

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance

شركة قاليو للتمويل الإستهلاكي

ValU Consumer Finance سابقاً

"شركة مساهمة مصرية"

القوائم المالية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

وتقرير مراقب الحسابات عليها

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

القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المحتويات	صفحة
تقرير مراقب الحسابات للقوائم المالية	٢-١
قائمة المركز المالي المجمعة	٣
قائمة الدخل المجمعة	٤
قائمة الدخل الشامل المجمعة	٥
قائمة التغير في حقوق الملكية المجمعة	٦
قائمة التدفقات النقدية المجمعة	٧
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة	٢٤-٨
أهم السياسات المحاسبية المطبقة	٤٩-٣٥

تقرير مراقب الحسابات

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

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance - (قاليو للتمويل الاستهلاكي ValU Consumer Finance سابقاً) والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسئولية مراقب الحسابات

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

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح ، في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي المجمع لشركة يو للتمويل الاستهلاكي **U Consumer Finance** - (فاليو للتمويل الاستهلاكي **ValU Finance Consumer** سابقاً) في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وعن أدائها المالي وتدفقاتها النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

مراقب الحسابات


محمد هلال و وحيد عبدالغفار
رقم القيد في سجل مراقبي حسابات
الهيئة العامة للرقابة المالية (٤٠٦)
BT محمد هلال و وحيد عبدالغفار

القاهرة في : ١٧ مارس ٢٠٢٥

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

قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنيه المصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	الأصول
			الأصول غير المتداولة
١ ٤٩٣ ٥٨٣ ٤٤٦	٣ ٨٤١ ١٠٢ ٦٥٤	(٩)	عملاء تمويل استهلاكي (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
١٦٧ ٥٠١ ٧٧٠	٢٩٢ ٩٣٤ ٨٤٥	(٣)	أصول ثابتة
٦٠ ٠٣٠ ١٢٨	٥٧ ١٣١ ٥٠٤	(٥)	أصول حق إنتفاع
٢٨ ٣٩٨ ١١٨	١٦٩ ٣٢٠ ٤٢٧	(٤)	أصول غير ملموسة
٤٦٣ ١٨٨ ٤٧٠	٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠	(٣٢)	الشهرة
٢ ٣٣٣ ٥١٦ ٩٨٢	٤ ٧٨٩ ٥٣٢ ٩٥٠		مجموع الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
٤٢٤ ٥٧١ ٦٠٠	٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦	(٦)	التفدية وما في حكمها
٢ ٦٩٨ ٥٢٢ ٥٥٩	٤ ٧١١ ٦٥١ ١٧٧	(٩)	عملاء تمويل استهلاكي (بالصافي)
٢ ٨٠٥ ٣٧٠	٣ ٧٤٦ ٧٧٥	(١١)	إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
٣١٤ ٧٦٨ ٧٥٣	٣٠٤ ٣٦٢ ٨٦٧	(٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٣١ ٨٨٩ ٣٥٠	٢٩٢ ٣٥٣ ٧٢٥	(٢٤)	فائض عملية التوريد
٣ ٦٧٢ ٥٥٧ ٥٣٢	٦ ٠٦٣ ٨٩٤ ٧٣٠		مجموع الأصول المتداولة
٦ ٠٠٦ ٠٧٤ ٥١٤	١٠ ٨٥٣ ٤٢٧ ٦٨٠		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
٤٦ ٦٧٦ ٤٢٤	٩٥ ٥٩٦ ٩٩٠		إحتياطي اضمحلال عملاء تمويل استهلاكي
١٥٦ ٩٨٨ ٧١٤	٥٣٠ ٨٠٨ ٠٤٦		الأرباح المرحلة
١ ٢١٣ ٩٤٩ ١٨٥	١ ٦٣٦ ٦٨٩ ٠٨٣		مجموع حقوق الملكية قبل الحقوق الغير مسيطرة
(٤ ٣١٠)	٦٥٤		الحقوق الغير مسيطرة
١ ٢١٣ ٩٤٤ ٨٧٥	١ ٦٣٦ ٦٨٩ ٧٣٧		مجموع حقوق الملكية والحقوق الغير مسيطرة
			الإلتزامات
			الإلتزامات المتداولة
١ ٥٩٤ ٠٨٨ ١٢٧	١ ٧٦٣ ٩٣٠ ٣٩٨	(٧)	بنوك سحب على المكشوف
١٥ ٦٦٥ ٩٧٢	٢٤ ٢٧٣ ٦٥٢	(١٤)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٥٣٥ ٧٨٣ ٢٣٢	١ ٣٣٨ ٥٥٩ ٦٠٢	(١٣)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	مخصص مطالبات
٧١ ١٩٢ ٩١٨	٨٨ ٤١١ ١٩٨	(٢٠)	الإلتزامات ضريبة الدخل الحالية
٢ ٢٣٠ ٨٥٤ ١٤٨	٥٤٨ ٥٢٩ ٤٠٣	(١٧)	قروض وتسهيلات
-	١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	قروض مساندة
١٣ ٤٣٢ ٣٦٧	١٨ ٠١٥ ٤٦٦	(٥)	الجزء المستحق خلال عام من الإلتزامات عقود تأجير تمويلي
٤ ٤٦٦ ٠١٦ ٧٦٤	٣ ٨٩٥ ٧١٩ ٧١٩		مجموع الإلتزامات المتداولة
			الإلتزامات غير المتداولة
٢٦٩ ١٢١ ٤٧٤	٤ ٨٠٨ ٤٣٨ ١٩٤	(١٧)	قروض وتسهيلات
-	٤٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	قروض مساندة
٨٩٢ ٨٠٢	١٧ ٦٢٤ ٨٠٠	(٢١)	الإلتزامات ضريبية مؤجلة
٥٦ ٠٩٨ ٥٩٩	٥٤ ٩٥٥ ٢٣٠	(٥)	إلتزامات عقود تأجير تمويلي
٣٢٦ ١١٢ ٨٧٥	٥٣٢١ ٠١٨ ٢٢٤		مجموع الإلتزامات غير المتداولة
٤ ٧٩٢ ١٢٩ ٦٣٩	٩ ٢١٦ ٧٣٧ ٩٤٣		مجموع الإلتزامات
٦ ٠٠٦ ٠٧٤ ٥١٤	١٠ ٨٥٣ ٤٢٧ ٦٨٠		إجمالي حقوق الملكية والإلتزامات

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.
تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفي

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

شكري صبحي

جميع المبالغ بالجنيه المصري

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	رقم	
١٠٢١ ٩٦٥ ٤٦٥	١٣١٦ ١١٩ ٨٢٢		فوائد تمويل استهلاكي
٣٥٨ ٠٦٤ ٣٠٠	٩٠٥ ٨٢٨ ٤٠٩	(١٩)	إيرادات أخرى
٤٨٥ ٥٩٤ ٧٧٠	٨٣٤ ٧١٢ ١١٢	(٢٤)	أرباح وفائض عمليات التوزيع
(٧٥٨ ١٥٤ ٦٢٢)	(١٥٢٧ ٦٥٣ ٧٨٧)		مصروفات تمويلية
١١٠٧ ٤٦٩ ٩١٣	١ ٥٢٩ ٠٠٦ ٥٥٦		صافي إيرادات التشغيل
			يضاف/(يخصم):
٤٣ ٦١٧ ٤٦٤	٢٢٩ ٦٩٥ ٤٥٧		إيراد فوائد
٣٦٩ ٥٨٢	٩٤١ ٥٠٥		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٨ ٠٠٣ ٩٦٥)	(١٧ ٠٥٨ ٣٧٤)		مصروفات وعمولات تحصيل
(٢٤ ٣٧٠ ٢٨٦)	(٤٩ ٧٨٢ ٣٩٤)	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
(٤ ٥٠٠ ٨١٤)	(٢٧ ٨٢٤ ٣٦٠)	(٤)	إستهلاك أصول غير ملموسة
(٩ ٧٠٤ ٤٠٩)	(١١ ٥٩٥ ٠٨٤)	(٥)	إستهلاك حق إنتفاع
(٨٥ ١٣٢ ٧٣٠)	(١٧٢ ٨٠٣ ٦٤٧)	(٢٣)	الخسائر الإئتمانية المتوقعة
(٣ ٤٣٨ ٠٦٠)	(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١٨)	المكون من المخصصات
—	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٨)	مخصصات انتقى الغرض منها
(٢٠ ٢١٧ ١٢٢)	٩٦ ٠٦٦ ٥٤٣		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٤٨٤ ٤٤٥	(٣ ١٢٥ ٢٤٤)		خسائر رأسمالية
(٦٨٧ ٢٨٦ ١٦٩)	(١٠٤٦ ٦٣٧ ٨٦٣)	(٢٥)	مصروفات عمومية وإدارية
٣٠٩ ٢٨٧ ٨٤٩	٥٢٧ ٨٨٣ ٠٩٥		صافي أرباح العام قبل الضرائب
			(يخصم):
(٧١ ١٩٢ ٩١٨)	(٨٨ ٤١١ ١٩٨)	(٢٠)	ضريبة الدخل
(١ ٣١٣ ٥٩٤)	(١٦ ٧٣١ ٩٩٩)	(٢١)	الضريبة المؤجلة
٢٣٦ ٧٨١ ٣٣٧	٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨		صافي أرباح العام بعد الضرائب
			ويتم توزيعه كما يلي :-
(١ ٠٣١)	٤ ٩٦٤		الحقوق الغير مسيطرة
٢٣٦ ٧٨٢ ٣٦٨	٤٢٢ ٧٣٤ ٩٣٤		اصحاب حقوق الملكية للشركة الأم
٢٣٦ ٧٨١ ٣٣٧	٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨		
٦,٣٣	١٠,٥٩	(٢٦)	نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفي

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

شكري صبحي

عن السنة المالية المنتهية في

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٢٣٦ ٧٨١ ٣٣٧	٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	صافي أرباح العام
--	--	بنود الدخل الشامل الاخر
٢٣٦ ٧٨١ ٣٣٧	٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	إجمالي الدخل الشامل عن العام
		ويتم توزيعه كما يلي :-
(١ ٠٣١)	٤ ٩٦٤	الحقوق الغير مسيطرة
٢٣٦ ٧٨٢ ٣٦٨	٤٢٢ ٧٣٤ ٩٣٤	اصحاب حقوق الملكية للشركة الام
٢٣٦ ٧٨١ ٣٣٧	٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي

فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب

وليد محمود حسونة

المدير المالي

شكرى صبحى

شركة يو للتعميل الاستهلاكي Vallu Consumer Finance سابقاً (شركة مساهمة مصرية)
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جميع المبالغ بالجنبة المصري

