



الهيئة العامة للرقابة المالية
مركز القاهرة
٩٨٤٨ شارع ٢٠٦/٥/٢
٢٠٢٢

اجتماع الجمعية العامة العادية
لشركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م
والمقرر انعقادها يوم السبت الموافق ٢٠٢٦/٤/٢٥
الساعة العاشرة والنصف صباحاً (الاجتماع الأول)

اعمالاً لأحكام المادة (١٠) مكرر من قانون سوق راس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ وقرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٥٠) لسنة ٢٠٢٢ الصادر بتاريخ ٢٧/١٠/٢٠٢٢ بشأن ضوابط إتاحة استخدام الأنظمة الإلكترونية في حضور اجتماعات الجمعية العمومية للشركات المقيد لها أسهماً بالبورصات المصرية، وبما يسمح للشركة بعقد جمعيتها العمومية ويتيح لجميع المساهمين الاشتراك في الجمعية سواء كانوا داخل جمهورية مصر العربية أو خارجها، فقد تقرر عقد اجتماع الجمعية العامة العادية بمقر الشركة وعبر تقنية الاتصال والتصويت عن بعد.

وقد حضر السادة

أولاً/ أعضاء مجلس الإدارة:

م	الاسم	الصفة	نظام الحضور
١	الأستاذة/ فاطمة إبراهيم محمود لطفى	رئيس مجلس الإدارة ممثلاً عن أي اف جي فاينانس القابضة	بالأصالة
٢	الأستاذ/ وليد محمود عبد المنعم حسونه	الرئيس التنفيذي ممثلاً عن أي اف جي فاينانس القابضة	بالأصالة
٣	الأستاذ/ محمد حافظ محمد جبر جبر على	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن أي اف جي فاينانس القابضة	بالأصالة
٤	الأستاذ/ أحمد أسامة عبد القادر احمد	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار	بالأصالة
٥	الأستاذ/ ماجد مصطفى كامل محمد العزب العيوطي	عضو مجلس الإدارة ممثلاً عن هيرميس للوساطة في الأوراق المالية	غائب
٦	الأستاذ/ شهاب الدين عبد الله احمد مرزبان	عضو مجلس الإدارة مستقل	غائب
٧	الأستاذة/ اميرة محمد على شريف	عضو مجلس الإدارة مستقل	بالأصالة
٨	الأستاذة/ نهي مجدي محمد محمد رزق	عضو مجلس الإدارة مستقل	غائب
٩	الأستاذة/ جورجينا إيهاب قدرى ميرهم جرجس	عضو مجلس الإدارة مستقل	غائب
١٠	الأستاذ/ محمد منير عبدالقادر صالح محمد الهاشمى	عضو مجلس إدارة تنفيذي مشرف على العمليات ممثلاً عن أي اف جي فاينانس القابضة	بالأصالة

ثانياً / مراقب الحسابات

حضر الأستاذ/ عمرو وحيد عبد الغفار- مراقب حسابات الشركة

ثالثاً / الهيئة العامة للرقابة المالية

لم يحضر ممثل عن الهيئة العامة للرقابة المالية

هذا وقد تم ترشيح كلاً من:

الأستاذة/ فاطمة رضا احمد عباس - أميناً لسر الاجتماع

وكلاً من:

الأستاذ/ كريم محمود رياض عبد الفتاح محمود رياض والأستاذ/ هشام محمد صالح محمد سعيد عبد المجيد - فارزا أصوات
هذا وبعد إتمام عملية التسجيل والحضور للسادة مساهمي الشركة سواء الحاضرين عبر النظام الإلكتروني أو الحاضرين بالأصالة بمقر الشركة فقد تبين الاتي:

فارزي الاصوات
هشام صالح

أمين السر
فاطمة احمد



رئيس الاجتماع

16671

عدد أسهم الشركة/	٢,١٠٦,٣٥٦,٥٢٣ سهم (اثنان مليار ومائة وستة مليون وثلاثمائة وستة وخمسون ألف وخمسمائة وثلاثة وعشرون سهم)
اجمالي الأسهم الحاضرة/	١,٦١٢,٥٨٩,٤٠٥ سهم (مليار وستمائة واثنان عشر مليوناً وخمسمائة وتسعة وثمانون ألفاً وأربعمائة وخمسة سهم)
نسبة الحضور/	٧٦,٥٦%

هذا ونحيط سيادتكم علماً بأنه طبقاً للقانون ومواد النظام الأساسي للشركة:
"لا يكون انعقاد الجمعية العامة العادية صحيحاً إلا إذا حضره مساهمون يمثلون ٥٠% من رأس المال على الأقل فإذا لم يتوافر الحد الأدنى في الاجتماع الأول وجب دعوة الجمعية العامة الي اجتماع ثان يعقد خلال الثلاثين يوماً التالية للاجتماع الأول".

