ٢٨٢	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥٠ ٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	معاملات مع مالكي الشركة
١ ٦٣٦ ٦٨٩ ٧٣٧	٦٥٤	١ ٦٣٦ ٦٨٩ ٠٨٣	٥٣٠ ٨٠٨ ٠٤٦	٩٥ ٥٩٦ ٩٩٠	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥٠ ٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	إحتياطي اضمحلال علاء تمويل استهلاكي
١ ٢٣ ٩٢٤ ٠٧٧	٣ ٠١٧	١ ٢٣ ٩٢١ ٠٦٠	١ ٢٣ ٩٢١ ٠٦٠	٩٥ ٥٩٦ ٩٩٠	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥٠ ٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١ ٧٦٠ ٦١٣ ٨١٤	٣ ٦٧١	١ ٧٦٠ ٦١٠ ١٤٣	٦٥٤ ٧٢٩ ١٠٦	٩٥ ٥٩٦ ٩٩٠	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥٠ ٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	الدخل الشامل
---	---	---	(٣٦ ٤٨٦ ٢٩٦)	٣٦ ٤٨٦ ٢٩٦	---	---	---	صافي ارباح الفترة
١ ٧٦٠ ٦١٣ ٨١٤	٣ ٦٧١	١ ٧٦٠ ٦١٠ ١٤٣	٦١٨ ٢٤٢ ٨١٠	١٣٢ ٠٨٣ ٢٨٦	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥٠ ٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	إجمالي الدخل الشامل
---	---	---	---	---	---	---	---	معاملات مع مالكي الشركة
---	---	---	---	---	---	---	---	إحتياطي اضمحلال علاء تمويل استهلاكي
---	---	---	---	---	---	---	---	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (١) إلى صفحة (٤٥) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

المدير المالي

كريم رياض

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

رئيس مجلس الإدارة نظير التنفيذي

فاطمة إبراهيم الحفنى

عن الفترة المالية المنتهية في	إيضاح رقم	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ مارس ٢٠٢٤
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
صافي أرباح الفترة قبل الضرائب		١٥٨ ٤٧٠ ٧٤١	١٣٢ ٣٢٢ ١١١
يتم تسويته بـ :			
إهلاك أصول ثابتة	(٣)	١٧ ٣٠٥ ١٢١	٩ ٥٢٥ ١٨٥
إستهلاك أصول غير ملموسة	(٤)	٧ ١٣٨ ٨٦٣	٤ ٩٥٧ ٦٧٠
إستهلاك حق انتفاع	(٥)	٣ ١٥٧ ٤٧٣	٢ ٤٣٢ ٧٦٧
إيرادات فوائد		(٦٨ ١٨٦ ٩٣٣)	(١٧ ٢٣٦ ٤٢٨)
صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر		(١٨٨ ٢٨٩)	(٤٤٤ ١٥٨)
فوائد التزام التأجير التمويلي	(٥)	٥ ٤٣٩ ٩٤٢	٢ ٥٨٢ ٤٩٨
المكون من الخسائر الائتمانية	(٢٣)	١٩ ٣١٥ ٠٣٢	٣٤ ٨٦٦ ٦٦٩
رد من الخسائر الائتمانية		(١٤ ٥٩٢ ٤٧٠)	---
أرباح ناتجة عن عملية التوريق	(٢٤)	(٢٨٥ ٧٥٧ ٣١٠)	(٨٧ ٤٩٤ ٥٨٩)
المكون من المخصصات		٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
		(١٥٢ ٨٩٧ ٨٣٠)	٨٣ ٥١١ ٧٢٥
التغير في :			
مدينون وأرصدة مدينة أخرى	(٨)	(١٨٩ ٨٩٨ ٠١٧)	(٧٠ ٤٢٧ ٣٩٢)
عملاء تمويل إستهلاكي	(٩)	(١ ٤٦٩ ٢٣١ ٨٦٨)	(٩٧٧ ٦٢٤ ٤٨٩)
فائض عملية التوريق		٧ ٥٦٩ ٠٢٧	٢٣ ١٥٦ ٤٢٥
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	(١٣)	(١٨٨ ٤٩٣ ٣٠٦)	٨٢ ٧٤٤ ٩٣٢
موردين		٤٠٢ ٤٦٠ ١٩٠	---
مستحق الى اطراف ذات علاقة	(١٤)	٣٦ ٩٢٥ ٠٨٦	٥ ٠٢٨ ٤٢٥
صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل		(١ ٥٥٣ ٥٦٦ ٧١٨)	(٨٥٣ ٦١٠ ٣٧٤)
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة	(٣)	(٥ ٤٣٧ ٨٣٧)	(٤٣ ٠٥٢ ١٢٤)
(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة		---	(٢٩ ٤٥٠)
التغير في استثمارات في شركات شقيقة		---	١١٠ ٩٨٢
(مدفوعات) في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح او الخسائر		---	(١ ٩١٠ ٧٠٩)
إيرادات فوائد محصلة		٦٨ ١٨٦ ٩٣٣	١٧ ٢٣٦ ٤٢٨
صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار		٦٢ ٧٤٩ ٠٩٦	(٢٧ ٦٤٤ ٨٧٣)
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
متحصلات من قروض وتسهيلات	(١٧)	٨٧٦ ١١٥ ٥١٠	٣٧٦ ٩٦٦ ٥٢٤
متحصلات من قروض مساندة	(١٦)	(١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	---
المسدد من إلتزامات عقود تأجير تمويلي		(٦ ٩٤٧ ٨٢٦)	(٢٤ ٨٧٣)
متحصلات من عملية التوريق		٤٦٣ ٣٠٠ ٠٠٠	٨٧٥ ٠٣٥ ٢٠٠
صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل		١ ٢٢٢ ٤٦٧ ٦٨٤	١٢٥١ ٩٧٦ ٨٥١
صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال الفترة		(٢٦٨ ٣٤٩ ٩٣٨)	٣٧٠ ٧٢١ ٦٠٤
النقدية وما في حكمها في أول الفترة		(١ ٠١٢ ١٥٠ ٢١٢)	(١ ١٦٩ ٥١٦ ٥٢٥)
النقدية وما في حكمها في آخر الفترة	(٢٦)	(١ ٢٨٠ ٥٠٠ ١٥٠)	(٧٩٨ ٧٩٤ ٩٢١)

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٦) إلى صفحة (٤٥) 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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس 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، وفقا 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 التاثير في السجل التجارى 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 اعمالاً شبيهة باعمالها 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 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 - VVV) الدور الاول فوق الارضى الكائن بالمركز التجارى (اركان ٢) بمنخل زايد ٢ - مدينة الشيخ زايد - محافظة الجيزة .

٥-١ 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 تغيرات في عنصر أو أكثر من عناصر السيطرة الثلاث.

فقد السيطرة

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

١- إلغاء الاعتراف بأصول (بما في ذلك أى 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 أى من عناصر الدخل الشامل الآخر 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 بأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة بقيمته العادلة في فقد تاريخ السيطرة.

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

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

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

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

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

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 :

أسم الشركة المسيطر عليها	الجنسية	طبيعية السيطرة	نسبة المساهمة في
شركة باي ناس BV	هولندا	مباشر	٣١ مارس ٢٠٢٥ ١٠٠%

- إستبعاد المعاملات المتبادلة :

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

- قائمة الدخل المجمعة :

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

تجميع الأعمال

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

١- تحديد المنشأة المقتنية

٢- تحديد تاريخ الإقتناء

٣- الاعتراف و القياس للأصول المقتناة و الإلتزامات و الإلتزامات المحتملة القابلة للتحديد و أية حقوق غير مسيطر عليها في المنشأة المقتناة.

٤- الاعتراف بالشهره أو المكسب الناتج من عملية شراء بسعر منخفض . وقياسها.

تقوم المنشأة المقتنية بقياس الأصول المقتناة 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 المقتناة و التي هي حقوق ملكية قائمة و تمنح حاملها نسبة من صافي أصول المنشأة في حالة التصفية إما على أساس:

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

أ- القيمة العادلة

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

الشهرة

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

أ- إجمالي:

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

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

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

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

- إجراءات التجميع

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بتجميع القوائم المالية لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - فاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً (شركة مساهمة مصرية) مع القوائم المالية للشركات التابعة (إيضاح ١) تفصيلياً بتجميع البنود المتشابهة من الأصول و الإلتزامات و حقوق الملكية والإيرادات والمصروفات و ذلك لتعرض القوائم المالية المجمعة المعلومات المالية عن المجموعة كما لو كانت منشأة اقتصادية واحدة و تتبع الخطوات التالية عند إعداد القوائم المالية المجمعة :

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

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

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

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

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

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

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

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

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

- 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 كبنود مستقل ضمن حقوق الملكية المجمعة حتى تاريخ التصرف في صافي الاستثمار. ويتم إثبات فروق ترجمة أسعار الصرف المتراكمة 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 المتراكم 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.

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.