جميع حقوق الملكية	الحقوق الغير	جميع حقوق الملكية	قبل الحقوق الغير	مرحلة	إحتياطي اضمحلال	علاوة اصدار	احتياطي قانوني	المصدر والمدفوع	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
مجموع حقوق الملكية	مسيطرة	قبل الحقوق الغير	مسيطرة	(فخائن) / رباح مرحلة	علاوة تمويل استهلاكي	علاوة اصدار	احتياطي قانوني	المصدر والمدفوع	رأس المال	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
والحقوق الغير مسيطرة										الدخل الشامل
٢٢٣١ ٧٨٠ ٣٠٦	(١٠٣١)	٢٢٣١ ٧٨١ ٣٣٧	٥٣٦ ٢٤٢ ٧٥١	٢٣٦ ٧٨١ ٣٣٧	--	--	--	--	--	صافي ارباح العام
٥٣٦ ٢٣٨ ٤٤١	(٤٣١٠)	٥٣٦ ٢٤٢ ٧٥١	١٦٠ ٨٤١ ٣٩٧	٤٢ ٨٢٣ ٧٤١	٥٨ ٤١٠ ٩٥٠	٩١ ٣٨٨ ٨٨٨	١٨٢ ٧٧٧ ٧٧٥	١٨٢ ٧٧٧ ٧٧٥	١٨٢ ٧٧٧ ٧٧٥	إجمالي الدخل الشامل
٦٧٧ ٧٠٦ ٤٣٤	--	٦٧٧ ٧٠٦ ٤٣٤	--	--	--	٦٥٢ ٤٨٧ ٨٨٦	٨ ٤٠٦ ١٨٣	١٦ ٨١٢ ٣٦٥	١٦ ٨١٢ ٣٦٥	معاملات مع مائلي الشركة
--	--	--	--	(٣ ٨٥٢ ٦٨٣)	٣ ٨٥٢ ٦٨٣	--	--	--	--	زيادة رأس المال المصدر
١٢١٣ ٩٤٤ ٨٧٥	(٤٣١٠)	١٢١٣ ٩٤٤ ١٨٥	١٥٦ ٩٨٨ ٧١٤	٤٦ ٦٧٦ ٤٢٤	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥ ٠٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	إحتياطي اضمحلال علاوة تمويل استهلاكي
١٢١٣ ٩٤٤ ٨٧٥	(٤٣١٠)	١٢١٣ ٩٤٤ ١٨٥	١٥٦ ٩٨٨ ٧١٤	٤٦ ٦٧٦ ٤٢٤	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥ ٠٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٤٢٢ ٧٤٤ ٨٦٢	٤ ٩٦٤	٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	٤٢٢ ٧٣٩ ٨٩٨	--	--	--	--	--	--	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٦٣٦ ٦٨٩ ٧٣٧	٦٥٤	١٦٣٦ ٦٨٩ ٠٨٣	٥٧٩ ٧٢٨ ٦١٢	٤٦ ٦٧٦ ٤٢٤	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥ ٠٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	الدخل الشامل
--	--	--	(٤٨ ٩٢٠ ٥٦٦)	٤٨ ٩٢٠ ٥٦٦	--	--	--	--	--	صافي ارباح العام
١١٣٦ ٦٨٩ ٧٣٧	٦٥٤	١١٣٦ ٦٨٩ ٠٨٣	٥٣٠ ٨٠٨ ٠٤٦	٩٥ ٥٩٦ ٩٩٠	٧١٠ ٨٩٨ ٨٣٦	٩٩ ٧٩٥ ٠٧١	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	إجمالي الدخل الشامل

إحتياطي اضمحلال علاوة تمويل استهلاكي

معاملات مع مائلي الشركة

صافي ارباح العام

إجمالي الدخل الشامل

معاملات مع مائلي الشركة

صافي ارباح العام

إجمالي الدخل الشامل

معاملات مع مائلي الشركة

صافي ارباح العام

إجمالي الدخل الشامل

معاملات مع مائلي الشركة

صافي ارباح العام

إجمالي الدخل الشامل

معاملات مع مائلي الشركة

صافي ارباح العام

إجمالي الدخل الشامل

معاملات مع مائلي الشركة

صافي ارباح العام

إجمالي الدخل الشامل

معاملات مع مائلي الشركة

صافي ارباح العام

إجمالي الدخل الشامل

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفي

العضو المنتدب
وليد محمود حسونة

المدير المالي
شكري صبحي

عن السنة المالية المنتهية في		إيضاح رقم	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل			
٣٠٩ ٢٨٧ ٨٤٩	٥٢٧ ٨٨٣ ٠٩٥		صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
			يتم تسويته بـ :
٢٤ ٣٧٠ ٢٨٦	٤٩ ٧٨٢ ٣٩٤	(٣)	إهلاك أصول ثابتة
٤ ٣٧٨ ٣٠٠	٢٧ ٨٢٤ ٣٦٠	(٤)	إستهلاك أصول غير ملموسة
٩ ٧٠٤ ٤٠٩	١١ ٥٩٥ ٠٨٤	(٥)	إستهلاك حق انتفاع
(٤٨٤ ٤٤٥)	٣ ١٢٥ ٢٤٤		خسائر رأسمالية
(٤٣ ٤٣١ ٢٤٦)	(٢٢٨ ٤١٥ ٩٩٥)		إيرادات فوائد
---	(٩٤١ ٥٠٥)		صافي التغير في القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١ ٤٣١ ٧٥٥	١١ ٥٤٨ ٤٣٠	(٥)	فوائد التزام التأجير التمويلي
٨٥ ١٣٢ ٧٣٠	١٧٢ ٨٠٣ ٦٤٧	(٢٣)	عبء الإضمحلال في قيمة الأصول
(٤٨٥ ٥٩٤ ٧٧٠)	(٨٣٤ ٧١٢ ١١٢)	(٢٤)	أرباح ناتجة عن عملية التوريق
(٤٤١ ٩٢٥)	---		المستخدم من المخصصات
٢٠ ٢١٧ ١٢٢	---		فروق ترجمة الأرصدة بالعملة الأجنبية
٣ ٤٣٨ ٠٦٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠		المكون من المخصصات
---	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)		مخصصات انتفى الغرض منها
(٦١ ٩٩١ ٨٧٥)	(٢٦٠ ٥٠٧ ٣٥٨)		
التغير في :			
(٢٠٣ ٦٠١ ٥١٢)	١٠ ٤١١ ٨٠٨	(٨)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
(٤ ٧٤٠ ٣٢٢ ٠٧٧)	(٨ ٦٦٧ ٩٤٩ ٣٧٣)	(٩)	عملاء تمويل إستهلاكي
(١٢٦ ٤٠٢ ٥٥٣)	(٦٠ ٤٦٤ ٣٧٥)		فائض عملية التوريق
٢٠٢ ٢٠٩ ٥٧٥	٨٣٧ ٨٣٨ ٩٥٦	(١٣)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
(٦١٩ ٨٦٢ ١٠٩)	(٢٤٥ ٩١٠ ٦١٣)	(١٤)	مستحق من اطراف ذات علاقة
(٤ ٥٦٥ ٨١٧)	(٧١ ١٩٢ ٩١٨)		ضرائب الدخل المسددة
(٧٨ ٤٦٤ ٧١٨)	٢٥٢ ٩١٤ ٧٥٥	(١٤)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
(٥٦٣٣ ٠٠١ ٠٨٦)	(٨ ٢٠٤ ٨٥٩ ١١٨)		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار			
(١٣٨ ٤٣٢ ٧١٦)	(١٧٨ ٣٨٥ ٠٥٩)	(٣)	(مدفوعات) لشراء أصول ثابتة
١٥ ٩٥٥ ٤٦٣	٤٤ ٣٥٠		متحصلات من بيع أصول ثابتة
(٩ ٧٢٧ ٨١٣)	(١٣ ٧٨٦ ٦٧٠)	(٤)	(مدفوعات) لشراء أصول غير ملموسة
(٢ ٨٠٥ ٢٧٠)	---		(مدفوعات) في إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الارباح او الخسائر
٩٩ ٢٩٦ ٠٠٠	---		مقبوضات من استثمارات ماليه بالتكلفة المستهلكه
٤٣ ٤٣١ ٢٤٦	٢٢٨ ٤١٥ ٩٩٥		إيرادات فوائد محصلة
٧ ٧١٦ ٩١٠	٣٦ ٢٨٨ ٦١٦		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل			
٦٤٣ ٦٧١ ١١١	٢ ٨٥٦ ٩٩١ ٩٧٥	(١٧)	متحصلات من قروض وتسهيلات
---	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	متحصلات من قروض مساندة
٥٦ ٠٩٨ ٥٩٩	---		مسدد من زيادة رأس المال
(٣٢ ٦٠٧ ٣٩٢)	(١٦ ٨٠٥ ١٦٠)		المسدد من إلتزامات عقود تأجير تمويلي
٤ ٥٩٧ ٠٠٠ ٩٥٤	٤ ٩٣٥ ٧٥٠ ٠٠٠		متحصلات من عملية التوريق
٥٢٦٤ ١٦٣ ٢٧٢	٨ ٢٢٥ ٩٣٦ ٨١٥		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التمويل
(٣٦١ ١٢٠ ٩٠٤)	١٥٧ ٣٦٦ ٣١٣		صافي التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
(٨٠٨ ٣٩٥ ٦٢١)	(١ ١٦٩ ٥١٦ ٥٢٥)	(٢٧)	النقدية وما في حكمها في أول العام
(١ ١٦٩ ٥١٦ ٥٢٥)	(١ ٠١٢ ١٥٠ ٢١٢)	(٢٧)	النقدية وما في حكمها في آخر العام

الإيضاحات المرفقة والسياسات المحاسبية من صفحة (٨) إلى صفحة (٤٩) تعتبر جزءاً لا يتجزأ من هذه القوائم وتقرأ معها.

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفى

العضو المنتدب
وليد محمود حسونة

المدير المالي
شكرى صبحي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١- نبذة عن الشركة

١-١ الكيان القانوني والنشاط

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

٢-١ غرض الشركة

يتمثل غرض الشركة في مزاولة الشركة نشاط التمويل الاستهلاكي وفقاً لأحكام القانون رقم ١٨ لسنة ٢٠٢٠ والقرارات السارية بشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذا النشاط. ويجوز للشركة أن تكون مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاوُل أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعونها على تحقيق أغراضها 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 الإسكندرية الصحراوي - أكتوبر - جمهورية مصر العربية، وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة بتاريخ ٢١ مايو ٢٠٢٣ تم تعديل مقر الشركة ليصبح وحدة رقم (٤٠٦ & ٤٠٧ & ٤٠٨ & ٤٠٩ - VW) الدور الأول فوق الأرضي الكائن بالمركز التجاري (اركان ٢) بمدخل زايد ٢ - مدينة الشيخ زايد - محافظة الجيزة .

٥-١ أسس 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 إلى - أو الحق في - العوائد المتغيرة من خلال مساهمته أو مشاركته في الكيان المستثمر فيه
- ٣- القدرة على استخدام سلطته على الكيان المستثمر فيه للتأثير على مبلغ عوائد المستثمر.

التقييم المستثمر

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

فقد السيطرة

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

- ١- إلغاء الاعتراف بأصول (بما في ذلك أي شهرة) والتزامات الشركة التابعة بمبالغها المسجلة في تاريخ فقد السيطرة.
- ٢- إلغاء الاعتراف بالمبلغ المسجل لأي حصص غير مسيطرة في الشركة التابعة السابقة في تاريخ فقد السيطرة (بما في ذلك أي من عناصر الدخل الشامل الآخر المنسوب لها).
- ٣- إلغاء الاعتراف بمبلغ مجمع فروق الترجمة المدرج كأحد بنود حقوق الملكية.
- ٤- الاعتراف بالقيمة العادلة للمقابل النقدي المستلم، إن وجد، من المعاملة أو الحدث أو الظروف التي أدت إلى فقدان السيطرة.
- ٥- الاعتراف بأي استثمار محتفظ به في الشركة التابعة السابقة بقيمته العادلة في فقد تاريخ السيطرة.
- ٦- إعادة تصنيف المبالغ المعترف بها في الدخل الشامل الآخر فيما يتعلق بالشركة التابعة على حساب الأرباح أو الخسائر، أو نقلها مباشرة إلى الأرباح المرحلة.
- ٧- الاعتراف بأي فرق ناتج على أنه إما ربح أو خسارة منسوبة إلى الشركة الأم.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(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 والخصص غير المسيطرة حتى وإن أدى ذلك إلى حصول رصيد عجز فيها.

