

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية
" شركة مساهمة مصرية "
القوائم المالية الدورية المجمعة
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
وتقرير الفحص المحدود عليها

رقم الصفحة

المحتويات

	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة
١	قائمة المركز المالى المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغيرات فى حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٤٣-٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة
٥٩-٤٤	أهم السياسات المحاسبية المطبقة والإيضاحات الاخرى

حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

تليفون : ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٠ - ٣٥ ٣٧ ٥٠٠٥ (٢٠٢)
البريد الإلكتروني: Egypt@kpmg.com.eg
فاكس : ٣٥ ٣٧ ٣٥٣٧ (٢٠٢)
صندوق بريد رقم: (٥) القرية الذكية

مبنى (١٠٥) شارع (٢) - القرية الذكية
كيلو ٢٨ طريق مصر الإسكندرية الصحراوي
الجيزة - القاهرة الكبرى
كود بريدي: ١٢٥٧٧

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المجمعة

إلى السادة/ أعضاء مجلس إدارة شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود لقائمة المركز المالي المجمعة المرفقة لشركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية وشركاتها التابعة ("المجموعة") في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المتعلقة بها عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصاً للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى. وإدارة المجموعة هي المسؤولة عن إعداد هذه القوائم المالية الدورية المجمعة والعرض العادل والواضح لها طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية ، وتتنحصر مسؤوليتنا في التوصل إلى استنتاج على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". ويشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات - بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالمجموعة عن الأمور المالية والمحاسبية - وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقل الفحص المحدود جوهرياً في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية ، وبالتالي فإن أعمال الفحص المحدود قد لا تمكننا من الحصول على تأكيدات بجميع الأمور الهامة التي قد يمكن اكتشافها من خلال عملية المراجعة ، وعليه فنحن لا نبدي رأي مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية المجمعة.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود ، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المجمعة المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي المجمع لشركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية وشركاتها التابعة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ وعن أدائها المالي المجمع وتدفقاتها النقدية المجمعة عن الستة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

مراقب الحسابات
KPMG
أحمد رافت محمد
رقم القيد في سجل مراقبي حسابات الهيئة العامة
للقابة المالية رقم (٣٩٩)