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

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

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	١٩٨.٥٠٠٦٣٩
الإضافات خلال العام	٢٢.٥٧٨٢٦٠	٥٦.٣٨٦٧٣	٤٤.٠٧٤٦٦٢	٥٥.٦٩٣٤٦٤	١٧٨.٣٨٥.٥٩
الإستبعادات خلال العام	(٦٣.٢٢٠)	---	---	(٣.٨٨٠.٧٠١)	(٣.٩٤٣.٩٢١)
التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٧٨.٥٤٦٥١١	٩٩.٣٠٥٣٥٩	١٢٨.٢٩٤٤٩٢	٦٦.٧٩٥٤١٥	٣٧٢.٩٤١٧٧٧
الإضافات خلال الفترة	٢٩٤.٧٣٦	٥٤.٥٠٢	١.٥٩٣.٥٩٩	٣.٤٩٥.٠٠٠	٥.٤٣٧.٨٣٧
التكلفة في ٢٠٢٥/٣/٣١	٧٨.٨٤١٢٤٧	٩٩.٣٥٩٨٦١	١٢٩.٨٨٨.٠٩١	٧٠.٢٩٠.٤١٥	٣٧٨.٣٧٩٦١٤
مجمع الإهلاك					
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١/١	١٠.٠٩٩٣٤١	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	٢٣.١٩٣.٥٩	٢٢.٢٤٢.٢٥٧	٢٦.٢٦١.٠٢٤	٨.٤٨٤.٢٩٢	٨٠.٠٠٦.٩٣٢
إهلاك الفترة	٣.٨٦٥.٢٤٨	٤.٠٩٣.١٣٠	٥.٨٤٠.٨٨٦	٣.٥٠٥.٨٥٧	١٧.٣٠٥.١٢١
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٥/٣/٣١	٢٦.٨٨٤.٦٠٧	٢٦.٣٣٥.٣٨٧	٣٢.١٠١.٩١٠	١١.٩٩٠.١٤٩	٩٧.٣١٢.٠٥٣
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٥/٣/٣١	٥١.٩٥٦.٦٤٠	٧٣.٠٢٤.٤٧٤	٩٧.٧٨٦.١٨١	٥٨.٣٠٠.٢٦٦	٢٨١.٠٦٧.٥٦١
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥٥.٥٢٧.١٥٢	٧٧.٠٦٣.١٠٢	١٠٢.٠٣٣.٤٦٨	٥٨.٣١١.١٢٣	٢٩٢.٩٣٤.٨٤٥

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

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

٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٤٨ ٨٧٣ ٣٧٧	١٩٨ ٨٢٧ ٨٦١	التكلفة في أول الفترة / العام
١٤٩ ٩٥٤ ٤٨٤	--	الإضافات خلال الفترة / العام
١٩٨ ٨٢٧ ٨٦١	١٩٨ ٨٢٧ ٨٦١	التكلفة في آخر الفترة / العام
٢٠ ٤٧٥ ٢٥٩	٢٩ ٥٠٧ ٤٣٤	مجمع الإستهلاك أول الفترة / العام
٩ ٠٣٢ ١٧٥	٧ ١٣٨ ٨٦٣	الإستهلاك خلال الفترة / العام
٢٩ ٥٠٧ ٤٣٤	٣٦ ٦٤٦ ٢٩٧	مجمع الإستهلاك في آخر الفترة / العام
١٦٩ ٣٢٠ ٤٢٧	١٦٢ ١٨١ ٥٦٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / العام

٥- أصول حق انتفاع وإلتزامات عقود التأجير

١-٥ أصول حق إنتفاع

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٦٠ ٠٣٠ ١٢٨	٥٧ ١٣١ ٥٠٤	الرصيد في أول الفترة / العام
٨ ٦٩٦ ٤٦٠	--	الإضافات خلال الفترة / العام
(١١ ٥٩٥ ٠٨٤)	(٣ ١٥٧ ٤٧٣)	الإستهلاك خلال الفترة / العام
٥٧ ١٣١ ٥٠٤	٥٣ ٩٧٤ ٠٣١	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢-٥ إلتزامات عقود التأجير

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٦٩ ٥٣٠ ٩٦٦	٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦	الرصيد في أول الفترة / العام
٨ ٦٩٦ ٤٦٠	--	الإضافات خلال الفترة / العام
١١ ٥٤٨ ٤٣٠	٥ ٤٣٩ ٩٤٢	الفائدة خلال الفترة / العام
(١٦ ٨٠٥ ١٦٠)	(٦ ٩٤٧ ٨٢٦)	المسدد خلال الفترة / العام
٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦	٧١ ٤٦٢ ٨١٢	الرصيد في آخر الفترة / العام

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٥٤ ٩٥٥ ٢٣٠	٥٣ ٠٨٦ ٨٥٥	الجزء الغير متداول من إلتزامات عقود التأجير
١٨ ٠١٥ ٤٦٦	١٨ ٣٧٥ ٩٥٧	الجزء المتداول من إلتزامات عقود التأجير
٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦	٧١ ٤٦٢ ٨١٢	الرصيد

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

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

٦- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٢ ٣٨٥ ٠٨٢	٢ ٢٧٣ ١٠٣	النقدية بالصندوق
٤٦٨ ٨٧٣ ٥٠٠	١١٠ ٥٢٤ ١٧٥	حسابات جارية لدي البنوك
٢٨٠ ٥٢١ ٦٠٤	٣٤٥ ٧٦١ ٠٧٤	ودائع لأجل لدي البنوك
٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦	٤٥٨ ٥٥٨ ٣٥٢	الرصيد

٧- بنوك سحب على المكشوف

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	الحد المسموح	
٢٥٣ ٧٧٦ ٥٣٢	٢٥٣ ٧٨١ ١٩٥	٢٥٠ مليون	بنك تنمية الصادرات المصري *
٣٠٦ ٨٦٠ ٧١٦	٣٠٦ ١٥٠ ٤٤٨	٣٠٠ مليون	البنك العقاري العربي المصري *
٦٤١ ٤٣٠ ٢٨١	٦٤١ ٣٤٦ ٠٧٦	٦٥٠ مليون	بنك قناة السويس *
٢٥٥ ٩٨١ ٥٤٦	٢٥٥ ٩٩٩ ١٣٤	٢٥٠ مليون	بنك مصر ايران للتنمية (ميد بنك) *
١٠١ ٩٥٧ ١٩٤	١٠٢ ٣٥٥ ٨٥٣	١٠٠ مليون	بنك مصر *
٢٠٣ ٩٢٤ ١٢٩	١٧٩ ٤٢٥ ٧٩٦	٢٠٠ مليون	بنك المؤسسة العربية المصرفية *
١ ٧٦٣ ٩٣٠ ٣٩٨	١ ٧٣٩ ٠٥٨ ٥٠٢		الرصيد

*يمنح التسهيل الائتماني لمدة سنة ويجدد.

٨- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
١٢١ ٦٤٣ ٦٢٥	١٥٣ ٦٩٦ ٨٧٨	مصرفات مدفوعة مقدماً
٢٩ ٠٧٩ ٦٧٧	٥٧ ١٣٤ ٠٣١	دفعات مقدمة موردين
٦ ٤٩٢ ٨٤١	٦ ٤٩٢ ٨٤١	تأمينات لدى الغير
٣٨٠٢ ٠٦٩	٥ ٧٤٠ ٢١٤	سلف عاملين
٣٨ ٣٢٢ ٧٩٨	١٢٢ ١٥٩ ٦٦١	قنوات الدفع الكترونية
٧ ٧٧٦ ٣٢٧	٥ ٢٨٥ ٠٢٥	إيرادات مستحقة
٦٢ ٤٢١ ٠٣٧	١٠١ ٨٥٠ ٦٧١	أرصدة مستحقة لدي امين الحفظ - خطاب ضمان
٣٥ ٨٠٥ ٨١٦	٤٢ ٨٧٨ ٠٤١	حسابات مدينة أخرى
٣٠٥ ٣٤٤ ١٩٠	٤٩٥ ٢٣٧ ٣٦٢	
(٩٨١ ٣٢٣)	(٩٨١ ٣٢٣)	يخصم:
٣٠٤ ٣٦٢ ٨٦٧	٤٩٤ ٢٥٦ ٠٣٩	الخسائر الائتمانية المتوقعة *

* الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
(٧ ٤٧٦ ٣٠٠)	(٩٨١ ٣٢٣)	الرصيد في أول الفترة / العام
٦ ٤٩٤ ٩٧٧	-	الرد خلال الفترة/ العام
(٩٨١ ٣٢٣)	(٩٨١ ٣٢٣)	الرصيد في آخر الفترة / العام

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

٩- عملاء تمويل إستهلاكي (بالصافي)

الإجمالي	أكثر من عام	خلال الفترة	محفظة العملاء**
١٢ ٩٥١ ٤٥٢ ٤٧٧	٦ ٣٠٤ ٨٤٠ ٤٤٩	٦ ٦٤٦ ٦١٢ ٠٢٨	يخصم:
(٤ ٢٨١ ٦٢٠ ٩٨٦)	(٢ ١٨٩ ٧٨٨ ٠٥٧)	(٢ ٠٩١ ٨٣٢ ٩٢٩)	فوائد دائنة مؤجلة
١ ٣٨٧ ٧٦١ ٨٩٢	٧١٧ ٠٥٥ ٠٥٧	٦٧٠ ٧٠٦ ٨٣٥	الكاش باك , خصم مشترك
(٢٣٨ ٢٦١ ٣٤٦)	(١١٣ ٧١٠ ٢٥٠)	(١٢٤ ٥٥١ ٠٩٦)	خسائر ائتمانية متوقعة*
٩ ٨١٩ ٣٣٢ ٠٣٧	٤ ٧١٨ ٣٩٧ ١٩٩	٥ ١٠٠ ٩٣٤ ٨٣٨	الرصيد