السياسات المحاسبية الموحدة

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

الشركات التابعة :

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

اسم الشركة المسيطر عليها	الجنسية	طبيعة السيطرة	نسبة المساهمة في
شركة باي ناس BV	هولندا	مباشر	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ١٠٠ %

إستبعاد المعاملات المتبادلة :

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

قائمة الدخل المجمعة :

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

تجميع الأعمال

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

- ١- تحديد المنشأة المكتتة
 - ٢- تحديد تاريخ الإقتناء
 - ٣- الاعتراف و القياس للأصول المكتتة و الإلتزامات و الإلتزامات المحتملة القابلة للتحديد و أية حقوق غير مسيطرة في المنشأة المكتتة.
 - ٤- الاعتراف بالشهرة أو المكسب الناتج من عملية شراء بسعر منخفض . وقياسها.
- تقوم المنشأة المكتتة بقياس الأصول المكتتة القابلة للتحديد و الإلتزامات على أساس قيمتها العادلة في تاريخ الإقتناء.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

في كل عملية تجميع أعمال ، على المنشأة المقتنية في تاريخ الإقتناء قياس أية حقوق غير مسيطرة في المنشأة المقتناه و التي هي حقوق ملكية قائمة و تمتح حاملها نسبة من صافي أصول المنشأة في حالة التصفية إما على أساس:

أ- القيمة العادلة

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

الشهرة

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

أ- إجمالي:

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

و (٢) مبلغ أية حقوق لحصص غير المسيطرة في المنشأة المقتناه و المقاس وفقاً لمعيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) - تجميع الأعمال.

و (٣) القيمة العادلة في تاريخ الإقتناء لحقوق ملكية المنشأة المقتنية المحفوظ بها سابقاً في المنشأة المقتناه ، و ذلك في تجميع الأعمال الذى يتم على مراحل.

ب- صافي قيم الأصول المقتناه القابلة للتحديد و الإلتزامات و الإلتزامات المحتملة في تاريخ الإقتناء و التى تم قياسها وفقاً لمعيار المحاسبة المصري 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 و الإيرادات و المصروفات 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 في كل شركة تابعة مع نصيب الشركة القابضة في حقوق الملكية في كل شركة تابعة ، ويتم معالجة الزيادة في قيمة استثمارات الشركة القابضة في شركة تابعة عن نصيب الشركة القابضة في حقوق الملكية في الشركة التابعة كشهرة (أصل) ناتج عن الإقتناء ، ويظهر في القوائم المالية المجمعة. يتم اختبار إضمحلال قيمة الشهرة في تاريخ القوائم المالية المجمعة بشكل دوري وفي حالة وجود خسارة ناتجة من انخفاض (Impairment) في قيمة الشهرة يتم إدراجها في قائمة الدخل المجمعة.

- يتم تحديد حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة في صافي أصول الشركات التابعة المجمعة و تعرض في القوائم المالية المجمعة مستقلة عن حقوق مساهمي الشركة الأم وتتكون حقوق الأقلية / الحقوق غير المسيطرة في صافي الأصول من :

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

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنية المصري)

- يتم إدراج نتائج عمليات الشركة التابعة من إيرادات ومصروفات في قائمة الدخل المجمعة من تاريخ الاقتناء ويتم استبعاد نصيب الأقلية ويستمر إدراج نتائج عمليات الشركة التابعة من إيرادات ومصروفات في القوائم المالية المجمعة حتى التاريخ الذي تتوقف فيه سيطرة الشركة القابضة.

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

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

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

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

ويتم إثبات فروق ترجمة أسعار الصرف المترجمة 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 تصريف الشركة القابضة في استثمارها في الشركات التابعة فإن المبلغ المتراكم لفروق ترجمة أسعار الصرف والذي تم تأجيله كمحصر 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.

- تم اعتماد القوائم المالية للإصدار من قبل مجلس الإدارة في ١٧ مارس ٢٠٢٥.

٢-٢ عملة التعامل وعملة العرض

- تم عرض القوائم المالية بالجنية المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة، وجميع البيانات المالية المعروضة بالجنية 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 متوقعة. هذا وقد تختلف النتائج الفعلية عن تلك التقديرات.

- يتم إعادة مراجعة التقديرات والافتراضات المتعلقة بها بصفة دورية.

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

١-٣-٢ قياس القيمة العادلة

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

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

- عند استخدام أسلوب التفتحات النقدية المخصوصة كأسلوب التقييم فإنه يتم تقدير التفتحات 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣- أصول ثابتة

التكلفة	أجهزة كهربائية	أجهزة حاسب آلي	أثاث وتركيبات	سيارات	الإجمالي
التكلفة في ٢٠٢٣/١/١	٤٧ ٧٧٠ ٨٠١	٢٣ ٩١٨ ١٧٢	١٧ ١٧٦ ٧٨٢	٤٩٥ ٠٠٠	٨٩ ٣٦٠ ٧٥٥
الإضافات خلال العام	٣٧ ٥٥٣ ٥٠٢	١٩ ٣٤٨ ٥١٤	٦٧ ٠٤٣ ٠٤٨	١٤ ٤٨٧ ٦٥٢	١٣٨ ٤٣٢ ٧١٦
الإستبعادات خلال العام	(٢٩ ٢٩٢ ٨٣٢)	--	--	--	(٢٩ ٢٩٢ ٨٣٢)
التكلفة في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٥٦ ٠٣١ ٤٧١	٤٣ ٢٦٦ ٦٨٦	٨٤ ٢١٩ ٨٣٠	١٤ ٩٨٢ ٦٥٢	١٩٨ ٥٠٠ ٦٣٩
الإضافات خلال العام	٢٢ ٥٧٨ ٢٦٠	٥٦ ٠٣٨ ٦٧٣	٤٤ ٠٧٤ ٦٦٢	٥٥ ٦٩٣ ٤٦٤	١٧٨ ٣٨٥ ٠٥٩
الإستبعادات خلال العام	(٦٣ ٢٢٠)	--	--	(٣ ٨٨٠ ٧٠١)	(٣ ٩٤٣ ٩٢١)
التكلفة في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٧٨ ٥٤٦ ٥١١	٩٩ ٣٠٥ ٣٥٩	١٢٨ ٢٩٤ ٤٩٢	٦٦ ٧٩٥ ٤١٥	٣٧٢ ٩٤١ ٧٧٧
مجمع الإهلاك					
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١/١	١٣ ٤٠٢ ٢٢٩	٥ ٠٩٧ ٠١٩	١ ٧٠٣ ٦٤٨	٢٤٧ ٥٠٠	٢٠ ٤٥٠ ٣٩٦
إهلاك العام	١٠ ٥١٨ ٩٢٥	٦ ٠٢٥ ٠٢٦	٧ ٧٠٢ ٥٨٥	١٢٣ ٧٥٠	٢٤ ٣٧٠ ٢٨٦
إهلاك الإستبعادات	(١٣ ٨٢١ ٨١٣)	--	--	--	(١٣ ٨٢١ ٨١٣)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٣/١٢/٣١	١٠ ٠٩٩ ٣٤١	١١ ١٢٢ ٠٤٥	٩ ٤٠٦ ٢٣٣	٣٧١ ٢٥٠	٣٠ ٩٩٨ ٨٦٩
إهلاك الفترة	١٢ ٩٦٦ ٧١٣	١١ ١٢٠ ٢١٢	١٦ ٨٥٤ ٧٩١	٨ ٨٤٠ ٦٧٨	٤٩ ٧٨٢ ٣٩٤
إهلاك الإستبعادات	(٤٦ ٦٩٥)	--	--	(٧٢٧ ٦٣٦)	(٧٧٤ ٣٣١)
مجمع الإهلاك في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٣ ٠١٩ ٣٥٩	٢٢ ٢٤٢ ٢٥٧	٢٦ ٢٦١ ٠٢٤	٨ ٤٨٤ ٩٩٢	٨٠ ٠٠٦ ٩٣٢
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٤/١٢/٣١	٥٥ ٥٢٧ ١٥٢	٧٧ ٠٦٣ ١٠٢	١٠٢ ٠٣٣ ٤٦٨	٥٨ ٣١١ ١٢٣	٢٩٢ ٩٣٤ ٨٤٥
صافي القيمة الدفترية في ٢٠٢٣/١٢/٣١	٤٥ ٩٣٢ ١٣٠	٣٢ ١٤٤ ٦٤١	٧٤ ٨١٣ ٥٩٧	١٤ ٦١١ ٤٠٢	١٦٧ ٥٠١ ٧٧٠

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٤- أصول غير ملموسة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٣٦ ١٠٩ ١٧١	٤٨ ٨٧٣ ٣٧٧	التكلفة في أول العام
١٢ ٧٦٤ ٢٠٦	١٤٩ ٩٥٤ ٤٨٤	الإضافات خلال العام
٤٨ ٨٧٣ ٣٧٧	١٩٨ ٨٢٧ ٨٦١	التكلفة في آخر العام
١٢ ٧٧٨ ٢٧٧	٢٠ ٤٧٥ ٢٥٩	مجمع الإستهلاك أول العام
٧ ٦٩٦ ٩٨٢	٩ ٠٣٢ ١٧٥	الإستهلاك خلال العام
٢٠ ٤٧٥ ٢٥٩	٢٩ ٥٠٧ ٤٣٤	مجمع الإستهلاك في آخر العام
٢٨ ٣٩٨ ١١٨	١٦٩ ٣٢٠ ٤٢٧	صافي القيمة الدفترية في آخر العام

٥- أصول حق انتفاع وإلتزامات عقود التأجير

١-٥ أصول حق إنتفاع

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢٤ ٣٢٥ ٩٩٥	٦٠ ٠٣٠ ١٢٨	الرصيد في أول العام
٤٥ ٤٠٨ ٥٤٢	٨ ٦٩٦ ٤٦٠	الاضافات خلال العام
(٩ ٧٠٤ ٤٠٩)	(١١ ٥٩٥ ٠٨٤)	الاستهلاك خلال العام
٦٠ ٠٣٠ ١٢٨	٥٧ ١٣١ ٥٠٤	الرصيد في آخر العام

٢-٥ إلتزامات عقود التأجير

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٤٥ ٢٩٨ ٠٦١	٦٩ ٥٣٠ ٩٦٦	الرصيد في أول العام
٤٥ ٤٠٨ ٥٤٢	٨ ٦٩٦ ٤٦٠	الاضافات خلال العام
١١ ٤٣١ ٧٥٥	١١ ٥٤٨ ٤٣٠	الفائدة خلال العام
(٣٢ ٦٠٧ ٣٩٢)	(١٦ ٨٠٥ ١٦٠)	المسدد خلال العام
٦٩ ٥٣٠ ٩٦٦	٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦	الرصيد في آخر العام

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٥٦ ٠٩٨ ٥٩٩	٥٤ ٩٥٥ ٢٣٠	الجزء الغير متداول من إلتزامات عقود التأجير
١٣ ٤٣٢ ٣٦٧	١٨ ٠١٥ ٤٦٦	الجزء المتداول من إلتزامات عقود التأجير
٦٩ ٥٣٠ ٩٦٦	٧٢ ٩٧٠ ٦٩٦	الرصيد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٦- النقدية وما في حكمها

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢ ٨٨٦ ١٤٢	٢ ٣٨٥ ٠٨٢	النقدية بالصندوق
٣٥٨ ٠١٠ ٠٧٨	٤٦٨ ٨٧٣ ٥٠٠	حسابات جارية لدى البنوك
٦٣ ٦٧٥ ٣٨٠	٢٨٠ ٥٢١ ٦٠٤	ودائع لأجل لدى البنوك
٤٢٤ ٥٧١ ٦٠٠	٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦	الرصيد

٧- بنوك سحب على المكشوف

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الحد المسموح	
٢٤٩ ٦٢٠ ٥٣٨	٢٥٣ ٧٧٦ ٥٣٢	٢٥٠ مليون	بنك تنمية الصادرات المصري *
٣٠٥ ٣٩٣ ٩٥٠	٣٠٦ ٨٦٠ ٧١٦	٣٠٠ مليون	البنك العقاري العربي المصري *
٤٥٨ ٧١٩ ٤٣١	٦٤١ ٤٣٠ ٢٨١	٦٥٠ مليون	بنك قناة السويس *
٢٥٤ ٧٢٥ ٧٢٣	٢٥٥ ٩٨١ ٥٤٦	٢٥٠ مليون	بنك مصر ايران للتنمية (ميد بنك) *
٢٠٣ ٩٨٠ ٤٩٠	١٠١ ٩٥٧ ١٩٤	١٠٠ مليون	بنك مصر *
١٢١ ٦٤٧ ٩٩٥	٢٠٣ ٩٢٤ ١٢٩	٢٠٠ مليون	بنك المؤسسة العربية المصرفية *
١ ٥٩٤ ٠٨٨ ١٢٧	١ ٧٦٣ ٩٣٠ ٣٩٨		الرصيد

*يمنح التسهيل الائتماني لمدة سنة ويجدد.