ومن ثم أعلنت السيدة/ فاطمة إبراهيم محمود لطفي رئيس الاجتماع صحة انعقاد الجمعية العامة العادية وشرعت الجمعية في نظر بنود جدول الأعمال وبعد الاطلاع والمناقشة وتداول الآراء تم اتخاذ القرارات التالية:-

الموضوع الأول:

النظر في الموافقة على تقرير مجلس الإدارة عن نشاط الشركة خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القرار:

بعد عرض تقرير مجلس الإدارة وتداول الآراء والمناقشة وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بنسبة ٩٩,٩٨% على اعتماد التقرير المقدم من مجلس الإدارة عن نشاط الشركة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الموضوع الثاني:

النظر في الموافقة على اعتماد تقرير مراقب الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القرار:

بعد تداول الآراء والمناقشة وافقت الجمعية العامة العادية بنسبة ٩٩,٩٨% على اعتماد تقرير مراقب الحسابات عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الموضوع الثالث:

النظر في الموافقة على التصديق على القوائم المالية وميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القرار:

بعد تداول الآراء والمناقشة وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بنسبة ٩٩,٩٨% على التصديق على القوائم المالية وميزانية الشركة وحساب الأرباح والخسائر وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الموضوع الرابع:

النظر في اعتماد تقرير الحوكمة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

القرار:

وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بنسبة ٩٩,٩٨% على اعتماد تقرير الحوكمة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وذلك وفقاً للتقرير المعروض على السادة المساهمين وما تضمنه من بيانات وإفصاحات تتعلق بنظام الحوكمة المطبق بالشركة خلال السنة المالية المشار إليها.

الموضوع الخامس:

النظر في الموافقة على إخلاء طرف السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة عن أعمال الإدارة عن السنة المالية المنتهية في ٣١/١٢/٢٠٢٥.

القرار:

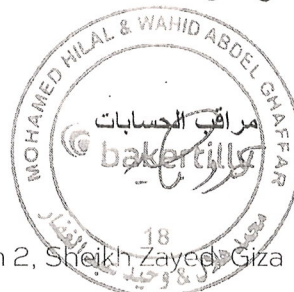
بعد تداول الآراء والمناقشة وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بنسبة ٩٩,٩٨% على إخلاء طرف السادة رئيس وأعضاء مجلس الإدارة وإخلاء مسئوليتهم عن أعمال الفترة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الموضوع السادس:

النظر في شأن قرار عدم توزيع أرباح على العاملين أو المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

فارزي الاصوات
شماره ١٦٦٧١

أمين السر
طه ماهر



رئيس الاجتماع
[Signature]



القرار:
وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بنسبة ٩٩,٩٨% على عدم توزيع أي أرباح على العاملين أو المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

الموضوع السابع:
النظر في تحديد بدلات حضور وانتقال ومكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

القرار:
أقرت الجمعية مكافآت وبدلات أعضاء مجلس الإدارة المستقلين غير التنفيذيين عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، كما وافقت الجمعية العامة العادية بنسبة ٩٩,٩٢% على تجديد بدلات حضور وانتقال ومكافآت السادة أعضاء مجلس الإدارة عن السنة المالية المنتهية ٣١ ديسمبر 2026 وذلك بحد أقصى ٥٠,٠٠٠ جم (خمسون ألف جنيه مصري لا غير) لكل عضو لكل ربع سنة.

الموضوع الثامن:
النظر في تجديد تعيين مراقب حسابات الشركة وتحديد أتعابه للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦.

القرار:
وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بنسبة ٩٩,٩٨% على تجديد تعيين مراقب حسابات الشركة وتحديد أتعابه عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٦ بمبلغ وقدره ١,٢٠٠,٠٠٠ جم (فقط مليون ومائتان ألف جنيه مصري لا غير).

الموضوع التاسع:
النظر في اعتماد والاقرار على صلاحيات التوقيع بموجب قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/٢/٢٢، وذلك فيما يتعلق بصلاحيات الاقتراض، وإنشاء الرهون، وتقديم الكفالات والضمانات باسم الشركة.