الإجمالي	أكثر من عام	خلال عام	محفظة العملاء**
١١ ١٣٤ ٢٩٧ ٠٩٤	٥ ٠٩٤ ٩١٦ ٨٠٢	٦ ٠٣٩ ٣٨٠ ٢٩٢	يخصم:
(٣ ٤٠٦ ٤٤٠ ٥٧٦)	(١ ٦٨٥ ٠٨٦ ٢٠٠)	(١ ٧٢١ ٣٥٤ ٣٧٦)	فوائد دائنة مؤجلة
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	الرصيد

* الخسائر الأئتمانية المتوقعة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	الرصيد في أول الفترة / العام
(١٤٦ ٩٧١ ٥٣٤)	(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)	المكون خلال الفترة / العام
(١٧١ ٨٢٢ ٣٢٤)	(٤ ٧٢٢ ٥٦٢)	ديون معدومة
٧٣ ٧٥٨ ٢٣٢	١١ ٤٩٦ ٨٤٢	الرصيد آخر الفترة / العام
(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)	(٢٣٨ ٢٦١ ٣٤٦)	

** يتمثل بيان السلع والخدمات التي تمويلها ما يلي :

النوع	المبلغ	النسبة للمحفظة
أجهزة الكترونية وهواتف محمولة	٣ ٤٩٦ ٨٩٢ ١٦٩	٢٧٪
أثاث	١ ٢٩٥ ١٤٥ ٢٤٨	١٠٪
أجهزة منزلية كهربائية	٢ ٠٧٢ ٢٣٢ ٣٩٦	١٦٪
ملابس وازياء	١ ٠٣٦ ١١٦ ١٩٨	٨٪
سيارات	١ ٩٤٢ ٧١٧ ٨٧٢	١٥٪
أخرى	٣ ١٠٨ ٣٤٨ ٥٩٤	٢٤٪
الإجمالي	١٢ ٩٥١ ٤٥٢ ٤٧٧	١٠٠٪

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

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

١٠- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	شركة EFG EV Fintech Investments
٥٠ ٠٠٠	٥٠ ٠٠٠	شركة FALAK STARTUPS
١٠٠	١٠٠	باي تابز مصر للحلول التكنولوجية
٣ ٠٥٠ ١٠٠	٣ ٠٥٠ ١٠٠	الرصيد

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

١١- إستثمارات ماليه مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	
٣ ٧٤٦ ٧٧٥	٣ ٩٣٥ ٠٦٤	٢ ٨٠٥ ٢٧٠	١,٤٠٢٧٤	صندوق ازيموت
٣ ٧٤٦ ٧٧٥	٣ ٩٣٥ ٠٦٤			

١٢- استثمارات في شركات شقيقة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	نسبة المساهمة	الجنسية	الشركة المستثمر فيها
١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠	١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠	٢٤,١٩٢٪	هولندا	شركة BV ٣١٠٠ Paytech*
١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠	١١٧ ٧٦٤ ٩٥٠			الاجمالي

* في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ تم الاستحواذ على الاستثمارات في شركة Paynas BV شركة تابعة ، و شركة BV ٣١٠٠ Paytech شركة شقيقة مقابل مبلغ ٦٩,٦ مليون جنيه مصرى واصدار اسهم فى رأس مال الشركة .

١٣- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٦٩٠ ٥٤٣ ٩٨٥	٤٥٧ ٠٥٩ ٦٧٨	مصرفات مستحقة
٤٧ ٩٣١ ٠٠٩	٧٥ ٧٠٩ ٩٤٨	مصلحة الضرائب
٧٧١ ٨٤١	١ ٥٥٥ ١٢٣	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٦ ٣١٠ ٢٨٧	١٩ ٠٧٧ ١٤٥	أوراق دفع
١١ ١١٤ ٢٨١	---	أرصدة مستحقة لدي امين الحفظ
١٣٣ ٥٠٧ ٧٤٠	١٤٨ ٢٨٣ ٩٤٣	حسابات دائنة أخرى
٨٩٠ ١٧٩ ١٤٣	٧٠١ ٦٨٥ ٨٣٧	الرصيد

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

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

١٤- مستحق إلى أطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملة	٢٠٢٥/٣/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١
شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة	٦١ ١٧٣ ٩٦٤	٢٤ ٢٤٨ ٨٧٨
شركة اتقان للاستعلام الائتماني	٢٤ ٧٧٤	٢٤ ٧٧٤
الرصيد	٦١ ١٩٨ ٧٣٨	٢٤ ٢٧٣ ٦٥٢

١٥- رأس المال

- حدد رأس المال المرخص به بمبلغ ٣٠ مليون جنيه مصري وبلغ رأس المال المصدر بمبلغ ٣ مليون جنيه مصري موزعاً على ٦٠٠ ٠٠٠ سهم وذلك بقيمة إسمية ٥ جنيه للسهم جميعها أسهم نقدية وقد قام المساهمون بسداد كامل رأس المال المصدر.
- قررت الجمعية العامة غير العادية بتاريخ ١٢ أغسطس ٢٠١٨ زيادة رأس المال المرخص به من ٣٠ مليون جنيه مصري إلى ١٥٠ مليون جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر من ٣ مليون جنيه مصري إلى ٤٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٣٧ مليون جنيه مصري موزعة على ٧ ٤٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة إسمية مقدارها ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٤ سبتمبر ٢٠١٨.
- وبتاريخ ١٧ مارس ٢٠١٩ قرر مجلس إدارة الشركة زيادة رأس المال المصدر من ٤٠ مليون جنيه مصري إلى ٧٠ مليون جنيه مصري بزيادة قدرها ٣٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ٢٨ مارس ٢٠١٩.
- وبتاريخ ٣١ مارس ٢٠١٩ قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال المصدر من ٧٠ مليون جنيه مصري إلى ١٠٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٦ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١١ إبريل ٢٠١٩.
- وبتاريخ ٢٨ فبراير ٢٠٢٠ قرر مجلس الإدارة زيادة رأس المال المصدر من ١٠٠ مليون جنيه مصري إلى ١٤٠ مليون جنيه مصري موزعة على ٨ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم وقد قام المساهمون بسداد كامل الزيادة وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٠.
- وبتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٠ وافقت الجمعية العامة غير العادية على زيادة رأس المال المرخص به من ١٥٠ مليون جنيه مصري إلى ٧٥٠ مليون جنيه مصري وزيادة رأس المال المصدر من ١٤٠ مليون جنيه مصري إلى ١٧٥ مليون جنيه مصري بزيادة نقدية قدرها ٣٥ مليون جنيه مصري بقيمة اسمية ٥ جنيه مصري للسهم موزع على ٧ مليون سهم ويقوم المساهمين بالسداد كلا بنسبة مساهمته في رأس المال الشركة وتم التأشير في السجل التجاري بالزيادة في تاريخ ٢٩ يونيو ٢٠٢٠.
- وبتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على زيادة رأس المال المصدر على أن يتم الاكتتاب في كامل زيادة رأس المال من مساهم جديد شركة أي اف جي في 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 ٧٧٥ ٧٧٧ ٧ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ١ ٥٥٥ ٥٥٥ سهماً اسمياً بقيمة ٥ جنيه مصري لسهم الواحد ليصبح رأس المال ١٨٢ ٧٧٧ ٧ جنيه مصري موزعاً على ٣٦ ٥٥٥ ٥٥٥ سهم وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢.
- والمبلغ المتبقي والذي يمثل ٩٤٨ ٩٧٩ ١٤٩ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية على أن يجنب هذا الفارق في حساب الاحتياطات وينقسم إلى قسمين احتياطي قانوني بمبلغ ٨٨٨ ٣٨٨ ٩١ جنيه مصري و ٩٥٠ ٤١٠ ٥٨ جنيه مصري كاحتياطي علاوة إصدار.
- وبتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة المصدر وذلك باكتتاب مساهم جديد وهو شركة 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 ٧ جنيه مصري موزعة على النحو التالي:
- مبلغ ٣٦٥ ٨١٢ ١٦ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ٣ ٣٦٢ ٤٧٣ سهم بقيمة اسمية ٥ جم للسهم الواحد.

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

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

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

- و يكون الاكتتاب في اسهم الزيادة على النحو التالي

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

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

- ويظهر رأس المال موزعاً بين المساهمين في ٣١ مارس ٢٠٢٥ على النحو التالي :-

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة %
المجموعة المالية فينانس القابضة ش.م.م	مصرية	٨٢٧ ٩٤٦ ٣٥	١٣٥ ٧٣٤ ١٧٧	٨٩,١٧
شركة هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار	مصرية	١٧٥ ٠٠٠	٨٧٥ ٠٠٠	٠,٤٤
شركة هيرميس للوساطة في الأوراق المالية ش.م.م	مصرية	١٧٥ ٠٠٠	٨٧٥ ٠٠٠	٠,٤٤
إي إف جى فى إيه إنفستكو ليمتيد	موريشيوس	١ ٥٥٥ ٥٥٥	٧ ٧٧٧ ٧٧٥	٣,٩٠
EFG Pay Tech B.V ٣١٠٠	هولندا	٦٤٦ ٤١٥ ٢	٢٣٠ ٠٧٨ ١٢	٦,٠٥
		٣٩ ٩١٨ ٠٢٨	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٠٠

١٦- قروض مساندة

بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٤ قامت الشركة بإبرام عقد قرض مساند مع مجموعة أي اف جي القابضة على قرض مساند بمبلغ ١٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري وذلك بغرض تمويل مصاريف التشغيل اللازمة و المتمثلة في سداد المصروفات التسويقية وسداد فواتير الموردين بسعر فائدة ١,٥٪ فوق الكوريدور للإقراض المعلن لدي البنك المركزي سنويا ويستحق القرض في ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٩ يستهلك ٢٠٪ سنويا.

بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٤ قامت الشركة بإبرام عقد قرض مساند مع مجموعة أي اف جي القابضة على قرض مساند بمبلغ ٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري وذلك بغرض تمويل مصاريف التشغيل اللازمة و المتمثلة في سداد المصروفات التسويقية و سداد فواتير الموردين بسعر فائدة ١,٥٪ فوق الكوريدور للإقراض المعلن لدي البنك المركزي سنويا ويستحق القرض في ١١ نوفمبر ٢٠٢٩ يستهلك ٢٠٪ سنويا.

بتاريخ ١٩ يناير ٢٠٢٥ قامت الشركة بإبرام عقد قرض مساند مع مجموعة أي اف جي القابضة علي قرض مساند بمبلغ ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري وذلك بغرض تمويل مصاريف التشغيل اللازمة و المتمثلة في سداد المصروفات التسويقية و سداد فواتير الموردين بسعر فائدة ١,٥٪ فوق الكوريدور للإقراض المعلن لدي البنك المركزي سنويا ويستحق القرض في ١٨ يناير ٢٠٣٠ يستهلك ٢٠٪ سنويا.

بتاريخ ١٨ مارس ٢٠٢٥ قامت الشركة بإبرام عقد قرض مساند مع مجموعة أي اف جي القابضة علي قرض مساند بمبلغ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري وذلك بغرض تمويل مصاريف التشغيل اللازمة و المتمثلة في سداد المصروفات التسويقية و سداد فواتير الموردين بسعر فائدة ١,٢٥٪ فوق الكوريدور للإقراض المعلن لدي البنك المركزي سنويا ويستحق القرض في ١٧ مارس ٢٠٣٠ يستهلك ٢٠٪ سنويا.

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

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

١٧- قروض وتسهيلات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
		بنك مصر
٣٢٤ ٢٦٣ ٧٩٠	٢٨٣ ٥٨٥ ٦٥٣	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي .
		بنك البركة
٥٩٨ ٤٣٨ ٠٨٥	٥٩٨ ٩١٣ ٦٣٣	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف التشغيل اللازمة والمتمثلة في سداد المصروفات التسويقية فقط وبما لا يزيد عن ٣٠٪ من المستخدم في التمويل .
		البنك المصري الخليجي
٥٩٩ ٩٩٩ ٩٩٨	٤٣٣ ٨٥١ ٠٦٨	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٦٠٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف التشغيل اللازمة والمتمثلة في سداد المصروفات التسويقية فقط وبما لا يزيد عن ١٥٪ من المستخدم في التمويل.
		البنك الاهلي الكويتي
١٨٧ ٣٢٢ ٥٢١	١٩٣ ٤٦٧ ٤٠٥	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي.
		البنك العربي الافريقي
٣٣٨ ٥٢٩ ٦٥٨	٦٩٨ ١٠٠ ٤١٨	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٣٤٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي .
		بنك ابو ظبي مصر الأول
٣٩٢ ٣٦١ ٣٨٥	٣٩٦ ٧١١ ٨٤٧	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي.
		البنك الاهلي المصري
٩٥٠ ٨٧١ ٣٤٣	٩٧٣ ١٥٤ ٦١٣	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٩٥٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي.
		شركة التعمير للتاجير التمويلي والتخصيم الاولى
٢٥٣ ٨٧٥ ٩٠٥	٣٥٨ ٤٧٠ ٨١٥	قامت الشركة بابرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ٣٠٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصص .
		شركة جلوبال كورب للتمويل
٢٩٨ ٦٢٩ ٧١٦	٢٩٨ ٦٩٩ ٤٠١	قامت الشركة بابرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ٣٠٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصص.

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

شركة التوفيق للتأجير التمويلي و التخصيم

قامت الشركة بإبرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ٥٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصم.

شركة إي إف جي هيرميس

قامت الشركة بإبرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ٢٧٥ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصم.

شركة أي بي إي للتخصيم

قامت الشركة بإبرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ١٠٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصم.

بنك التنمية الصناعية

قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي .

شركة كورب للتخصيم

قامت الشركة بإبرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ٥٠٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصم.

شركة جي بي للتأجير التمويلي

قامت الشركة بإبرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ٣٠٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصم.

الشركة الدولية للتأجير التمويلي

قامت الشركة بإبرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ٢٠٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصم.

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

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

العربي الافريقي للتاجير التمويلي

قامت الشركة بإبرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ١٧٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة إمكانية الشراء من مورديها والتمتع بشروط ائتمانية بينما يتم السداد الفوري لتلك المدفوعات عن طريق المخصص.

إجمالي القروض

يخصم: الجزء المتداول من قروض طويلة الاجل

قروض طويلة الأجل

١٨- مخصص مطالبات

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠
٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٥ ٠٠٠ ٠٠٠
(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	--
٤ ٠٠٠ ٠٠٠	٩ ٠٠٠ ٠٠٠

الرصيد أول الفترة / العام

المكون خلال الفترة / العام

انتفى الغرض منها خلال الفترة / العام

الرصيد آخر الفترة / العام

١٩- إيرادات أخرى

عن الفترة المالية المنتهية في	
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
٢٧ ٦٢٣ ٤٢٧	١٩ ٧٧٢ ٠٥٩
--	٩ ٦٨٣ ٣٢٠
١٨ ٦٩٩ ٨٥٧	٥٩ ٤٧٣ ١١٩
٤٦ ٣٢٣ ٢٨٤	٨٨ ٩٢٨ ٤٩٨

إيراد غرامات تأخير

بطاقات مسيقة الدفع

إيراد رسوم سداد معجل

٢٠- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
٥٢٧ ٨٨٣ ٠٩٥	١٥٨ ٤٧٠ ٧٤١
%٢٢,٥	%٢٢,٥
١١٨ ٧٧٣ ٦٩٦	٣٥ ٦٥٥ ٩١٦
(٩ ٠١١ ٣٦٩)	(٢ ٧٠٥ ٢١٧)
٣٧ ٣٦٤ ٩٩٥	١٧ ٣٩٧ ٧٤٧
(٥٨ ٧١٦ ١٢٤)	(١٧ ٦٢٦ ٦٠٦)
٨٨ ٤١١ ١٩٨	٣٢ ٧٢١ ٨٤٠
١٦,٧٨%	٢٠,٦٥%

صافي الربح قبل الضرائب

سعر الضريبة

الضريبة على اساس سعر الضريبة الفعلي

تأثير الاهلاكات

مصفوفات غير قابلة للخصم

إيرادات غير معترف بها ضريبيا

ضريبة الدخل

سعر الضريبة الفعلي

٢١- التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١
(التزام) أصل	(التزام) أصل
(١٧ ٦٢٤ ٨٠٠)	(١٨ ٩٦٦ ٧٢٨)
(١٧ ٦٢٤ ٨٠٠)	(١٨ ٩٦٦ ٧٢٨)

إهلاك الأصول الثابتة

الضريبة التي ينشأ 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 الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٢- الموقف الضريبي

١-٢٢ الموقف الضريبي لشركة يو للتمويل الاستهلاكي

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

السنوات من أغسطس ٢٠١٧ حتى ديسمبر ٢٠٢٠.

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

الفترة من يناير ٢٠٢١ حتى ديسمبر ٢٠٢٢.

تم تقديم الإقرار الضريبي في المواعيد القانونية ولم يتم الفحص.

ب- ضريبة كسب العمل

السنوات من أغسطس ٢٠١٧ حتى ديسمبر ٢٠٢١

تم الفحص وإنهاء الخلاف.

السنوات من يناير ٢٠٢٠ حتى مارس ٢٠٢٣

تقوم الشركة بتوريد الضريبة المستحقة شهرياً إلى مصلحة الضرائب ولم يتم الفحص.

ج- ضريبة دمغة

السنوات من أغسطس ٢٠١٧ حتى ٢٠٢٠

تم الفحص وإنهاء الخلاف.

السنوات من عام ٢٠٢١ حتى عام ٢٠٢٢

لم يتم الفحص

د - ضريبة القيمة المضافة

تم تسجيل الشركة بالقيمة المضافة وفقاً لأحكام القانون رقم ٦٧ لسنة ٢٠١٦ ولائحة التنفيذية الصادر في ٨ سبتمبر ٢٠١٦ وتقوم الشركة بتقديم اقرارات القيمة المضافة شهرياً ولم يتم الفحص.

٢-٢٢ الموقف الضريبي لشركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية ValU (باى ناس PAYNAS للمدفوعات و الحلول الرقمية سابقاً)

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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

ب- الضريبة على المرتبات والأجور

تقوم الشركة بتقديم النماذج في المواعيد القانونية وتوريد الضريبة المستحقة إلى مصلحة الضرائب و

لم يتم الفحص من بداية النشاط وحتى تاريخه.