٨- مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٣٥ ٩٨٦ ٦٩٧	١٢١ ٦٤٣ ٦٢٥	مصروفات مدفوعة مقدماً
٩٤ ١٦٠ ٧٢٥	٢٩ ٠٧٩ ٦٧٧	دفعات مقدمة موردين
٩ ١٣٥ ٢١٤	٦ ٤٩٢ ٨٤١	تأمينات لدى الغير
١ ١٦٢ ٢٥٢	٣ ٨٠٢ ٠٦٩	سلف عاملين
٤٧ ٥١٤ ٠٢٧	٣٨ ٣٢٢ ٧٩٨	قنوات الدفع الكترونية
١ ٧٩٩ ٦٢٨	٧ ٧٧٦ ٣٢٧	إيرادات مستحقة
١٢٥ ٣٩٨ ٢٨٢	٦٢ ٤٢١ ٠٣٧	أرصدة مستحقة لدي أمين الحفظ - خطاب ضمان
٧ ٣٩٤ ٤٩٢	٣٥ ٨٠٥ ٨١٦	حسابات مدينة أخرى
٣٢٢ ٢٤٥ ٠٥٣	٣٠٥ ٣٤٤ ١٩٠	

يخصم :

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
(٧ ٤٧٦ ٣٠٠)	(٩٨١ ٣٢٣)	الخسائر الائتمانية المتوقعة *
٣١٤ ٧٦٨ ٧٥٣	٣٠٤ ٣٦٢ ٨٦٧	

* الخسائر الائتمانية المتوقعة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
-	(٧ ٤٧٦ ٣٠٠)	الرصيد في أول العام
(٧ ٤٧٦ ٣٠٠)	٦ ٤٩٤ ٩٧٧	رد (المكون) خلال العام
(٧ ٤٧٦ ٣٠٠)	(٩٨١ ٣٢٣)	الرصيد في آخر العام

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٩- عملاء تمويل استهلاكي (بالصافي)

٢٠٢٤/١٢/٣١	أكثر من عام	خلال عام	محفظة العملاء**
الإجمالي			يخصم:
١١ ١٣٤ ٢٩٧ ٠٩٤	٥ ٠٩٤ ٩١٦ ٨٠٢	٦ ٠٣٩ ٣٨٠ ٢٩٢	فوائد دائنة موجلة
(٣ ٤٠٦ ٤٤٠ ٥٧٦)	(١ ٦٨٥ ٠٨٦ ٢٠٠)	(١ ٧٢١ ٣٥٤ ٣٧٦)	الكاش باك , خصم مشترك
١ ٠٦٩ ٩٣٢ ٩٣٩	٥٣٧ ٤٣٦ ٢٩١	٥٣٢ ٤٩٦ ٦٤٨	خسائر ائتمانية متوقعة*
(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)	(١ ٠٦ ١٦٤ ٢٣٩)	(١٢٨ ٨٧١ ٣٨٧)	الرصيد
٨ ٥٥٢ ٧٥٣ ٨٣١	٣ ٨٤١ ١٠٢ ٦٥٤	٤ ٧١١ ٦٥١ ١٧٧	
٢٠٢٣/١٢/٣١	أكثر من عام	خلال عام	محفظة العملاء**
الإجمالي			يخصم:
٥ ٨٢٧ ٨٦١ ٨٣٩	٢ ١٤٠ ٤٢١ ٤٥٧	٣ ٦٨٧ ٤٤٠ ٣٨٢	فوائد دائنة موجلة
(١ ٥٨١ ٧٢٣ ٠٦٧)	(٦٢٨ ٥٠٣ ٥٤٢)	(٩٥٣ ٢١٩ ٥٢٥)	الكاش باك , خصم مشترك
٩٢ ٩٣٨ ٧٦٧	٣٦ ٩٢٩ ٥٦٥	٥٦ ٠٠٩ ٢٠٢	خسائر ائتمانية متوقعة*
(١٤٦ ٩٧١ ٥٣٤)	(٥٥ ٢٦٤ ٠٣٤)	(٩١ ٧٠٧ ٥٠٠)	الرصيد
٤ ١٩٢ ١٠٦ ٠٠٥	١ ٤٩٣ ٥٨٣ ٤٤٦	٢ ٦٩٨ ٥٢٢ ٥٥٩	
* الخسائر الائتمانية المتوقعة			
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	الرصيد في أول العام	
(٦٢ ٦٠٤ ٢٩٥)	(١٤٦ ٩٧١ ٥٣٤)	المكون خلال العام	
(٨٤ ٣٦٧ ٢٣٩)	(١٧١ ٨٢٢ ٣٢٤)	ديون معدومة	
-	٧٣ ٧٥٨ ٢٣٢	الرصيد آخر العام	
(١٤٦ ٩٧١ ٥٣٤)	(٢٤٥ ٠٣٥ ٦٢٦)		

** يتمثل ببيان السلع والخدمات التي تمويلها ما يلي :

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

النوع	المبلغ	النسبة للمحفظة
أجهزة إلكترونية وهواتف محمولة	١ ٢٢٨ ٤٦٦ ٩٤٤	%٢١
أثاث	١٣٦ ٧٠١ ٢١٦	%٢
أجهزة منزلية كهربائية	١ ١٥٢ ٠٣٤ ٤٢٢	%٢٠
ملايش وأزياء	١ ١٥١ ٠٨٧ ٧٥٤	%٢٠
سيارات	٦٢٣ ٤٤١ ١١٥	%١١
أخرى	١ ٥٣٦ ١٣٠ ٣٨٨	%٢٦
الإجمالي	٥ ٨٢٧ ٨٦١ ٨٣٩	١٠٠%

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	شركة EFG EV Fintech Investments
٣.٠٠٠.٠٠٠	٣.٠٠٠.٠٠٠	شركة FALAK STARTUPS
٥٠.٠٠٠	٥٠.٠٠٠	باي تابز مصر للحلول التكنولوجية
١٠٠	١٠٠	الرصيد
٣.٠٥٠.١٠٠	٣.٠٥٠.١٠٠	

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

١١- إستثمارات مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	عدد الوثائق	سعر الوثيقة	صندوق أزييموت
٢ ٨٠٥ ٢٧٠	٣ ٧٤٦ ٧٧٥	٢ ٨٠٥ ٢٧٠	١,٣٣٥٦٢	
٢ ٨٠٥ ٢٧٠	٣ ٧٤٦ ٧٧٥			

١٢- استثمارات في شركات شقيقة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	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، وشركة BV ٣١٠٠ Paytech شركة شقيقة مقابل مبلغ ٦٩,٦ مليون جنيه مصري وإصدار أسهم في رأس مال الشركة.

١٣- دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	مصرفات مستحقة
١٤١ ٣٧٤ ٦١٢	٦٩٠ ٥٤٣ ٩٨٥	موردين
٣٣٦ ٥٤٤ ٧٦٤	٤٤٨ ٣٨٠ ٤٥٨	مصلحة الضرائب
١٤ ٢٠٠ ٧٩٦	٤٧ ٩٣١ ٠٠٩	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٤٠٩ ٨٦٧	٧٧١ ٨٤١	أوراق دفع
١ ٩٦١ ٧٨٨	٦ ٣١٠ ٢٨٧	أرصدة مستحقة لدي أمين الحفظ
-	١١ ١١٤ ٢٨١	حسابات دائنة أخرى
٤١ ٢٩١ ٤٠٥	١٣٣ ٥٠٧ ٧٤٠	الرصيد
٥٣٥ ٧٨٣ ٢٣٢	١ ٣٣٨ ٥٥٩ ٦٠٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٤- مستحق إلى أطراف ذات علاقة

طبيعة المعاملة	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١
شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة	٢٤ ٢٤٨ ٨٧٨	١٥ ٦٤١ ١٩٨
شركة اتقان للاستعلام الائتماني	٢٤ ٧٧٤	٢٤ ٧٧٤
الرصيد	٢٤ ٢٧٣ ٦٥٢	١٥ ٦٦٥ ٩٧٢

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.
- وباتاريخ 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.
- وباتاريخ 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.
- وباتاريخ 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.
- وباتاريخ 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.
- وباتاريخ ٥ ديسمبر ٢٠٢١ وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على زيادة رأس المال المصدر على أن يتم الاكتتاب في كامل زيادة رأس المال من مساهم جديد شركة أي اف جي في ايه انفيستكو 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 قدامي المساهمين عن الإكتتاب في أسهم تلك الزيادة، كذلك وافقت الجمعية العامة غير العادية على أن زيادة رأس المال المصدر موزعة كالتالي:
- مبلغ ٧ ٧٧٧ ٧٧٥ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ١ ٥٥٥ ٥٥٥ سهماً اسمياً بقيمة ٥ جنيه مصري لسهم الواحد ليصبح رأس المال ١٨٢ ٧٧٧ ٧٧٥ جنيه مصري موزعاً على ٣٦ ٥٥٥ ٥٥٥ سهم وتم اتخاذ الإجراءات اللازمة والتأشير في السجل التجاري بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٢.
- والمبلغ المتبقي والذي يمثل ١٤٩ ٧٩٩ ٩٤٨ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية على أن يجنب هذا الفارق في حساب الاحتياطات وينقسم إلى قسمين احتياطي قانوني بمبلغ ٩١ ٣٨٨ ٨٨٨ جنيه مصري و٩٥٠ ٤١٠ ٥٨ جنيه مصري كاحتياطي علاوة إصدار.
- وباتاريخ ٣١ أغسطس ٢٠٢٣ وافقت الجمعية العامة غير العادية بالاجماع على زيادة رأس مال الشركة المصدر وذلك باكتتاب مساهم جديد وهو شركة Pay Tech BV ٢١٠٠، واكتتاب شركة المجموعة المالية فاينانس القابضة من قدامى المساهمين

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

في أسهم الزيادة، على أن تكون الزيادة بالقيمة العادلة وهي ٢٠١,٥٥ جنيه مصري للسهم الواحد بإجمالي مبلغ وقدره ٤٢٣ ٦٧٧ ٧٠٦ جنيه مصري موزعة على النحو التالي:

- مبلغ ٣٦٥ ٨١٢ ١٦ جنيه مصري يعادل القيمة الاسمية موزع على عدد ٤٧٣ ٣٦٢ ٣ سهم بقيمة اسمية ٥ جم للسهم الواحد.
- مبلغ ٦٨ ٨٩٤ ٦٦٠ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية على أن يجنب هذا الفارق في حساب الاحتياطات.