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٤ أغسطس ٢٠٢٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	ايضاح رقم	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
			الأصول غير المتداولة
١ ٨٥٢ ٩٨٩ ٦٥٨	١ ٩٧٩ ٨٨٢ ٣١٣	(٧)	أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
٥٥٠ ٩٢٨ ١٢٦	٤٧٩ ٦٩٦ ٤٧٣	(٨-١)	أصول حق انتفاع
١٣ ٢٣٦ ١٦٤	١٤ ١١٢ ٤٨٧	(١١)	إستثمارات
٥٤٠ ٢٣٤ ٣١٠	٥٠٥ ٥٦٠ ٠٧١	(٩)	أصول غير ملموسة وشهرة
٨ ٧٥٧ ٧٨١ ٥٥٢	١٠ ١١٥ ٣١٠ ٢٢٥	(١٢)	علاء
٤٤ ٨٤٦ ٢٢٣	٤٦ ٠٠٦ ٦٣٥	(٢٩)	فائض عمليات التوريق
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	(١٣)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٨٠ ٣٣٠ ٧٩٤	٩٦ ٠٤٩ ٠٢٨	(٢٠-٢)	أصول ضريبية مؤجلة
١١ ٨٤٠ ٥٩٦ ٩٢٧	١٣ ٢٣٦ ٨٦٧ ٢٣٢		اجمالي الأصول غير المتداولة
			الأصول المتداولة
١٢٦ ١٧٣ ٩٢٨	٧٧ ١٨٥ ٧٣٨	(١٤)	مخزون
١٦ ٣٤٦ ٦٠٨ ١٩٩	١٣ ٤٣٦ ٣٣٦ ٧٨٨	(١٢)	علاء
٨ ٥٣٤ ٦٥٤ ٧٦٧	١٤ ٦٦٥ ٥٦٣ ٦٠١	(١٣)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٨٦٨ ١٤٨ ١٧٧	٢١٤ ٩٧٦ ٤٤٧	(١٧-١)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣	٢ ٥٨٧ ٧٢١ ٥٢٧	(١٥)	نقدية بالبنوك و الخزينة
٢٩ ٣٣٤ ٥٠٢ ٤٦٤	٣٠ ٩٨١ ٧٨٤ ١٠١		اجمالي الأصول المتداولة
٤١ ١٧٥ ٠٩٩ ٣٩١	٤٤ ٢١٨ ٦٥١ ٣٣٣		اجمالي الأصول
			حقوق الملكية
١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	(١٦)	رأس المال المصرن والمنفوح
٥٩ ٨٣٧ ١٦٤	١١٠ ٧٧٠ ٠٨٤		إحتياطيات أخرى
٢ ١٥٦ ٧٠٨ ٥٤٤	٨٣٢ ٣٠٩ ٤٦٦		احتياطي إعادة تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤	٢٣٩ ٤٧٠ ٦٤٥	(٣٥)	احتياطي مدفوعات مبنية علي أسهم
٦ ٥١٨ ٢٦٩ ٢٠١	٧ ٢٢٥ ٨٣١ ٨٠٧		الأرباح المرحلة
٩ ١١٥ ٧٥٠ ٥٠٣	٨ ٥٦٨ ٣٨٢ ٠٠٢		إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم
(٥ ٥٥١ ٠٩٣)	(٢٩ ٢٤٧ ٥١٠)	(٣١)	الحقوق الغير مسيطرة
٩ ١١٠ ١٩٩ ٤١٠	٨ ٥٣٩ ١٣٤ ٤٩٢		إجمالي حقوق الملكية
			الالتزامات غير المتداولة
١٤ ٧٣٤ ١٨٨ ٦١٥	١٠ ٦١٦ ٥٤٩ ٢٠١	(١٨)	قروض وتسهيلات إئتمانية
٤٠٠ ٢٣١ ٧١٢	١٨٣ ١٢٣ ٢٤٨	(٣٠)	سندات تجارية
٦٨١ ٩٥١ ٥٩٠	٦١٢ ٦٠١ ٤٤٥	(٨-٢)	التزامات عقود التأجير
٦٨٤ ٥٤٢ ٤٦٩	٢٤٦ ٠٤١ ٣٨٥	(٢٠-٢)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
١٦ ٥٠٠ ٩١٤ ٣٨٦	١١ ٦٥٨ ٣١٥ ٢٧٩		اجمالي الالتزامات غير المتداولة
			الالتزامات المتداولة
٩ ٤٧١ ٢٣٤ ٨٣٩	١٩ ٧٩١ ٣٥٩ ٨٩٠	(١٨)	قروض وتسهيلات إئتمانية
٢ ٠٨٨ ٩١٨ ٤٥٨	١٩٩ ٧٧٠ ٨١٦	(٣٠)	سندات تجارية
٨٦٧ ١٦٦ ٣٨٦	١ ٠٤٨ ٥٠٢ ٥٤٥	(٢٥)	إلتزامات ضرائب الدخل
٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	٢ ١٢٥ ٩٠٠ ٩٦٤	(١٩)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٠٩ ٩٣١ ٣٥٥	٥٤١ ٥١٧ ٥٩٢	(١٧-٢)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
٣٢٧ ٧٠٨ ٣١١	٢٩٤ ١٠٢ ٤٦٨	(٨-٢)	التزامات عقود التأجير
٢٣ ٥٢٣ ٣١٢	٢٠ ٠٤٧ ٢٨٧	(٢٠)	مخصصات
١٥ ٥٦٣ ٩٨٥ ٥٩٥	٢٤ ٠٢١ ٢٠١ ٥٦٢		اجمالي الالتزامات المتداولة
٣٢ ٠٦٤ ٨٩٩ ٩٨١	٣٥ ٦٧٩ ٥١٦ ٨٤١		اجمالي الالتزامات
٤١ ١٧٥ ٠٩٩ ٣٩١	٤٤ ٢١٨ ٦٥١ ٣٣٣		اجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٥٩) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