ج- الضريبة على القيمة المضافة

تقوم الشركة بتقديم الاقرارات شهرياً 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

تم فحص الشركة والسداد حتي عام ٢٠٢٠ ولم يتم فحص الشركة منذ ذلك التاريخ.

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

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

٢٣- الخسائر الإنتمائية المتوقعة

عن الفترة المالية المنتهية في	عملاء		
٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١		
(٣٤ ٨٦٦ ٦٦٩)	(١٩ ٣١٥ ٠٣٢)	(١٩ ٣١٥ ٠٣٢)	المكون من الخسائر الإنتمائية
--	١٤ ٥٩٢ ٤٧٠	١٤ ٥٩٢ ٤٧٠	رد عبء الخسائر الإنتمائية
(٣٤ ٨٦٦ ٦٦٩)	(٤ ٧٢٢ ٥٦٢)	(٤ ٧٢٢ ٥٦٢)	الرصيد في نهاية الفترة

٢٤- أرباح وفائض عمليات التوريق

الإصدار الثاني (الإصدار الثاني / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٢ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٦٣٥ ١٠٤ ٦٠٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٢٨٨ ٧٩٩ ٥٨٦ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٢٧٧ ٥٤ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ٨ أغسطس ٢٠٢٢ وتنتهى في ٣٠ يوليو ٢٠٢٣.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٦٠٠ ٠٠٠ ٥٣٢ جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ١٢,٩٠٪ للبنوك و ١٣,٥٠٪ للصناديق ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- وقد قامت شركة اى اف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٢، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٣٧٨ ٦٩٧ ٣٣ جنيه مصري.

الإصدار الثالث (الإصدار الثالث / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ٢٠ نوفمبر ٢٠٢٢ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٤٧١ ٩٨٩ ٩٨٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٨٤٨ ٩٨١ ٩٤٣ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٧٧ ١٠٨ عقد تمويل استهلاكي وعدد ٨١٢ ٢٧٣ بيانات شراء منشئة للحقوق، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ ديسمبر ٢٠٢٢ وتنتهى في ٣٠ نوفمبر ٢٠٢٣.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٥٠٠ ٠٠٠ ٨٥٤ جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ١٤,٨٥٪ ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- وقد قامت شركة اى اف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١٢ ديسمبر ٢٠٢٢، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٥٣٨ ٩٩٢ ٧٤ جنيه مصري.

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

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

الإصدار الرابع (الإصدار الرابع / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ١ مارس ٢٠٢٣ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٢٢٢ ٧٠٨ ٩٨٨ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٣٦٠ ٧٧٠ ٩٤٥ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١١٠ ٧٢٧ عقد تمويل ، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ مارس ٢٠٢٢ وتنتهى في ٢٩ فبراير ٢٠٢٤.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٨٥٦ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ١٧,٧٥% ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.
- وقد قامت شركة اى اف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١ مارس ٢٠٢٣، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٤١٤ ٨٨٢ ٩٦ جنيه مصري.
- وقد قامت شركة اى اف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١ مارس ٢٠٢٣، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٤١٤ ٨٨٢ ٩٦ جنيه مصري.

الإصدار الخامس (الإصدار الأول / البرنامج الخامس)

- قامت الشركة بتاريخ ١ يونيو ٢٠٢٣ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى هيرميس للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٤٤٣ ٤١٩ ٧٤٣ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١١١ ٨٦٣ ١٠٦ 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 وتنتهى في ٣٠ يوليو ٢٠٢٣.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ٣٦ شهر بقيمة إجمالية قدرها ١ ٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري علي شريحتين (الشريحة (أ) بمبلغ ٢٩٥ ٠٠٠ ٩٤٦ جنيه مصري و الشريحة الثانية (ب) بمبلغ ٧٠٥ ٠٠٠ ٤٧٦ جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ١٩,٢٥% للبنوك ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وقد قامت شركة اى اف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١٨ يونيو ٢٠٢٣، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٥٠٩ ٠٠٢ ٧٤ جنيه مصري .

الإصدار السادس (الإصدار الخامس / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٢٣ 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 ١٨٠ ٩٨٥ ٠٨٧ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٩١٨ ٢٩٤ ١٠٢١ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٢٨,٢٠٠ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ أكتوبر ٢٠٢٣ وتنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٩٢٢ ٣٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنيه) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات

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

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

الفعلية للمحفظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ٢٠,٦٥٪. ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب.

- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٥ سبتمبر ٢٠٢٣، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٦٢١ ٩٦٠ ١٤٤ جنيه مصري.

الإصدار السابع (الإصدار السادس / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ٧ ديسمبر ٢٠٢٣ 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 ٤٤٩ ٦٥٤ ١٥١ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٣٥١ ٩٤١ ١٠٧٠ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٦٢ ٥٩٠ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٤ وتنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٩٥٣ ١٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري على أربع شرائح (الشريحة أ) بمبلغ ٤١٩ ٣٦٤ ٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر فى ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول ثم (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي (٢١,٥٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون .
- (الشريحة ب) بمبلغ ٦٨٢ ٠٠٠ ٢٠٩ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر فى ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول ثم (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي (٢١,٢٥٪) ما يعادل سعر الاقتراض المعلن من البنك المركزى المصرى المعلن بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٣ والبالغ (٢٠,٢٥٪) بالإضافة الى هامش ١٪ يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون .
- (الشريحة ج) بمبلغ ٦٨٢ ٠٠٠ ٢٠٩ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر فى ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) والثانية (ب) بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول ثم (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي (٢٢,٥٠٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون .
- (الشريحة د) بمبلغ ٣٧٢ ٠٠٠ ١١٤ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر فى ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) والشريحة الثانية (ب) تحتسب بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول ثم (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٢٪) ما يعادل سعر الاقتراض المعلن من البنك المركزى المصرى المعلن بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٣ والبالغ (٢٠,٢٥٪) بالإضافة الى هامش ١,٧٥٪ يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون .
- مع مراعاة ان الكوبون الاول المستحق لحملة السندات تم تحديده بناءً على سعر الاقتراض المعلن من البنك المركزى بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٣ يتم اعادة احتساب العائد المتغير لشريحتين (ب،د) وفقاً لآخر سعر الاقتراض المعلن من البنك المركزى المصرى (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ، وبحد أقصى (٢٤,٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة) وبحد أدنى (١٩,٢٥٪ + الهامش الخاص بكل شريحة) .
- 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 ٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٨٦١ ٥٤١ ١٥٢ جنيه مصري.

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

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

الإصدار الثامن (الإصدار السابع / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ١٢ مارس ٢٠٢٤ 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 ٧٠٩ ٩٨٠ ١٠٤٣ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥٠٥ ٤٥١ ٩٦٥ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٢٢,٤٣٦ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ أبريل ٢٠٢٤ وتنتهي في ٣١ مارس ٢٠٢٥.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدء من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٨٨٨ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين شرائح (الشريحة أ) بمبلغ ٦٣٠ ٠٠٠ ٦٣٩ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول ثم (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي (٢٨,٥٠ %) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون .
- (الشريحة ب) بمبلغ ٦٤٠ ٠٠٠ ٢٤٨ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي (٢٨,٦٥ %) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول 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 ١٢ مارس ٢٠٢٤ ، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٥٨٩ ٤٩٤ ٨٧ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليدفع به مبلغ ٣٢٠ ٠٠٠ ١٣ جنيه مصري (فقط ثلاثة عشر مليون وثلاثمائة وعشرون ألف جنيه مصرياً لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول على أن يظل يمثل (١,٥٠) % 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.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ "حساب خدمة التعثر"، وسيتم تمويل هذا الحساب عن طريق خصم مبلغ (٨٠٠ ٩٦٤ ١٢) جنيه مصري فقط لا غير (بما يمثل نسبة (١,٤٦) % من قيمة السندات عند تاريخ الإصدار) من حصيلة السندات عند تاريخ نفاذ الحوالة لصالح حملة السندات (الإصدار السابع من البرنامج الثاني). وتستخدم المبالغ القائمة في حساب خدمة التعثر لمجابهة أي عجز في حساب الحصيلة لسداد كافة المصروفات ومستحقات حاملي السندات من أصل وكوبونات، حيث يتم تمويل هذا العجز من خلال حساب خدمة التعثر وذلك بعد استهلاك رصيد الحساب الاحتياطي بالكامل.

الإصدار التاسع (الإصدار الثامن / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ٢ مايو ٢٠٢٤ 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 ١١٥ ٩٨٢ ٧٥٠ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٣٨٢ ٩٨٣ ٦٨٠ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٠٧,١٥٣ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يونيو ٢٠٢٤ وتنتهي في ٣١ مايو ٢٠٢٥.