- ويكون الاكتتاب في أسهم الزيادة على النحو التالي

- يكتب المساهم الجديد B.V ٣١٠٠ Pay Tech بالقيمة الاسمية لعدد ٦٤٦ ٤١٥ ٢ سهم بإجمالي ٢٣٠ ٠٧٨ ١٢ جنيه مصري، ومبلغ ٢٢١ ٧٩٥ ٤٧٤ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية والذي سيجنب في حساب الاحتياطات.
- يكتب المساهم المجموعة المالية فينانس القابضة بالقيمة الاسمية لعدد ٨٢٧ ٩٤٦ سهم بإجمالي ١٣٥ ٧٣٤ ٤ جنيه مصري ومبلغ ٨٤٧ ٠٩٨ ١٨٦ جنيه مصري يمثل الفارق بين القيمة العادلة والقيمة الاسمية والذي سيجنب في حساب الاحتياطات. ليصبح رأس المال المصدر والمدفوع بمبلغ ١٤٠ ٥٩٠ ١٩٩ جنيه مصري موزع على عدد ٢٨ ٠٢٨ ٩١٨ سهم قيمة كل سهم ٥ جنيه.

- ويظهر رأس المال موزعاً بين المساهمين في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ على النحو التالي :-

الاسم	الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	نسبة المساهمة %
المجموعة المالية فينانس القابضة ش.م.م	مصرية	٨٢٧ ٥٩٦ ٣٥	١٣٥ ٩٨٤ ١٧٧	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 ليميتد	موريشيوس	١ ٥٥٥ ٥٥٥	٧ ٧٧٧ ٧٧٥	٣,٩٠
EFG Pay Tech ٣١٠٠ B.V	هولندا	٦٤٦ ٤١٥ ٢	٢٣٠ ٠٧٨ ١٢	٦,٠٥
		٣٩ ٩١٨ ٠٢٨	١٩٩ ٥٩٠ ١٤٠	١٠٠

١٦- قروض مساندة

بتاريخ ١٨ سبتمبر ٢٠٢٤ قامت الشركة بتوقيع الشركة بإبرام عقد قرض مساند مع مجموعة أي أف جي القابضة على قرض مساند بمبلغ ٢٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه 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 سبتمبر ٢٠٢٩ يستهلك ٢٠٪ سنويا.

بتاريخ ١٦ أكتوبر ٢٠٢٤ قامت الشركة بتوقيع الشركة بإبرام عقد قرض مساند مع مجموعة أي أف جي القابضة على قرض مساند بمبلغ ١٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه 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 ١٥ أكتوبر ٢٠٢٩ يستهلك ٢٠٪ سنويا.

بتاريخ ٢٧ أكتوبر ٢٠٢٤ قامت الشركة بتوقيع الشركة بإبرام عقد قرض مساند مع مجموعة أي أف جي القابضة على قرض مساند بمبلغ ١٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه 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 ٢٦ أكتوبر ٢٠٢٩ يستهلك ٢٠٪ سنويا.

بتاريخ ١٢ نوفمبر ٢٠٢٤ قامت الشركة بتوقيع الشركة بإبرام عقد قرض مساند مع مجموعة أي أف جي القابضة على قرض مساند بمبلغ ٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جنيه 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

١٧- قروض وتسهيلات

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
		بنك مصر
٢٢١ ٦٢٤ ٦٠٦	٣٢٤ ٢٦٣ ٧٩٠	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٣٢٥ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي . بنك البركة
٣٤٩ ٦٤٦ ٦٦٤	٥٩٨ ٤٣٨ ٠٨٥	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
٢٦١ ٥١٣ ٩٢٢	٥٩٩ ٩٩٩ ٩٩٨	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
٩٨ ٣٨٨ ٢٨٨	١٨٧ ٣٢٢ ٥٢١	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي. البنك العربي الافريقي
٣٤٠ ٣٠٨ ٤٤٢	٣٣٨ ٥٢٩ ٦٥٨	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٣٤٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي . بنك ابوظبي مصر الأول
٣٤٢ ٣١٤ ١٤٥	٣٩٢ ٣٦١ ٣٨٥	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٤٠٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي. البنك الاهلي المصري
٦٠٠ ٦٣٥ ٦٢٠	٩٥٠ ٨٧١ ٣٤٣	قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٩٥٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي.
		شركة التعمير للتأجير التمويلي والتخصيم الاولى
١٣٥ ٨١٧ ٠٥٥	٢٥٣ ٨٧٥ ٩٠٥	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 .
		شركة جلوبال كورب للتمويل
١٢٨ ٠٦٥ ٧٣٢	٢٩٨ ٦٢٩ ٧١٦	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.
		شركة التوفيق للتأجير التمويلي و التخصيم
٢١ ٦٦١ ١٤٨	٤٩ ٣٩٤ ٤٥٨	قامت الشركة بإبرام اتفاق تخصيص مشتريات بحد ائتماني ٥٠ مليون جنيه مصري بهدف منح الشركة القدرة على عدم التقيد بالالتزام بالسداد الفوري ومنح الشركة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

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.		-- ٢٧٩ ٥١٣ ٠٩١
شركة أي بي أي 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.		-- ١١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
بنك التنمية الصناعية		
قامت الشركة بتوقيع تسهيلات ائتمانية باجمالي مبلغ ٥٠٠ مليون جنيه مصري بغرض تمويل مصاريف رأس المال العامل فيما يتعلق بالنشاط التشغيلي .		-- ٤٩٩ ٩٦٧ ١٨٧
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.		-- ٤٧٣ ٨٠٠ ٤٦٠
إجمالي القروض		
٢ ٤٩٩ ٩٧٥ ٦٢٢	٥ ٣٥٦ ٩٦٧ ٥٩٧	
٢ ٢٣٠ ٨٥٤ ١٤٨	٥٤٨ ٥٢٩ ٤٠٣	
٢٦٩ ١٢١ ٤٧٤	٤ ٨٠٨ ٤٣٨ ١٩٤	
يخصم: الجزء المتداول من قروض طويلة الاجل		
قروض طويلة الاجل		
١٨- مخصص مطالبات		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢ ٠٠٣ ٨٦٥	٥ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد أول العام
٣ ٤٣٨ ٠٦٠	٣ ٠٠٠ ٠٠٠	المكون خلال العام
(٤٤١ ٩٢٥)	-	المستخدم خلال العام
-	(٤ ٠٠٠ ٠٠٠)	انتهى الغرض منها خلال العام
٥ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٠٠٠ ٠٠٠	الرصيد آخر العام
١٩- إيرادات أخرى		
عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢٢٢ ٧٧١ ٤٢٣	٦٣٤ ٠٦٠ ٤٣٧	خصم مكتسب
٧٢ ٤٠٣ ٨٩٥	١٧٧ ٩٤٩ ٨٧٨	إيراد غرامات تأخير
-	١٩ ٢٠٠ ٢٨٥	بطاقات مسبقة الدفع
٦٢ ٨٨٨ ٩٨٢	٧٤ ٦١٧ ٨٠٩	إيراد رسوم سداد معجل
٣٥٨ ٠٦٤ ٣٠٠	٩٠٥ ٨٢٨ ٤٠٩	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٠- تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٣٠٩ ٢٨٧ ٨٤٩	٥٢٧ ٨٨٣ ٠٩٥	صافي الربح قبل الضرائب
%٢٢,٥	%٢٢,٥	سعر الضريبة
٦٩ ٥٨٩ ٧٦٦	١١٨ ٧٧٣ ٦٩٦	الضريبة على أساس سعر الضريبة الفعلي
(٥ ٢٧٧ ٠٠٧)	(٩ ٠١١ ٣٦٩)	تأثير الإهلاكات
٢٩ ٩٢٢ ١٦٣	٣٧ ٣٦٤ ٩٩٥	مصروفات غير قابلة للخصم
(٢٣ ٠٤٢ ٠٠٤)	(٥٨ ٧١٦ ١٢٤)	إيرادات غير معترف بها ضريبياً
٧١ ١٩٢ ٩١٨	٨٨ ٤١١ ١٩٨	ضريبة الدخل
٢٣,٠٢%	١٦,٧٨%	سعر الضريبة الفعلي

٢١- التزامات ضريبية مؤجلة

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
(التزام) أصل	(التزام) أصل	إهلاك الأصول الثابتة
(٨٩٢ ٨٠٢)	(١٧ ٦٢٤ ٨٠٠)	الضريبة التي ينشأ عنها التزام
(٨٩٢ ٨٠٢)	(١٧ ٦٢٤ ٨٠٠)	

٢٢- الموقف الضريبي

٢٢-١ 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 ٩٧ لسنة ٢٠١٦ ولائحة التنفيذية الصادر في ٨ سبتمبر ٢٠١٦.

وتقوم الشركة بتقديم إقرارات القيمة المضافة شهرياً ولم يتم الفحص.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنية المصري)

٢٠٢٢ - الموقف الضريبي لشركة فاليو للمدفوعات والحلول التقنية ValU (بى ناس PAYNAS للمدفوعات و الحلول الرقمية سابقاً)

أ- الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

لم يتم الفحص من بداية النشاط وحتى تاريخه.

ب- الضريبة على المرتبات والأجور

تم فحص الشركة والسداد حتي عام ٢٠١٤ ولم يتم فحص الشركة منذ ذلك التاريخ والشركة ملتزمة بتقديم الأقرارات في المواعيد القانونية.

ت- الضريبة على القيمة المضافة

تم فحص الشركة والسداد حتي عام ٢٠١٦ ولم يتم فحص الشركة منذ ذلك التاريخ والشركة ملتزمة بتقديم الأقرارات في المواعيد القانونية.

ث- ضريبة الخصم والتحصيل

لم يتم الفحص من بداية النشاط وحتى تاريخه.

ج- الضريبة على الدمغة

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

٢٣- الخسائر الإئتمانية المتوقعة

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	العملاء
(٨٤ ٣٦٧ ٢٣٩)	(١٧١ ٨٢٢ ٣٢٤)	مدينون و أرصدة مدينة أخرى
(٧ ٤٧٦ ٣٠٠)	(٩٨١ ٣٢٣)	الإجمالي
(٩١ ٨٤٣ ٥٣٩)	(١٧٢ ٨٠٣ ٦٤٧)	

٢٤- أرباح وفائض عمليات التمويل

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 وتنتهي في ٣٠ يوليو ٢٠٢٣.
- 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 السادس للإصدار (الكوبون الرابع) لمدة ١٢ شهر بقيمة إجمالية قدرها ٦٠٠ ٥٣٢ 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

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 ٥٠٠ ٥٠٠ ٨٥٤ 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.