Asad

أ / أحمد هاني

المدير المالي

أ / منير إكرام نخلة

رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب

تقرير الفحص المحدود "مرفق"

شركة أم ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة مصرية
قائمة الدخل المجمعة

جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)	إيضاح رقم	عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
		٢٠٢٥ يونيو ٣٠	٢٠٢٦ يونيو ٣٠	٢٠٢٥ يونيو ٣٠	٢٠٢٦ يونيو ٣٠
العمليات المستمرة					
إيرادات النشاط		٥ ١٨٤ ٥٨٦ ٦٨٣	٥ ٨٥٥ ٥٧٤ ٦٤٢	٢ ٥٥٠ ٦١٢ ٢٨٩	٣ ٠٤٦ ٥٠٨ ٢٧٢
إيرادات التمويل		٤ ٥٥٣ ٢٩٦ ٩٩٤	٢ ١٥٧ ١٢٩ ٥٥٧	١ ٩٩٩ ٢٩٨ ٣١٥	١ ٧٢٩ ٨٧١ ٨٨٤
إجمالي الإيراد	(٢١)	٩ ٧٣٧ ٨٨٣ ٦٧٧	٨ ٠١٢ ٧٠٤ ١٢٩	٤ ٥٤٩ ٩١٠ ٦٠٤	٤ ٧٧٦ ٣٨٠ ١٥٦
مصرفات فواتر و صولات		(٣ ٥٠٠ ٨٤٤ ١٨٨)	(٢ ٩٢٦ ٦٢٢ ٢٢١)	(١ ٧٩٠ ٦٧٤ ٧١٠)	(١ ٤٦٥ ٤٠٨ ٠٨٤)
تكلفة البضائع المباعة		(١ ٥٢٣ ١٦١ ٢٨٩)	(٩٠٤ ٤٩٦ ٨٢٣)	(٨٤٩ ٧٦٢ ٦٣٣)	(٥٤٦ ٦٠٤ ٣٧٩)
إجمالي تكاليف النشاط	(٢٢)	(٥ ٠٢٤ ٠٠٥ ٤٧٧)	(٣ ٨٣١ ١١٩ ٠٤٤)	(٢ ٦٤٠ ٤٣٧ ٤٢٣)	(٢ ٠١٢ ٠١٢ ٤٦٣)
صافي إيرادات النشاط		٤ ٧٠٣ ٨٧٨ ٢٠٠	٤ ١٨١ ٥٨٥ ١٥٥	١ ٩٠٩ ٤٧٣ ١٨١	٢ ٧٦٤ ٣٦٧ ٦٩٣
مصرفات بيع وتسويق	(٢٤)	(٢ ٠٤٥ ٧٩٦ ٦٩٩)	(١ ٨٣٧ ٨٤٥ ٦٧١)	(٨٤١ ١٦٣ ٣٨٣)	(٩٤٣ ١١٩ ٧٤٨)
مصرفات صومية وإدارية	(٢٣)	(٢ ٢٤١ ٢٨١ ٥٤٤)	(١ ٥١٦ ٤٨٩ ١٣٣)	(١ ٢٧٣ ٨٧٦ ٢٣٥)	(٨١٣ ٤٤٠ ٦٠٨)
الخسائر الانتمائية المتوقعة	(١٢)	(٢١٥ ٦٩٤ ٢٥٦)	(٣٩٧ ٠٥٩ ٤٢٣)	١٨ ٥٩٠ ٧٥٤	(٢٤١ ٩٨٦ ٩٣٠)
إيرادات أخرى بالصافي	(٢٦)	٣١٦ ٨٢٢ ٥٥٥	٣٨٧ ٧٦١ ٣٥٢	١٨٧ ١٦٩ ٠٩٢	٢١٣ ٤٩٢ ٩٧١
نتائج الأنشطة التشغيلية		٥١٧ ٩٢٨ ٢٥٦	٨١٧ ٩٥٢ ٢٨٠	١٩٣ ٤٠٩	٩٧٩ ٣١٣ ٣٧٨
نصيب المجموعة في خسائر استثمارات بطريقة حقوق الملكية		(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)	-	(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)	-
صافي إيرادات تشغيلية	(٢٧)	٥٢١ ٠٤٧ ٢٥٦	٣٢٤ ٥٣٧ ٢٩٥	٢٦٧ ٤٥٣ ٨٥٦	١٦٠ ٦١١ ٤٦٣
أرباح الفترة قبل الضرائب		١ ٠٣٤ ٣٥٥ ٥٦٢	١ ١٤٢ ٤٨٩ ٦٧٥	٢١٢ ٦٧١ ٢٦٥	١ ١٣٩ ٩٢٤ ٨٤١
ضريبة الدخل الحالية	(٣-٢٥)	(٢٨٥ ١٤٨ ١٧٣)	(٢٧١ ٨٢٢ ٣٥٧)	(٤٧ ٥٧٧ ٠٩٠)	(٣٠٧ ٥٩٨ ٢٣٥)
ضريبة الدخل المؤجلة	(٣-٢٥)	٦٩ ٧١٦ ٣٥٥	١٠ ١٧٨ ١٣٤	٧١ ٢٢٤ ٣٤٧	٨٥٥ ٣٢٢
صافي أرباح العمليات المستمرة خلال الفترة		٨١٨ ٩٢٣ ٧٤٤	٧٨٠ ٨٣٥ ٤٥٢	٢٨٦ ٤١٨ ٥٢٢	٨٣٣ ١٨١ ٩٢٨
العمليات الغير مستمرة					
أرباح (خسائر) من أنشطة غير مستمرة بعد الضرائب (صافي)	(٢-٢-١١)	٩١ ٣٤٧ ٦٧٤	(٢٦ ٩٠٧ ٤٩٥)	١١٢ ٢٨٩ ٦٣٨	(٢٦ ٩٠٧ ٤٩٥)
صافي أرباح العمليات غير المستمرة		٩١ ٣٤٧ ٦٧٤	(٢٦ ٩٠٧ ٤٩٥)	١١٢ ٢٨٩ ٦٣٨	(٢٦ ٩٠٧ ٤٩٥)
صافي أرباح الفترة		٩١٠ ٢٧١ ٤١٨	٧٥٣ ٩٢٧ ٩٥٧	٣٩٨ ٧٠٨ ١٦٠	٨٠٦ ٢٧٤ ٤٣٣
توزع كما يلي:					
أرباح الشركة الأم		٩٣٣ ٩٦٧ ٨٣٥	٧٨٤ ٥٨٥ ٦٤٥	٤٠٧ ٢٣١ ٩٣٢	٨١٩ ١٢٣ ٤٢٦
خسائر الحقوق الغير مسيطرة	(٢٣)	(٢٣ ٦٩٦ ٤١٧)	(٣٠ ٦٥٧ ١٨٨)	(٨ ٥٢٣ ٧٧٢)	(١٢ ٨٤٨ ٩٩٣)
نصيب السهم الأساسي في أرباح الشركة من					
العمليات المستمرة خلال الفترة	(٢٤)	٠,٥٣	٠,٥١	٠,١٨	٠,٥٣
صافي أرباح الفترة	(٢٤)	٠,٥٨	٠,٤٩	٠,٢٥	٠,٥١