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

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

- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريد) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ٦١٦,٧٥٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين شرائح (الشريحة أ) بمبلغ ٣٧٠,٠٥٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول ثم (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي (٢٨,٥٠ %) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون .
- (الشريحة ب) بمبلغ ٢٤٦,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي (٢٨,٦٥ %) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد اول كوبون.
- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريد بطرح خاص لسندات التوريد بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٠٢ مايو ٢٠٢٤ ، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريد مبلغ ٥٢ ٨٣٥ ٠٥١ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ (١٥,٤١٨,٧٥٠) جم (فقط خمسة عشر مليون وأربعمائة وثمانية عشر ألف وسبعمائة وخمسون جنيهاً مصرياً لا غير) ويتم تمويله عن طريق الخصم من حساب الحصيلة من التدفقات النقدية المتولدة في الشهر الأول 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 العاشر (الإصدار التاسع / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ١١ يونيو ٢٠٢٤ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريد إلى شركة اى اف جى للتوريد والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريد (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ١,٤٣٤,٩٦٢,٥١٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٣١١,٣٦٢,٤٦٩ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريد المحالة عدد ١٥٢,٧٦٢ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يوليو ٢٠٢٤ وتنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريد) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ١,١٥٢,٦٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين.
- سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريد 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 (٦٩١,٥٦٠,٠٠٠) جم (فقط ستمائة وواحد وتسعون مليون وخمسمائة وستون 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 الاول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٥,٨٠ %) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الاول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد اول كوبون.
- سندات الشريحة الثانية (ب) سندات توريد 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 (١٢) شهر تبدأ من

اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤٦١,٠٤٠,٠٠٠) جم (فقط أربعمائة وواحد وستون مليون وأربعمائة 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 (٢٦,٣٠٪) 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 ١١ يونيو ٢٠٢٤، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ١٩٦ ٥٣٨ ٧٠١ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ مبلغ (٢٨,٨١٥,٠٠٠) جم (فقط ثمانية وعشرون مليون وثمانمائة وخمسة عشر ألف جنيه 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 الحادي عشر (الإصدار الأول من البرنامج السادس)

- قامت الشركة بتاريخ ١٤ أغسطس ٢٠٢٤ 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 ١,٣٢٦,٣٠٨,٢١٠ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٢٠٨,٥٥٩,٧٤٣ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ١٤٧,٦٥٨ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ سبتمبر ٢٠٢٤ وتنتهي في ٣١ أغسطس ٢٠٢٥.
- 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 ١,٠٩١,٩٠٠,٠٠٠ 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 (٦) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٦٧٦,٩٧٨,٠٠٠) جم (فقط ستمائة وستة وسبعون مليوناً وتسعمائة وثمانية وسبعون ألفاً 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 (٢٥,٨٠٪) 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 وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤١٤,٩٢٢,٠٠٠) جم (فقط أربعمائة وأربعة عشر مليوناً وتسعمائة واثنتان وعشرون ألفاً 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 (٢٦,٣٠٪)

- 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 ١٤ أغسطس ٢٠٢٤، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٢٢٣ ٦٨٣ ١٥٤ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ مبلغ (٢٧,٢٩٧,٥٠٠) جم (فقط سبعة وعشرون مليوناً ومنتان وسبعة وتسعون 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 الثاني عشر (الإصدار الثاني من البرنامج السادس)

- قامت الشركة بتاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤ 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 ٨٠٢,٨٣٥,٣١٠ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٧٣٧,٥٢٩,٧٨٣ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٦٠,٥١٠ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ نوفمبر ٢٠٢٤ وتنتهي في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٥.
- وهي سندات اسمية قصيرة الاجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريق) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ٦٦٧,٣٠٠,٠٠٠ 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 (٦) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٤١٣,٧٢٦,٠٠٠) جم (فقط أربع مائة وثلاثة عشر مليوناً وسبع مائة وستة وعشرون ألفاً 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 (٢٥,٨٠)٪ 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 وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر (٧) للإصدار الكوبون (٥) لمدة (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٢٥٣,٥٧٤,٠٠٠) جم (فقط منتان وثلاثة وخمسون مليوناً وخمسمائة وأربعة وسبعون ألفاً 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) وتحسب بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٦,٣٠)٪ 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.

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

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

- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريد بطرح خاص لسندات التوريد بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريد مبلغ ٤٣٨ ٠٩٢ ١٣٨ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ مبلغ (١٦,٦٨٢,٥٠٠) جم (فقط ستة عشر مليوناً وستمائة واثنان 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 الثالث عشر (الإصدار الثالث من البرنامج السادس)

- قامت الشركة بتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠٢٤ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريد إلى شركة اى اف جى للتوريد والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريد (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥٧٣,٤٣٦,٦٣١ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريد المحالة عدد ٥١,٣٧٨ عقد تمويل استهلاكي، تولد تدفقات نقدية تتمثل في تحصيل المبالغ المستحقة على المدينين خلال الفترة التي تبدأ في ١ يناير ٢٠٢٥ وتنتهي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.
- وهي سندات اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع (سندات التوريد) قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وقابلة للاستدعاء المعجل بدءاً من الشهر الثالث للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة ٥١٩,٢٠٠,٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين.
- سندات الشريحة الأولى (أ) سندات توريد اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) أشهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (٣٢١,٩٠٤,٠٠٠) جم (فقط ثلاثمائة وواحد وعشرون مليوناً وتسعمائة وأربعة ألفاً 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 (٢٥,٨٠٪) 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 توريد 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 (١٢) شهر تبدأ من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بقيمة إجمالية قدرها (١٩٧,٢٩٦,٠٠٠) جم (فقط مائة وسبعة وتسعون مليوناً ومئتان وستة وتسعون ألفاً 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 (٢٦,٣٠٪) 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 للتوريد بطرح خاص لسندات التوريد بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٥ ديسمبر ٢٠٢٤، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريد مبلغ ٨٨٤ ١٨١ ٩٥ جنيه مصري.

- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار الى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ مبلغ (١٢,٩٨٠,٠٠٠) جم (فقط اثنا عشر مليوناً وتسعمائة وثمانون ألفاً 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 الرابع عشر (الإصدار الرابع من البرنامج السادس)**
- قامت الشركة بتاريخ ٥ فبراير ٢٠٢٥ بتوقيع عقد حوالة محفظة توريق إلى شركة اى اف جى للتوريق والذي تم بموجبه إحالة الحقوق المالية المتعلقة ببعض عقود تمويل استهلاكي إلى شركة اى اف جى للتوريق (المحال إليه) وقد بلغت قيمتها الإجمالية ٥٨٨.٠٣٢ ٥٥٤ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥١١ ٩٤٢ ٧٠١ 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 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 ٤٦٣ ٣٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين.
- سندات الشريحة سندات توريق اسمية قصيرة الأجل في مقابل حقوق مالية ومستحقات آجلة الدفع قابلة للتداول وغير قابلة للتحويل إلى أسهم وغير قابلة للاستدعاء المعجل لمدة (٦) أشهر 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 بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط (الأول) وذات عائد سنوي ثابت (٢٤٪) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف (شهرياً) بعد أول كوبون.
- وقد قامت شركة اى اف جى للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ٥ 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 مبلغ (١١ ٥٨٢ ٥٠٠) جم (فقط إحدى عشر مليوناً وخمسة وثمانون ألفاً وخمسة 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.

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

- قامت الشركة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٤ بتوقيع عقد بروتوكول خصم أوراق تجارية وخصم مستحقات مالية وحوالة الحقوق مع البنك العربي الافريقي التجارية. خصم مستحقات مالية على أن يكون على حدين الحد الأول: خاص بخصم عقود بيع السيارات بالتقسيط بين الطرف الثاني وعملاءه والحد الثاني: خاص بخصم عقود التمويل الاستهلاكي و الحقوق الناتجة عنه ويكون بين الطرف الثاني وعملاءه ويتم وإحالة محفظة الاوراق التجارية و/أو الحقوق الناتجة عن عقود بيع السيارات بالتقسيط و/أو الحقوق الناتجة عقود التمويل الاستهلاكي الخاصة بالحد الأول والحد الثاني الي البنك العربي الافريقي الدولي وذلك بما لا يتجاوز مبلغ وقدره ٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم (فقط تسعمائة وخمسون 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 لدى البنك. لذا، وبعد أن أقر الطرفان بأهليتهما القانونية للتصرف والتعاقد.

– وإجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ٤٨٥ ٥٨٧ ١٨٩ وقيمتها الحالية ٩٨٤ ٥٣ ١٦٩

– وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ٥٢٢ ٤٢٧ ١٥٩ بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخضم الأوراق التجارية، وتم تجنيب مبلغ ٢٤٩ ٣٧٥ ١١ تحت بند تجنيب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها و تجنيبها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخضم وتفييض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع اي عجز. والأرباح المحققة من خضم أوراق تجارية مبلغ ٨٨٧ ٥٢٨ ٢٩ جنيه مصري.