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 ٧٧٠ ٣٦٠ ٩٤٥ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٧٢٧ ١١٠ 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 ٥٠٠ ٥٠٠ ٨٥٦ 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 ١٧٤٣ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١١١ ٨٦٣ ١٠٦ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق المحالة عدد ٧٧٦ ١٥٦ 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 ٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري علي شريحتين (الشريحة (أ) بمبلغ ٢٩٥ ٠٠٠ ٩٤٦ جنيه مصري و الشريحة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

الثانية (ب) بمبلغ ٤٧٦ ٧٠٥ ٠٠٠ جنية مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنية) للسند الواحد وتستهلك السندات في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بعد ٣ أشهر بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ثم شهرياً بعد الكوبون الأول وذات عائد سنوي ثابت ١٩,٢٥٪ للبنوك ويصرف الكوبون الأول بعد ٣ أشهر ثم شهرياً بدءاً من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب. وقد قامت شركة اى اف جى هيرميس للتوريق بطرح خاص لسندات التوريق بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بطرح السندات، وتم تغطية الاكتتاب في السندات بالكامل من خلال طرح خاص أغلق في تاريخ ١٨ يونيو ٢٠٢٣، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٧٤ ٥٠٩ ٠٠٢ جنية 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 اجنية مصري وقيمتها الحالية ٩١٨ ٢٩٤ ١٠٢١ جنية 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 جنية مصري لا غير بقيمة اسمية (مائة جنية) 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 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 ١٤٤ ٩٦٠ ٦٢١ جنية 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 جنية مصري وقيمتها الحالية ٣٥١ ٩٤١ ١٠٧٠ جنية 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 جنية مصري على اربع شرائح (الشريحة (أ) بمبلغ ٤١٩ ٣٦٤ ٠٠٠ جنية مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنية مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً 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 ٢٠٩ ٦٨٢ ٠٠٠ جنية مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنية مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً 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 المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٣ (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 ٢٠٩ ٦٨٢ ٠٠٠ جنية مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنية مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث اشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الاولى (أ) والثانية (ب) بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الاول ثم (شهرياً) بعد القسط الاول وذات عائد سنوي (٢٢,٥٠ %) يتم

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنية المصري)

- 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 .
- (الشريحة (د) بمبلغ ٣٧٢ ٠٠٠ ١١٤ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة وذلك بعد تمام استهلاك الشريحة الأولى (أ) والشريحة الثانية (ب) تحسب بدء من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط الأول وذات عائد سنوي متغير يبلغ حالياً (٢٢ %) ما يعادل سعر الاقتراض المعلن من البنك المركزي المصري المعلن بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٣ والبالغ (٢٠,٢٥ %) بالإضافة إلى هامش ١,٧٥ % 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 .
- مع مراعاة أن الكوبون الأول المستحق لحملة السندات تم تحديده بناءً على سعر الاقتراض المعلن من البنك المركزي بتاريخ ٢ نوفمبر ٢٠٢٣ يتم إعادة احتساب العائد المتغير لشريحتين (ب،د) وفقاً لآخر سعر الاقتراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون ، ويحد أقصى (٢٤,٢٥ % + الهامش الخاص بكل شريحة) ويحد أدنى (١٩,٢٥ % + الهامش الخاص بكل شريحة) .
- 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 ٧ ديسمبر ٢٠٢٣ ، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريد مبلغ ٨٦١ ٥٤١ ١٥٢ جنيه مصري.

الإصدار الثامن (الإصدار السابع / البرنامج الثاني)

- قامت الشركة بتاريخ ١٢ مارس 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 ١٠٤٣ ٩٨٠ ٧٠٩ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥٠٥ ٤٥١ ٩٦٥ جنيه مصري.
- وتنضم محفظة التوريد 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 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 إجمالية قدرها ٨٨٨ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري على شريحتين شرائح (أ) بمبلغ ٦٣٩ ٦٣٠ ٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط الأول وذات عائد سنوي (٢٨,٥٠ %) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون .
- (الشريحة (ب) بمبلغ ٢٤٨ ٦٤٠ ٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدءاً من اليوم التالي لغلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول (شهرياً) بعد القسط الأول وذات عائد سنوي (٢٨,٦٥ %) 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 ١٢ مارس ٢٠٢٤ ، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريد مبلغ ٥٨٩ ٤٩٤ ٨٧ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ ١٣ ٣٢٠ ٠٠٠ 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 ٠٢ 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 ٧٥٠,٩٨٢,١١٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٦٨٠,٩٨٣,٣٨٢ 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.
- 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 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 أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لعلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول ثم (شهرياً) بعد القسط الأول وذات عائد سنوي (٢٨,٥٠%) يتم احتسابه من اليوم التالي لتاريخ غلق باب الاكتتاب ويصرف الكوبون الأول بعد (٣) أشهر من تاريخ غلق باب الاكتتاب ثم يصرف شهرياً بعد أول كوبون .
- (الشريحة ب) بمبلغ ٢٤٦,٧٠٠,٠٠٠ جنيه مصري بقيمة اسمية ١٠٠ جنيه مصري للسند الواحد ويبدأ استهلاك السندات بعد ثلاث أشهر في ضوء المتحصلات الفعلية للمحفظة بدء من اليوم التالي لعلق باب الاكتتاب بالنسبة للقسط الأول (شهرياً) بعد القسط الأول وذات عائد سنوي (٢٨,٦٥%) 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 ٠٢ مايو ٢٠٢٤ ، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٥٢ ٨٣٥ ٠٥١ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بال ("الحساب الاحتياطي") ليودع به مبلغ (١٥,٤١٨,٧٥٠) جم فقط خمسة عشر مليون وأربع مائة وثمانية عشر ألف وسبع مائة 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 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 ١,٤٣٤,٩٦٢,٥١٥ جنيه مصري وقيمتها الحالية ١,٣١١,٣٦٢,٤٦٩ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق 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 الأجل 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 ١,١٥٢,٦٠٠,٠٠٠ 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 (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 بدء 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 بدء 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 أربع مائة 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) وتحسب بدء 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 واثنان 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 إلى هذا الحساب بال "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ مبلغ (٢٧,٢٩٧,٥٠٠) جم (فقط سبعة وعشرون مليوناً ومئتان 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 ٧٨٣,٥٢٩,٧٨٣ 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 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 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 مئتان 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) 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 ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٤، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٤٣٨ ٠٩٢ ١٣٨ جنيه مصري.
- يتم فتح حساب لدى أمين الحفظ لمجابهة النقص والعجز في التدفقات النقدية ويشار إلى هذا الحساب بالـ "الحساب الاحتياطي" ليودع به مبلغ مبلغ (١٦,٦٨٢,٥٠٠) جم (فقط ستة عشر مليوناً وست مائة وأثنان 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 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 ٦٢٣,٩٨٠,٩٨٧ جنيه مصري وقيمتها الحالية ٥٧٣,٤٣٦,٦٣١ جنيه مصري.
- وتتضمن محفظة التوريق 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 التوريق) 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 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 (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 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 (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 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 ديسمبر ٢٠٢٤، وقد بلغت الأرباح المحققة من إحالة محفظة التوريق مبلغ ٨٨٤ ١٨١ ٩٥ 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 (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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنية المصري)

خضم أوراق تجارية وخضم مستحقات مالية وحوالة الحقوق

- قامت الشركة بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٤ بتوقيع عقد بروتوكول خضم أوراق تجارية وخضم مستحقات مالية وحوالة الحقوق مع البنك العربي الافريقي التجارية. خضم مستحقات مالية على أن يكون على حدين الحد الأول: خاص بخضم عقود بيع السيارات بالتقسيط بين الطرف الثاني وعملاءه والحد الثاني: خاص بخضم عقود التمويل الاستهلاكي و الحقوق الناتجة عنه ويكون بين الطرف الثاني وعملاءه ويتم وإحالة 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 جنيه 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، ويعد أن أقر الطرفان بأهليتهما القانونية للتصرف والتعاقد.
- وتتضمن خضم أوراق تجارية وخضم مستحقات مالية وحوالة الحقوق عدد ١٩ ٢١٩ 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 ٢٠٢٦.
- وإجمالي المحفظة التي قدمت لبنك العربي الافريقي ١٨٩ ٥٨٧ ٤٨٥ و قيمتها الحالية ١٦٩ ٠٥٣ ٩٨٤
- وقد قام بنك العربي الافريقي بتحويل مبلغ ١٥٩ ٤٢٧ ٥٢٢ بناءً على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية بخضم الأوراق التجارية، وتم تجنب مبلغ ١١ ٣٧٥ ٢٤٩ تحت بند تجنب نسبة ٦٪ من القيمة الاسمية للمحفظة يتم ايداعها و تجنبها بالحساب الوسيط كنسبة تغطية للارتدادات مع تصريح بالخصم وتقويض من وكيل التحصيل لتغذية الحساب في حالة وقوع أي عجز. والأرباح المحققة من خضم أوراق تجارية مبلغ ٢٩ ٥٢٨ ٨٨٧ جنيه مصري.
- ويتمثل ملخص إصدارات عمليات التوريق في الجدول الاتي :

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance	شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance
الإصدار الثالث عشر	الإصدار الثاني عشر	الإصدار الحادي عشر	الإصدار العاشر	الإصدار التاسع	الإصدار الثامن	الإصدار السابع	الإصدار السادس	الإصدار الخامس
٢ ٩٩٤ ٩٣٦ ٦١٠	٦٢٣ ٩٨٠ ٩٨٧	٥٨٦ ٧٠٩ ٦١٨	٦٦٢ ٨٠٨ ٦١٠	٤٩٤ ٣٠٥ ٥٢٨	٢٢٢ ٩٨٢ ١١٥	٨٢ ٧٣٠ ٧٠٩	٣٠٩ ١١٩ ٤٤٣	عقود لخطوط طائرة
٢٢٩ ٤٢٧ ٥٠٩	٢٦٠ ٩٤١	٢٢٠ ٨٣٧ ٨٢٥	٢٥ ٩٣٠ ٢٣٣	١١ ٩٠٣ ٦٢٨	٦ ١٩٨ ٢٩٧	١٧ ١٤٤ ٨٨١	٥٧ ٤٤٢ ٦٠٤	أرصدة لدى أمين الحفظ
٣ ٣٢٤ ٣٦٤ ١١٩	٦٢٤ ٢٤١ ٩٢٨	٧٩٧ ٥٤٦ ٤٤٣	٦٨٨ ٧٣٨ ٥٤٣	٥٠٦ ٢٠٨ ١٥٦	٢٤١ ١٨٠ ٤١٢	٩٩ ٨٨٥ ٥٩٠	٣٦٦ ٥٦٣ ٠٤٧	إجمالي الأصول
٢ ٥٠٠ ١٢٥ ٠٠٠	٥١٩ ٢٠٠ ٠٠٠	٦٦٧ ٣٠٠ ٠٠٠	٥٤٢ ١٣٧ ٠٠٠	٣٢٩ ٦٨٠ ٠٠٠	١٨٢ ٤٨٨ ٠٠٠	٩٣ ٢٤٠ ٠٠٠	٢٢٩ ٠٨٥ ٠٠٠	مستندات التمويل
٢٨٠ ٤٨٨ ٢٢١	٢ ٩٧٣ ٣٨٧	٢٢ ٩٢٩ ٢٠٨	---	---	---	---	٢ ١٣٥ ٨٢٦	إفوائد مستحقة
٢ ٥٢٨ ١٧٣ ٤٢١	٥٢٢ ١٧٣ ٣٨٧	٦٩٠ ٢٢٩ ٢٠٨	٥٤٢ ١٣٧ ٠٠٠	٣٢٩ ٦٨٠ ٠٠٠	١٨٢ ٤٨٨ ٠٠٠	٩٣ ٢٤٠ ٠٠٠	٢٤١ ٢٢٠ ٨٢٦	إجمالي الالتزامات
٧٩٦ ١٩٠ ٦٩٨	١٠٢ ٠٦٨ ٥٤١	١٠٧ ٣٠٧ ٢٣٥	١٤٦ ٦٠٣ ٥٤٣	١٧٩ ٥٢٨ ١٥٦	٥٨ ٦٩٢ ٤١٢	٧٦ ٦٤٥ ٥٩٠	١٢٥ ٣٤٢ ٢٢١	زيادة الأصول المحفظة عن الالتزامات
٢٩٢ ٣٥٣ ٧٢٥	٢٧ ٧١٨ ٥٣٩	٣٩ ٨٣٩ ٠٦٥	٤٨ ٧٢٤ ٩٧٠	٨٧ ٧٢١ ٩٨٦	٢٤ ٦١٢ ٢٤٥	٣٩ ١٢٢ ٥٤٦	٢٤ ٥٢٤ ٣٧٤	فائض عمليات التوريق

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنية المصري)