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (١) إلى صفحة رقم (٥٩) تعتبر جزءاً منم للقرارات المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في		عن فترة الستة أشهر المنتهية في		إيضاح رقم	إجمالي المبالغ الواردة بالجدول (المصري)
٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
المعدلة*		المعدلة*			
٨٠٦ ٢٧٤ ٤٣٣	٣٩٨ ٧٠٨ ١٦٠	٧٥٣ ٩٢٧ ٩٥٧	٩١٠ ٢٧١ ٤١٨		صافي أرباح الفترة
					بنود الخسارة الشاملة الأخرى
(٣٦٥ ١٣٠ ٢٠١)	(٦٢٠ ٦١٤ ٣٠٥)	(١ ١٩٥ ٥٦٥ ٤٣٧)	(١ ٩٢٧ ٢٢٩ ١٠١)	(١٢-٣-١)	التغير في التسمية المعادلة للتقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر
١٦٢ ٢٣٨ ٠١١	١٠٨ ٣٥٦ ٢٤٩	٣٢٢ ٠٠٨ ٩١٢	٢٢٨ ٣٢٧ ٠٦٣		المحول الي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٢٠٢ ٨٩٢ ١٩٠)	(٥١٢ ٢٥٨ ٠٥٦)	(٨٧٣ ٥٥٦ ٥٢٥)	(١ ٧٠٨ ٩٠٢ ٠٣٨)		
(١٠٩ ٥٦٢ ٢٢٦)	١١٥ ٢٥٨ ٠٦٤	٤١ ٢٣٧ ٢٤٩	٣٨٤ ٥٠٢ ٩٦٠	(٢-٢٥)	الضرية الموجبة للتقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر
(٣١٢ ٤٥٤ ٤١٦)	(٣٩٦ ٩٩٩ ٩٩٢)	(٨٣٢ ٢١٩ ٢٧٦)	(١ ٣٢٤ ٣٩٩ ٠٧٨)		التقروض و العملاء بالقيمة المعادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(صافي)
(٣١٢ ٤٥٤ ٤١٦)	(٣٩٦ ٩٩٩ ٩٩٢)	(٨٣٢ ٢١٩ ٢٧٦)	(١ ٣٢٤ ٣٩٩ ٠٧٨)		إجمالي الخسارة الشاملة الأخرى عن الفترة
٤٩٣ ٨٢٠ ٠١٧	١ ٧٠٨ ١٦٨	(٧٨ ٢٩١ ٣١٩)	(٤١٤ ١٢٧ ٦٦٠)		إجمالي الخسارة الشاملة /الدخل الشامل عن الفترة
					إجمالي الخسارة الشاملة /الدخل الشامل الخاص بكل من:
٥٠٦ ٦٦٩ ٠١٠	١٠ ٢٣١ ٩٤٠	(٤٧ ٦٣٣ ٦٣١)	(٣٩٠ ٤٣١ ٢٤٣)		حقوق ملكية الشركة الأم
(١٢ ٨٤٨ ٩٩٣)	(٨ ٥٢٣ ٧٧٢)	(٣٠ ٦٥٧ ٦٨٨)	(٢٣ ٦٩٦ ٤١٧)	(٣١)	الحقوق غير المسيطرة
٤٩٣ ٨٢٠ ٠١٧	١ ٧٠٨ ١٦٨	(٧٨ ٢٩١ ٣١٩)	(٤١٤ ١٢٧ ٦٦٠)		