القرار:
وافقت الجمعية العامة العادية للشركة بنسبة ٩٩,٩٢% على اعتماد والتصديق على كافة صلاحيات التوقيع والصفات التمثيلية الممنوحة بموجب قرار مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/٢/٢٢، وعلى الأخص الصلاحيات المتعلقة بالاقتراض بكافة صورته وأشكاله، وإبرام عقود التمويل والتسهيلات الائتمانية، وإنشاء وترتيب الرهون على أصول الشركة ومنقولاتها وحقوقها، وتقديم الكفالات والضمانات والتعهدات باسم الشركة ولصالح الغير، وذلك وفقاً لما ورد تفصيلاً في قرار مجلس الإدارة المشار إليه، مع تفويض أصحاب الصفة في اتخاذ كافة الإجراءات والتوقيع على جميع المستندات والعقود اللازمة لتنفيذ ما تقدم.

هذا وقد فوضت الجمعية العامة العادية بالإجماع السادة الأساتذة/ عمرو فتحي محمد محمود بدوي، فاطمة رضا احمد عباس، خديجة محمد صلاح الدين محمود ناصر، سلمي عزت امين مصطفى المحامون (مجتمعون أو منفردون) في اعتماد المحضر واتخاذ كافة الإجراءات اللازمة امام كافة الجهات الحكومية وغير الحكومية وتمثيل الشركة أمام الهيئة العامة للرقابة المالية والغرفة التجارية واتحاد الصناعات المصرية والتوثيق والتعامل مع كافة الجهات الرسمية وللمفوضين كافة الصلاحيات في التوقيع على أية طلبات أو مستندات أو استخراج نسخ بديلة من هذا المحضر او صور طبق الاصل للتأشير في السجل التجاري في هذا الشأن واستلام وتسليم المستندات والتوقيع نيابة عن الشركة لإنهاء إجراءات اعتماد المحضر.

وعقب ما تقدم وجهت السيدة/ فاطمة إبراهيم لطفي - رئيس الجلسة الشكر للسادة الحاضرين ثم أعلنت سيادتها انتهاء جدول أعمال الجمعية العامة العادية للشركة وانتهى الاجتماع حيث كانت الساعة العاشرة وواحد وخمسون دقيقة صباحاً (١٠:٥١ ص) من نفس اليوم.

فارزي الاصوات
هتام صالح

أمين السر
نظفعا



رئيس الاجتماع

16671

Unit 409-408-407-406 VW, First Floor, Arkan 2, Sheikh Zayed, Giza
www.valu.com.eg

التصديق على محضر اجتماع الجمعية العامة العادية

لشركة / يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م

المُسطر خلفه صورة طبق الأصل من محضر اجتماع الجمعية العامة العادية لشركة (يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer Finance ش.م.م) خاضعة لأحكام القانون 18 لسنة 2020 والمنعقد بتاريخ (2026/04/25).

ولقد سُلمت هذه الصورة للطالب وعلى مسؤوليته لتقديمها إلى (الشركة)

وذلك بعد سداد الرسوم المقررة بموجب إيصال سداد رقم (0151506) مجموعة 1496 بتاريخ (2026/04/26).

تصديق الهيئة على المحضر في ضوء ما قدمته الشركة من بيانات ومستندات دون التطرق لمحتوى المحضر أو مضمون القرارات الواردة به. وقد روجع المحضر من الناحية الإجرائية والشكلية فقط دون أدنى مسؤولية على الهيئة -قبل الشركة أو الغير- عن مضمون ما ورد بالمحضر من معلومات أو إجراءات أو قرارات أو غيرها، مع مراعاة ما يلي:

- ما قد يرد من ملاحظات بشأن دراسة القوائم المالية المنوه عنها بالمحضر من الإدارة المختصة بالهيئة.
- حكم المادة (264) من اللائحة التنفيذية بالقانون رقم 159 لسنة 1981، وكذا حكم البند (1-6) بقرار مجلس إدارة الهيئة رقم (100) لسنة 2020 بشأن تجديد تعيين مراقب الحسابات.
- الالتزام بالمادة (31) من قواعد قيد وشطب الأوراق المالية بالبورصة بشأن الإفصاح عن قرارات ومحاضر الجمعية العامة.
- المحضر مكون من عدد (3) صفحة.

أ. عمرو نوفل
مدير إدارة الإدارة
المركزية لحوكمة الشركات

أ. رانيا عصام
مدير عام بالإدارة
المركزية لحوكمة الشركات

رهاب مصطفى
عضو الإدارة
المركزية لحوكمة الشركات