٢٥- مصروفات عمومية وإدارية

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
١٨٥ ٥٣١ ٦٧١	٢٧٨ ٨٦٧ ١٣٠	اجور ومرتبات وما في حكمها
١٦٩ ٨٣٩ ٤٦٦	٢٢٢ ٥٥٧ ٨٣٧	مصروفات تسويقية وإعلانات
١٩٩ ٩٥٨ ٣٧٦	٢٩٠ ٠٣٨ ٩٤٢	مصروفات إستشارات
٥ ٩٢٠ ٠٩٤	٣ ٩٧٦ ٢٥٥	إيجار ومصروفات الإشتغال
٤ ٤٠٨ ٢٧٧	٨ ٦٨١ ٩٦٥	مصروفات سفر وإقامه وإنتقالات
٦٧ ٤٠٧ ٦٣٨	١٤٤ ١١٤ ٨٩٩	خطوط ربط وإتصالات
-	١٦ ٥١٩ ٩١٥	بطاقات مسبقة الدفع
٧ ٢٦٣ ٤٩٧	٨ ٤٦٢ ٣٣٦	مصروفات دمنغة حكومية
٤٦ ٩٥٧ ١٥٠	٧٣ ٤١٦ ٥٦٣	مصروفات اخري
٦٨٧ ٢٨٦ ١٦٩	١ ٠٤٦ ٦٣٧ ٨٦٣	

٢٦- نصيب السهم الأساسي في صافي أرباح العام

عن السنة المالية المنتهية في		
٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٢٣٦ ٧٨٢ ٣٦٨	٤٢٢ ٧٣٤ ٩٣٤	أرباح العام
٣٧ ٤٣٠ ٧١٩	٣٩ ٩١٨ ٠٢٨	المتوسط المرجح لعدد الأسهم
٦,٣٣	١٠,٥٩	نصيب السهم في الأرباح

٢٧- النقدية وما في حكمها

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

٢٠٢٣/١٢/٣١	٢٠٢٤/١٢/٣١	
٤٢٤ ٥٧١ ٦٠٠	٧٥١ ٧٨٠ ١٨٦	النقدية وما في حكمها كما تم عرضها في قائمة المركز المالي
(١ ٥٩٤ ٠٨٨ ١٢٥)	(١ ٧٦٣ ٩٣٣ ٣٩٨)	بنوك - سحب على المكشوف
(١ ١٦٩ ٥١٦ ٥٢٥)	(١ ٠١٢ ١٥٠ ٢١٢)	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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنية المصري)

٢٨- 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	٢٠٢٤/١٢/٣١	٢٠٢٣/١٢/٣١	القوائم المالية
البيان	نوع العلاقة	طبيعة التعامل	مدین	دائن	مدین
بنك الاستثمار العربي	شركة زميلة	حسابات جارية	٣٣٩ ٧٨٥ ٤٩٣	--	١ ٠٠٨ ٤٢٠
المجموعة المالية أي في جي القابضة	الشركة الأم	قرض	--	٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
		مصرفات تمويلية	٣٩ ٨٩٥ ١٣٨	--	٦ ٨٢٣ ٣٠٨
		مصرفات عمومية وإدارية	--	--	٦٥٠ ٧٠٠
المجموعة المالية هيرمس للحلول التمويلية	شركة زميلة	مصرفات تمويلية	٣٧ ٣٢٨ ٣٣٢	--	٣ ٥٥٥ ٩٧١
اتقان للاستعلام والتحصيل والعمليات التجارية	شركة زميلة	مصرفات عمومية وإدارية	--	--	٤٢٤
هيرمس للوساطة في الأوراق المالية	مساهم	مصرفات عمومية وإدارية	--	--	٤٣ ٢٠٠
باي نابز إيجيبت للحلول التكنولوجية	مستثمر فيها	مصرفات تحصيل قنوات دفع الكترونية - أرصدة مدينة أخرى	--	--	٧ ٩٥٢ ١٩٧
			٢ ٠٧٠ ٧٧٦	--	٤ ١٧١ ٥٣٨
				--	مركز مالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٢٩-الالتزامات العرضية والارتباطات

خطابات الضمان

تتمثل في قيمة خطابات ضمان لصالح بعض موردي الشركة بقيمة ٠.٣٧ ٤٢١ ٦٢ جنيه مصري خاصة بشراء مشتريات.

٣٠-المخاطر المالية

تعرض الشركة نتيجة الأنشطة التي تزاولها 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.

١/٣٠ 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

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

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

٢/٣٠ خطر الائتمان

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

٣/٣٠ 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.

٤/٣٠ 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.

٥/٣٠ 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.

٣١- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

تقوم الشركة بتطبيق السياسات المحاسبية الآتية.

٣١-١ ترجمة المعاملات بالعملة الأجنبية

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

٣١-٢ الأصول الثابتة والإهلاك

٣١-٢-١ الاعتراف والقياس

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

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

٣١-٢-٢ التكاليف اللاحقة على الاقتناء

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

٣١-٢-٣ الإهلاك

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

نوع الأصل	العمر الإنتاجي المقدر
أثاث وتركيبات	٥ سنوات
حاسب آلي	٥ سنوات
أجهزة كهربائية	٥ سنوات
سيارات	٥ سنوات

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

٣-٣١ الأصول غير الملموسة

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

العمر الإنتاجي المقدر

نوع الأصل

٥ سنوات

برامج حاسب الى

٤-٣١ الأدوات المالية

١-٤-٣١ الاعتراف والقياس الأولي

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

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

٢-٤-٣١ التوبيخ والقياس اللاحق

الأصول المالية

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

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

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

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 حدة.

- 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.

٣-٤-٣١ 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 أداؤها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الربح أو الخسارة.

٣١-٤-٤ الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي فقط مدفوعات أصل وفائدة

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

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

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

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

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

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

- الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. تقاس الأصول المالية لاحقاً بالقيمة العادلة، ويتم الاعتراف بالتغيرات في القيمة العادلة متضمنة 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 الاستبعاد 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 الاستبعاد، مجمع الأرباح والخسائر ضمن الدخل الشامل يتم إعادة تبويبه ليصبح ضمن الأرباح والخسائر.

- استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقاس الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل لاحقاً بالقيمة العادلة.
- توزيعات الأرباح يتم الاعتراف بها كإيراد ضمن الأرباح والخسائر ما لم 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.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

٣١-٦-٤-١ الإلتزامات المالية - التوبيب والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

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

٣١-٤-٧ 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.

الالتزامات مالية

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

٣١-٤-٨ مقاصة الأدوات المالية

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

٣١-٥ الاضمحلال

٣١-٥-١ الأصول المالية غير المشتقة

الأدوات المالية وأصول العقد

تعترف الشركة بمخصص الخسارة للخسائر المتوقعة في:

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

- 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 التعتثر 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 وكفاءة المعلومات والتحليلات والتي تعتمد على الخبرة السابقة والتقييم الائتماني وأيضا المعلومات المستقبلية.
- تعتبر الشركة الأصل المالي متعتثراً عندما :
- يكون من غير المحتمل أن يقوم المدين بدفع التزاماته الائتمانية للمجموعه بالكامل دون الرجوع من قبل الشركة في إجراءات مثل - استبعاد أوراق مالية (ان وجد)
- عندما تتجاوز الأصول المالية موعد استحقاقها ٩٠ يوم مالم يكن من الممكن دحضها.
- الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى العمر هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي تنتج عن جميع أحداث التخلف عن السداد المحتملة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر هي جزء من خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث اقتراضيه ممكنه خلال ١٢ شهر من تاريخ التقرير (أو فترة أقصر اذا كان العمر المتوقع للأداة أقل من ١٢ شهراً)
- إن الحد الأقصى للفترة التي يجب أخذها في الحسبان عند قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة هو الحد الأقصى للفترة التعاقدية التي تكون الشركة معرضة على مدارها للمخاطر الائتمانية.

٢-٥-٣١ 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 .

٣-٥-٣١ 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 الأحداث 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 الأحداث التالية :

- صعوبات مالية كبيرة للمدين.
- خرق العقد مثل التعتثر عن السداد أو 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.

٤-٥-٣١ 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.

٥-٥-٣١ 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 لاسترداد. 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.

٦-٥-٣١ 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 الاستردادية 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 داخلة 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 الاستردادية 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 قليل 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 الاستردادية.
- يتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال في الأرباح أو الخسائر. ويتم توزيعها أولاً لتخفيض القيمة الدفترية للشهرة الموزعة على وحدة توليد النقد، ثم تخفيض الأصول الأخرى للوحدة بالتناسب على أساس القيمة الدفترية لكل أصل في الوحدة.
- لا يتم عكس الخسارة الناجمة عن اضمحلال قيمة الشهرة في فترة لاحقة. بالنسبة للأصول الأخرى، يتم عكس خسائر الاضمحلال إلى المدى الذي لا يتعدى القيمة الدفترية التي كان سيتم تحديدها (بالصافي بعد الإهلاك والاستهلاك) ما لم يتم الاعتراف بالخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة بالنسبة للأصل في السنوات السابقة.

٦-٣١ النقدية وما في حكمها

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

٧-٣١ المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود التزام حال قانوني قائم أو مستند عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمناافع اقتصادية يتم استخدامها لسداد ذلك الالتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الالتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنينة المصري)

للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخضم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالالتزام إذا كان ذلك ملائماً.

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

٨-٣١ الإحتياطي القانوني

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

٩-٣١ رأس المال

١-٩-٣١ الأسهم العادية

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

١٠-٣١ الفوائد

١-١٠-٣١ معدل الفائدة الفعال

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

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

٢-١٠-٣١ التكلفة المستهلكة و القيمة الدفترية

التكلفة المستهلكة هي القيمة التي يقاس بها الأصل المالي أو الالتزام المالي عند الاعتراف الأولي به ناقصاً أقساط سداد أصل المبلغ مضافاً إليه أو مخصوماً منه الاستهلاك المجمع (باستخدام طريقة سعر الفائدة الفعلي) 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

٣-١٠-٣١ احتساب إيرادات و مصاريف الفوائد

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

١١-٣١ الرسوم و العمولات

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

إيرادات الرسوم العمولات الأخرى يتم الاعتراف بها عند أداء الخدمة المرتبطة بها.

العقود مع العملاء التي ينتج عنها الاعتراف بأدوات مالية للقوائم المالية للشركة قد تكون جزئياً ضمن نطاق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ "الأدوات المالية" و جزئياً ضمن نطاق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ "الإيراد من العقود مع العملاء". في هذه الحالة تقوم الشركة أولاً بتطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ لفصل و قياس الجزء من العقد الخاضع لنطاق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٧ ثم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم ٤٨ على الباقي

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

١٢-٣١ المصروفات

١٢-٣١-١ تكلفة الإقراض

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

١٢-٣١-٢ 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 التزام الشركة في قيمة مساهمتها فقط، وتحمل هذه المساهمة على قائمة الدخل طبقاً لأساس الاستحقاق.

١٢-٣١-٣ ضريبة الدخل

- تتضمن ضريبة الدخل على أرباح أو خسائر الفترة كل من ضريبة الدخل الحالية والمؤجلة، ويتم إثباتها بقائمة الدخل مباشرة باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بأحد البنود التي يعترف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية فيتم إثباتها ضمن حقوق الملكية.
- هذا ويتم إثبات ضريبة الدخل الحالية على صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي بالإضافة إلى الفروق الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.
- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق مؤقتة بين قيمة الأصول والالتزامات طبقاً للأساس المحاسبي وقيمتها طبقاً للأساس الضريبي. هذا ويتم تحديد قيمة الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة في ضوء الطريقة التي سيتم بها تحقيق قيم هذه الأصول أو سداد هذه الالتزامات، باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ إعداد المركز المالي.
- يتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للشركة عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية.