– ويتمثل ملخص إصدارات عمليات التوريد في الجدول الآتي :

- 3 -

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

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

٢٥- مصروفات عمومية وإدارية

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٤٩ ٣٧٦ ٨٩٤	٦٨ ٨٩٩ ٨٥٣	اجور ومرتببات ومافي حكمها
٥٣ ٤٧١ ٨٥٠	٤٩ ٨٣٥ ٧٥٣	مصروفات تسويقية واعلانات
٥٧ ٤٠٨ ٣٦٣	٦٧ ٠٥٦ ٩٢٩	مصروفات إستشارات
١ ٧٥١ ١١٨	٧٩٧ ٢٩٦	إيجار ومصروفات الإشغال
١ ٦٥٠ ٤٨٠	١٠ ٠٦٠ ٩٣٦	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
١٩ ٨٦٣ ١٢٠	٥٩ ٢٧٧ ٧٧١	خطوط ربط وإتصالات
--	٩ ١٩٥ ٩٠٥	بطاقات مسبقة الدفع
١ ٤١٨ ٢٣٢	١٣٣ ٤٩٧	مصروفات دمغة حكومية
٨ ٩٨٦ ٣٩٧	٢١ ٥٨١ ٤٢٦	مصروفات اخري
<u>١٩٣ ٩٢٦ ٤٥٤</u>	<u>٢٨٦ ٨٣٩ ٣٦٦</u>	

٢٦- النقدية وما في حكمها

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

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٤/٣/٣١	٢٠٢٥/٣/٣١	
٧٠٨ ٧٨٦ ٣١٤	٤٥٨ ٥٥٨ ٣٥٢	النقدية وما في حكمها كما تم عرضها في قائمة المركز المالي
(١ ٥٠٧ ٥٨١ ٢٣٥)	(١ ٧٣٩ ٠٥٨ ٥٠٢)	بنوك - سحب على المكشوف
<u>(٧٩٨ ٧٩٤ ٩٢١)</u>	<u>(١ ٢٨٠ ٥٠٠ ١٥٠)</u>	النقدية وما في حكمها المعدلة

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

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

٢٧- معاملات مع أطراف ذات علاقة

تم خلال الفترة المالية عدد من المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة وفيما يلي بيان بأهم تلك المعاملات:

البيان	نوع العلاقة	طبيعة التعامل	٢٠٢٥/٣/٣١		٢٠٢٤/١٢/٣١		القوائم المالية
			مدین	دائن	مدین	دائن	
بنك الاستثمار العربي	شركة زميلة	حسابات جارية	٣٦٦ ٢٣٧ ٩٦١	--	٣٣٩ ٧٨٥ ٤٩٣	--	مركز مالي
المجموعة المالية أي في جي القابضة	الشركة الام	قرض	--	٤٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	مركز مالي
		مصرفات تمويلية	٣٤ ٨٧٣ ٠٥٥	--	٣٩ ٨٩٥ ١٣٨	--	قائمة دخل
المجموعة المالية هيرمس للحلول التمويلية	شركة زميلة	مصرفات تمويلية	٢٠ ٠٢١ ٣٢٣	--	٣٧ ٣٢٨ ٣٣٢	--	قائمة دخل
		قنوات دفع الكترونية - أرصدة مدينة أخرى	٢٣ ١٨٣ ٧٢٤	--	٢ ٠٧٠ ٧٧٦	--	مركز مالي

٢٨- الالتزامات العرضية والارتباطات

خطابات الضمان

تتمثل في قيمة خطابات ضمان لصالح بعض موردي الشركة بقيمة ٧٤٣ ٤٩٣ ٤٩ جنيه مصري خاصة بشراء مشتريات.

٢٩- المخاطر المالية

تتعرض الشركة نتيجة الأنشطة التي تزاو لها إلى مخاطر مالية متنوعة، بما في ذلك مخاطر السوق (يتضمن مخاطر أسعار صرف العملات الأجنبية ومخاطر القيمة العادلة لأسعار الفائدة ومخاطر الأسعار) ومخاطر الائتمان ومخاطر السيولة.

٢٩/١ خطر السوق

أ- خطر العملات الأجنبية

يتمثل خطر العملات الأجنبية في التغيرات في أسعار العملات الأجنبية والذي يؤثر على المدفوعات والمقبوضات بالعملات الأجنبية وكذلك تقييم الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية.

ب- خطر معدلات الفائدة

تتأثر التدفقات النقدية للشركة بالتغيرات في المعدلات السوقية للفائدة . وللتقليل من مخاطر معدلات الفائدة تحتفظ الشركة بودائعها لدى البنوك لآجال قصيرة تجدد شهرياً ، ويتم التفاوض في تاريخ إعادة التسعير بالرجوع لأسعار الفائدة المعلنة من قبل البنك المركزي أو الليبور.

ج- خطر الأسعار

تتعرض الشركة لخطر أسعار السوق الخاصة بأدوات حقوق الملكية وطبقاً للسياسة الإستثمارية للشركة يتم إتباع الإجراءات التالية مما يؤدي إلى خفض أثر ذلك الخطر.

- إجراء الدراسات اللازمة قبل إتخاذ قرار الشراء بما يضمن الإستثمار في أوراق مالية لشركات تتصف بقدرتها على النمو.
- تنويع الإستثمارات في القطاعات المختلفة.
- إجراء الدراسات المستمرة اللازمة لمتابعة إستثمارات الشركة وتطورها.

٢٩/٢ خطر الائتمان

تتعامل الشركة فقط مع المؤسسات المالية التي تتمتع بملاءة إئتمانية عالية مما يحد من خطر الائتمان.

٣/٢٩ خطر السيولة

يتمثل خطر السيولة في العوامل التي قد تؤثر على قدرة الشركة على سداد جزء أو كل من إلتزاماتها، وطبقاً لسياسة الشركة يتم الاحتفاظ بالسيولة المناسبة لمواجهة إلتزامات الشركة الجارية مما يؤدي إلى تخفيض ذلك الخطر للحد الأدنى.

٤/٢٩ مخاطر رأس المال

إن هدف إدارة الشركة من إدارة رأس المال هو الحفاظ على قدرة الشركة على الإستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم منافع للأطراف الأخرى التي تستخدم القوائم المالية. كما تهدف إدارة الشركة للتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال مما يؤدي إلى تخفيض تكاليف رأس المال.

٥/٢٩ القيمة العادلة للأدوات المالية

طبقاً لأسس التقييم المتبعة في تقييم أصول وإلتزامات الشركة والواردة بالإيضاحات المتممة للقوائم المالية فإن القيمة العادلة للأدوات المالية لا تختلف جوهرياً عن قيمتها الدفترية في تاريخ المركز المالي.

٣٠- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية.

٣٠-١ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٣٠-٢ الأصول الثابتة والإهلاك

٣٠-٢-١ الاعتراف والقياس

يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر إضمحلال.

وإذا كانت المكونات الجوهرية لبند من بنود الأصول الثابتة لها أعمار إنتاجية مختلفة، فإنه يتم المحاسبة عنها كبند مستقل (مكونات رئيسية) ضمن تلك الأصول الثابتة.

يتم الاعتراف بالأرباح أو الخسائر الناتجة من استبعاد الأصول الثابتة بالأرباح أو الخسائر.

٣٠-٢-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣٠-٢-٣ الإهلاك

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

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
أثاث وتركيبات	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.

٣-٣٠ الأصول غير الملموسة

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

العمر الإنتاجي المقدر

٥ سنوات

نوع الأصل

برامج حاسب الى

٣-٤ الأدوات المالية

٣-٤-١ 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 الاحكام 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.

٣-٤-٢ التبويب والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

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

- في حالة إذا كان سيتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية؛
- في حالة أنه ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم تبويب الاستثمار في أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يتم تحديده على أنه مقيم بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:
- يكون الاحتفاظ بها ضمن نموذج أعمال يتم تحقيق هدفه من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية كليهما؛
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصل المالي تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تمثل فقط مدفوعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي القائم.

عند الاعتراف الأولي بإستثمار في أدوات حقوق الملكية غير محتفظ بها لغرض المتاجرة يمكن للمجموعة أن تقوم باختيار لا رجعه فيه بأن تعرض ضمن الدخل الشامل الآخر، التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة للإستثمار، يتم إجراء هذا الاختيار لكل أداة على حده.

- الأصول المالية التي لم يتم تبويبها على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر يتم تبويبها على أنها مبوبة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، وهذا يتضمن كل مشتقات الأصول المالية.

عند الاعتراف الأولي فإنه يمكن للمجموعة، أن تخصص-بشكل غير قابل للإلغاء- أصلاً مالياً يستوفي المتطلبات التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان القيام بذلك يزيل أو يقلص بشكل جوهري - عدم الثبات في القياس أو الاعتراف (يشار إليه -أحياناً-على أنه "عدم اتساق محاسبي") والذي قد ينشأ خلاف ذلك.

٣٠-٤-٣- الأصول المالية

- تقييم نموذج الأعمال

تقوم الشركة بإجراء تقييم لهدف نموذج الأعمال الذي يتم فيه الاحتفاظ بأصل مالي على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس بشكل أفضل الطريقة التي يتم بها إدارة الأعمال ويتم تقديم المعلومات للإدارة. تتضمن المعلومات التي تم النظر فيها ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وتشغيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية، والحفاظ على ملف تعريف معدل فائدة معين، ومطابقة مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

- كيفية تقييم أداء المحفظة وإبلاغ إدارة المجموعة بها؛

- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج العمل) وكيفية إدارة تلك المخاطر؛

- كيفية تعويض مديري الأعمال - على سبيل المثال ما إذا كان التعويض يستند إلى القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية المحصلة؛

- تكرار وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل.

- إن تحويلات الأصول المالية إلى أطراف ثالثة في معاملات غير مؤهلة للإستبعاد لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، بما يتفق مع اعتراف المجموعة المستمر بالأصول.

- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها لغرض المتاجرة أو المدارة والتي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣٠-٤-٤- الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

- الأحداث المحتملة التي من شأنها تغيير مبلغ أو توقيت التدفقات النقدية؛

- الشروط التي قد تعدل معدل القسائم التعاقدية، بما في ذلك ميزات المعدل المتغير؛

- ميزات الدفع المسبق والإضافات؛
- الشروط التي تقصر مطالبة الشركة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، ميزات غير قابلة للاستعادة).
- تتماشى ميزة السداد المبكر مع مدفوعات الأصل والفائدة فقط إذا كان مبلغ الدفع المسبق يمثل بشكل جوهري المبالغ غير المدفوعة من الأصل والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشمل تعويضاً معقولاً عن الإنهاء المبكر للعقد. بالإضافة إلى ذلك بالنسبة، للأصول المالية التي يتم الحصول عليها خصم 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.

٣٠-٤-٥ الأصول المالية - القياس اللاحق والأرباح والخسائر

- | | |
|---|--|
| الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر | تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنه أي عوائد أو توزيعات أرباح ضمن الأرباح أو الخسائر. |
| الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة | تقاس الأصول المالية المقيمة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، التكلفة المستهلكة يتم تخفيضها بخسائر الاضمحلال. |
| إيرادات الفوائد، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر، وبالنسبة للأرباح والخسائر الناتجة عن الإستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر. | |

أدوات الدين المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.

إيرادات الفوائد يتم احتسابها باستخدام طريقة الفائدة الفعلية، أرباح وخسائر فروق العملة والاضمحلال يتم الاعتراف بهم ضمن الأرباح والخسائر.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى يتم الاعتراف بها ضمن الدخل الشامل. عند الإستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

استثمارات حقوق الملكية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.

توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر مالم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداداً لجزء من تكلفة الاستثمار.

صافي الأرباح والخسائر الأخرى التي تم الاعتراف بها في الدخل الشامل الآخر لا يتم إعادة تبويبها على الإطلاق ضمن الأرباح أو الخسائر.

٣١-٤-٦ الالتزامات المالية - التبويب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

- يتم تبويب الالتزامات المالية على أنها مقيمة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم تبويب الالتزامات 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 الالتزامات المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر بما في ذلك مصروف الفوائد ضمن الأرباح والخسائر.
- الالتزامات 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 الاستبعاد تسجل ضمن الأرباح والخسائر.

٣٠-٤-٧ الاستبعاد

الأصول المالية

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

التزامات مالية

- يتم استبعاد الالتزامات المالية عندما يتم سداد الالتزامات التعاقدية أو الغائها أو انقضاء مدتها.
- تقوم الشركة أيضاً باستبعاد 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 استبعاد الالتزامات المالية فإن الفرق بين القيمة الدفترية والمقابل المدفوع (بما في ذلك أي أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات مفترضة) يتم الاعتراف بها ضمن الأرباح والخسائر.

٣٠-٤-٨ مقاصة الأدوات المالية

- تتم مقاصة الأصول والالتزامات المالية 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.

٣٠-٥ الاضمحلال

٣٠-٥-١ الأصول المالية غير المشتقة

الأدوات المالية وأصول العقد

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة.
- أدوات الدين المقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
- أصول العقود مع العملاء.

- تقوم الشركة 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 احتساب 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 للاداء 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 شهرا)
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٣٠-٥-٢ قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

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

٣٠-٥-٣ الأصول المالية ذات مستوى إئتماني منخفض

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

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

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعثر عن السداد 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.

٥-٣٠-٤ 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.

٥-٣٠-٥ إعدام الدين

يتم شطب القيمة الدفترية الإجمالية للأصل المالي عندما لا يكون لدى الشركة توقعات معقولة لاسترداد أصل مالي بالكامل أو جزء منه. بالنسبة للعملاء الأفراد، تقوم الشركة بشطب القيمة الدفترية الإجمالية عندما يكون الأصل المالي متأخراً بـ ٥٤٠ يوماً على أساس الخبرة السابقة لاسترداد أصول المماثلة. بالنسبة لعملاء الشركة، تقوم الشركة بشكل فردي بعمل تقييم فيما يتعلق بتوقيت ومبلغ الشطب بناءً على ما إذا كان هناك توقع معقول للاسترداد. لا تتوقع الشركة أي استرداد من المبلغ المشطوب. ومع ذلك، فإن الأصول المالية المشطوبة يمكن أن تظل عرضة لنشاطات الإنفاذ من أجل الامتثال لإجراءات الشركة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٥-٣٠-٦ 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 الأمر كذلك تقوم الشركة بعمل تقدير للقيمة الإسترادية للأصل. يتم إجراء اختبار الاضمحلال للشهرة سنوياً.
- لإجراء اختبار اضمحلال القيمة لأصل يتم تجميع الأصول معاً إلى أصغر مجموعة أصول تتضمن الأصل والتي تولد تدفقات نقدية داخلية من الاستعمال المستمر ومستقلة إلى حد كبير عن التدفقات النقدية الداخلة من الأصول الأخرى أو مجموعات الأصول.
- وحدات توليد النقد. يتم توزيع الشهرة المكتسبة عند تجميع الأعمال على الوحدات التي تولد النقد أو مجموعات هذه الوحدات لدى الشركة المقتنية والمتوقع منها الاستفادة من عملية التجميع.
- القيمة الإسترادية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد هي قيمته العادلة ناقصاً تكاليف البيع أو قيمته الاستخدامية أيهما أكبر، القيمة الاستخدامية للأصل هي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة حدوثها مخصومة بسعر خصم قبل الضرائب الذي يعكس تقديرات السوق الجارية للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المحددة للأصل أو وحدة توليد النقد.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال إذا كانت القيمة الدفترية للأصل أو للوحدة المولدة للنقد أكبر من قيمته الإسترادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٥-٣٠-٦ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الأرصدة التي لا تتجاوز إستحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الإقضاء وتتمثل في النقدية بالصندوق وودائع لدى البنوك والحسابات الجارية لدى البنوك.

٧-٣٠ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمناافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الإلزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلزام. 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 بالإلزام إذا كان ذلك ملائماً.

هذا ويتم مراجعة رصيد المخصصات في تاريخ المركز المالي وتعديلها عند الضرورة لإظهار أفضل تقدير حالي لها.

٨-٣٠ الإحتياطي القانوني

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

٩-٣٠ رأس المال

١٠-٩-٣٠ الأسهم العادية

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

١٠-٣٠ الفوائد

١٠-١-٣٠ معدل الفائدة الفعال

يتم الاعتراف بايرادات 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 لاصل 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 التكاليف الإضافية المرتبطة مباشرة باقتناء أو إصدار اصل مالي أو التزام مالي.

١٠-٢-٣٠ التكلفة المستهلكة و القيمة الدفترية

التكلفة المستهلكة هي القيمة التي يقاس بها الأصل المالي أو الإلتزام 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

١٠-٣-٣٠ احتساب إيرادات و مصاريف الفوائد

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

١١-٣٠ الرسوم و العمولات

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

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

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

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

مصاريف الرسوم و العمولات الأخرى تتمثل بشكل أساسي في رسوم وعمولات معاملات و خدمات والتي يتم اعتراف بها كمصروف عند تلقي الخدمة.

١٢-٣٠ المصروفات

١٢-٣٠-١ تكلفة الإقراض

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

١٢-٣٠-٢ نظام معاشات العاملين

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

١٢-٣٠-٣ 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 الالتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

١٣-٣٠ 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.

١٤-٣٠ 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.

١٥-٣٠ 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 الايجار في معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) .

تطبق هذه السياسة على العقود المبرمة في ١ يناير ٢٠٢٠ أو بعده.

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".

٣٠-١٦ الاستثمارات

الاستثمارات في شركات تابعة

هي استثمارات في شركات يكون للشركة فيها سيطرة ، ويفترض وجود السيطرة عندما تمتلك الشركة القابضة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها ما يزيد نصف حقوق التصويت في الشركة المستثمر فيها ، فيما عدا تلك الحالات الاستثنائية التي تظهر فيها بوضوح أن تلك الملكية لا تمثل سيطرة.

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات تابعة بالقوائم المالية المجمعة بالتكلفة متضمنة تكلفة الاقتناء ، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمة تلك الاستثمارات ، يتم تعديل القيمة الدفترية بقيمة هذا اضمحلال ويدرج بقائمة الأرباح أو الخسائر وذلك لكل استثمار على حدة ، و يجوز 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 أن تلك الملكية لا تمثل نفوذاً مؤثراً .

تتم المحاسبة عن الاستثمارات في شركات شقيقة بالقوائم المالية المجمعة بطريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي 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 وبندود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها حتي تاريخ فقد النفوذ المؤثر أو التوقف عن السيطرة المشتركة.

٣١-الشهرة

- تمثل الشهرة المسجلة في الميزانية 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 إجراء اختبار انخفاض في قيمة الشهرة على مستوى الشركة ككل حيث لم يتم تسجيل أي انخفاض في قيمة الشهرة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، حيث تم تقييمها باستخدام منهج القيمة الحالية للتدفقات النقدية المخصومة بناءً على تقديرات النمو وتكلفة رأس المال لقطاع التمويل الاستهلاكي.
- تتمثل الشهرة في قيمة الفرق بين تكلفة الإقتناء وصافي أصول المنشأة - المستثمر فيها

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

٣٢-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 لل عملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري والذي ترتب عليه زيادة جوهريّة في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل العملة المحلية (الجنيه المصري).

٣٣-أحداث لاحقة

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

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفي

عضو المنتدب
وليد محمود حسونة

المدير المالي
كريم رياض