١٣-٣١ 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.

١٤-٣١ 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 وكم التزام خلال الفترة المالية التي قام فيها مساهمي الشركة بإعتماد هذا التوزيع.

١٥-٣١ عقود التأجير

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

٣١-١٥-١ المستأجر

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

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

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

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

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

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

- دفعات ثابتة، تشمل دفعات ثابتة في جوهرها.
- دفعات عقد تأجير متغيرة تعتمد على مؤشر أو معدل، ويتم قياسها أولاً باستخدام المؤشر أو المعدل في تاريخ بداية عقد التأجير.
- مبالغ يتوقع دفعها بواسطة المستأجر بموجب ضمانات القيمة المتبقية.
- سعر ممارسة خيار الشراء إذا كانت المجموعة متأكدة من ممارسة هذا الخيار بصورة معقولة، مدفوعات الإيجار في فترة التجديد الاختيارية إذا كانت المجموعة متأكدة بدرجة معقولة من ممارسة خيار التمديد، وعقوبات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.
- يتم قياس التزام التأجير بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعلية. والتي يتم إعادة قياسها إذا كان هناك تغير في دفعات الإيجار المستقبلية ناتج من تغير في مؤشر أو معدل مستخدم لتحديد تلك الدفعات، إذا كان هناك تغير في تقدير المجموعة للمبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستمارس خيار الشراء أو التمديد أو الإنهاء أو إذا كان هناك دفع إيجار ثابت من حيث الجوهر.
- عند إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم إجراء تعديل على القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع، أو يتم تسجيله ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الانتفاع إلى الصفر.
- تعرض الشركة أصول حق الانتفاع التي لا تستوفي تعريف الاستثمارات العقارية ضمن العقارات والآلات والمعدات، والتزامات الإيجار ضمن القروض والسلفيات في قائمة المركز المالي.

الإيجارات قصيرة الأجل وإيجارات الأصول صغيرة القيمة

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

٣١-١٥-٢ كمؤجر

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

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

عندما تكون الشركة مؤجراً بسيطاً ، 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 يطبق عليه الشركة الإعفاء 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".

٣١-١٦ 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 ، ويجوز رد الخسارة الناجمة عن اضمحلال القيمة

الاستثمارات في الشركات الشقيقة

هي استثمارات في شركات يكون للشركة فيها نفوذ مؤثر ولكنها ليست شركة تابعة كما أنها ليست حصة في مشروع مشترك ويفترض وجود النفوذ المؤثر عندما تمتلك الشركة سواء بشكل مباشر أو غير مباشر من خلال الشركات التابعة لها نسبة 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 متضمنة التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء ، ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر ونود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها حتي تاريخ فقد النفوذ المؤثر المؤثر أو التوقف عن السيطرة المشتركة.

٣٢- 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
٤٠١ ٥٦٤ ٤٦٠	٩٣ ٣٣٥ ٩٩٠	٣٠٨ ٢٢٨ ٤٧٠

٣٣- الأحداث الهامة

- بتاريخ ١ 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 ٣ مارس ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٦٣٦ لسنة ٢٠٢٤ بتعديل معايير المحاسبة المصرية وذلك باستبدال المعايير الآتية وهي رقم (١٣) آثار التغيرات في أسعار صرف العملات الأجنبية، معيار رقم (١٧) القوائم المالية المجمعة ومعيار رقم (٣٤) الاستثمار العقاري من معايير المحاسبة المصرية بالمعايير المرافقة لهذا القرار كما تم إضافة تفسير محاسبة مصري رقم (٢) شهادات خفض الانبعاثات الكربونية المرافق لهذا القرار على أن تسرى تلك التعديلات من بداية فترات التقارير السنوية التي تبدأ أو بعد أول يناير ٢٠٢٤ و يسمح بالتطبيق المبكر.
- 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٪. و تحرير سعر الصرف للعملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري و الذي ترتب عليه زيادة جوهرية في أسعار صرف العملات الأجنبية مقابل الجنيه المصري.
- بتاريخ ٢٣ أكتوبر ٢٠٢٤ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٣٥٢٧ لسنة ٢٠٢٤ والخاص بإضافة معيار جديد برقم (٥١) "القوائم المالية في اقتصاديات التضخم المفرط" والذي ينص علي أنه يجب تطبيق هذا المعيار علي القوائم المالية بما في ذلك القوائم المالية المجمعة والمنفردة والمجمعة لأي كيان أو منشأة تكون عملة القيد الخاصة بها في اقتصاد ذي تضخم مفرط .
- حيث يتطلب هذا المعيار تعديل القوائم المالية المعدة بعملة اقتصاد ذي تضخم مفرط بهدف توفير معلومات مفيدة حول الوضع المالي للمنشأة وأدائها والتغيرات في وضعها المالي لمجموعة واسعة من المستخدمين لإتخاذ قرارات إقتصادية بناء علي عرض عادل للقوائم المالية .
- علي أن يتم تطبيق هذا المعيار من خلال قرارات يصدر من رئيس مجلس الوزراء أو من يفوضه بتحديد تاريخ بداية ونهاية الفترة أو الفترات المالية التي يجب تطبيق هذا المعيار خلالها عندما تكون عملة القيد هي العملة المحلية ، حيث يتطلب المعيار تعديل القوائم المالية باستخدام مؤشر أسعار عام يعكس التغيرات في القوة الشرائية العامة.

- إصدارات جديدة وتعديلات على معايير المحاسبة المصرية

بتاريخ ٦ مارس ٢٠٢٣ صدر قرار رئيس مجلس الوزراء رقم (٨٨٣) لعام ٢٠٢٣ بتعديل وإعادة إصدار بعض أحكام معايير المحاسبة المصرية وفيما يلي ملخص بهذه التعديلات:

المعايير الجديدة أولتي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معييار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول الثابتة واهلاكاتها" ومعييار المحاسبة المصري رقم (٢٣) المعدل ٢٠٢٣ "الأصول غير الملموسة"	١- تم إعادة إصدار هذه المعايير في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق للأصول الثابتة والأصول غير الملموسة. ٢- وقد ترتب على ذلك تعديل الفقرات المرتبطة باستخدام خيار نموذج إعادة التقييم ببعض معايير المحاسبة المصرية السارية، وفيما يلي بيان تلك المعايير: - معيار المحاسبة المصري رقم (٥) "السياسات المحاسبية والتغيرات في التقديرات المحاسبية والأخطاء". - معيار المحاسبة المصري رقم (٢٤) "ضرائب الدخل". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٠) "القوائم المالية الدورية". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣١) "اضمحلال قيمة الأصول". - معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) "الزراعة". - معيار المحاسبة المصري رقم (٤٩) "عقود التأجير".	تقوم الإدارة في الوقت الحالي بدراسة إمكانية تغيير السياسة المحاسبية المتبعة واستخدام خيار نموذج إعادة التقييم الوارد بالمعيار، وتقييم الأثر المحتمل على القوائم المالية في حالة استخدام ذلك الخيار.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.
معييار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣ "التنقيب عن وتقييم الموارد التعدينية"	١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم السماح باستخدام نموذج إعادة التقييم عند القياس اللاحق لأصول التنقيب والتقييم. ٢- تقوم الشركة بتطبيق إما نموذج التكلفة أو نموذج إعادة التقييم لأصول التنقيب والتقييم، على أن يتم التقييم بمعرفة خبراء متخصصين في التقييم والتأمين ضمن المقيدين في سجل مخصص لذلك بوزارة البترول، وفي حالة تطبيق نموذج إعادة التقييم (سواء النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة" واهلاكاتها" أو النموذج الوارد في معيار المحاسبة المصري ٢٣ "الأصول غير الملموسة") فيجب أن يكون متسقاً مع تبويب الأصول وفقاً	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	تطبق التعديلات الخاصة بإضافة خيار استخدام نموذج اعاده التقييم على الفترات المالية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع إثبات الأثر التراكمي لتطبيق نموذج إعادة التقييم بشكل أولي بإضافته الي حساب فائض إعادة التقييم بجانب حقوق الملكية في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذا النموذج لأول مرة.

المعايير الجديدة أو التي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ "الزراعة"	الفقرة رقم (١٥) من معيار المحاسبة المصري رقم (٣٦) المعدل ٢٠٢٣. ١- تم إعادة إصدار هذا المعيار في ٢٠٢٣، حيث تم تعديل الفقرات (١) - (٥)، و(٨)، و(٢٤)، و(٤٤) وأضافه الفقرات (١٥) - (ج) و (٦٣)، فيما يخص المعالجة المحاسبية للنباتات المتمرة، (و) عدل طبقاً لذلك معيار المحاسبة المصري (١٠) "الأصول الثابتة وإهلاكاتها". ٢- لا يلزم الشركة الإفصاح عن المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨ (و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) للفترة الحالية، وهي فترة القوائم المالية التي يطبق فيها لأول مرة معيار المحاسبة المصري رقم (٣٥) المعدل ٢٠٢٣ ومعيار المحاسبة المصري رقم (١٠) المعدل ٢٠٢٣ فيما يتعلق بالنباتات المتمرة. ولكن يجب عرض المعلومات الكمية المطلوبة بموجب الفقرة ٢٨ (و) من معيار المحاسبة المصري رقم (٥) لكل فترة سابقة معروضة.	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	تطبق تلك التعديلات للفترات السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يناير ٢٠٢٣، وذلك بأثر رجعي مع اثبات الأثر التراكمي للمعالجة المحاسبية للنباتات المتمرة بشكل أولي بإضافته إلى رصيد الأرباح أو الخسائر المرحلة في بداية الفترة المالية التي تقوم فيها الشركة بتطبيق هذه المعالجة لأول مرة.
معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) "عقود التأمين"	١- يحدد هذا المعيار مبادئ إثبات عقود التأمين الواقعة ضمن نطاق هذا المعيار، ويحدد قياسها وعرضها والإفصاح عنها. ويتمثل هدف المعيار في ضمان قيام المنشأة بتقديم المعلومات الملائمة التي تعبر بصدق عن تلك العقود. وتوفر هذه المعلومات لمستخدمي القوائم المالية الأساس اللازم لتقييم أثر عقود التأمين تلك على المركز المالي للشركة وأدائها المالي وتدفقاتها النقدية. ٢- يحل معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) محل ويلغي معيار المحاسبة المصري رقم ٣٧ "عقود التأمين". ٣- أي إشارة في معايير المحاسبة المصرية الأخرى إلى معيار المحاسبة المصري رقم (٣٧) تستبدل إلى معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠). ٤- تم إجراء تعديلات بمعايير المحاسبة المصرية التالية لتتوافق مع متطلبات	المعيار ليس له تأثير على القوائم المالية.	يجب تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) للفترة المالية السنوية التي تبدأ في أو بعد ١ يوليو ٢٠٢٤، وإذا تم تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٥٠) لفترة أسبق، فيجب على الشركة الإفصاح عن تلك الحقيقة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(جميع المبالغ بالجنيه المصري)

المعايير الجديدة أوالتي تم إعادة إصدارها	ملخص لأهم التعديلات	التأثير المحتمل علي القوائم المالية	تاريخ التطبيق
--	---------------------	--	---------------

تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم
(٥٠) "عقود التأمين"، وهي كما يلي:
- معيار المحاسبة المصري رقم (١٠)
"الأصول الثابتة واهلاكاتها".
- ومعيار المحاسبة المصري رقم (٢٣)
"الأصول غير الملموسة".
- معيار المحاسبة المصري رقم (٣٤)
"الاستثمار العقاري".

رئيس مجلس الإدارة غير التنفيذي
فاطمة إبراهيم لطفى

عضو المنتدب
وليد محمود حسونة

المدير المالي
شكري صبحي