الإيضاحات والمبانيات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٥٩) تعتبر جزءاً متعم للقوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

تم إعداد توبيخ و تعديل أرقام المقارنة بإيضاح رقم (٣٧)

مجموعة أم إن تي بنك القابضة للاضمارات المالية
 شركة مساهمة مصرية
 قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
 عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يناير ٢٠٢٢

حقوق ملكية الشركة الأم									
التغيرات									
(رئيس السبيل الواردة بالجنبة المصدرة)	رأس المال المدفوع	الإحتياطي الترتيبي	صلاية لجنبة	مخاطر صلايات الترتيبي	مخاطر تطبيق معيار (٢٧)	إحتياطي تقييم الأصول المالية	مخاطر صلايات مالية على	إحتياطي	الأصل
الاحتياطي غير المسددة	الاحتياطي	أرباح مرصدة	الأصل	الأصل	الأصل	الأصل	الأصل	الأصل	الأصل
الوصية في ١ يناير ٢٠٢٥	١٦٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦١.٨٨٥.٦٠.٦	(١١٢.٢٩٧.٨٥٠)	٩٣.٦٨٣.٩٠.٦	٤٦.٦٠٠.٢٩٦	٣.٧٨٤.٢٢٥.٠٨٦	٨٨.٨٢٩.٤٢٠	٤.٨٦٧.٨٠٥.٦٥٨	٨.٥٥٥.٧٥٢.٢١٧
تبدل القمار التامدة الأخرى (المسدة)	-	-	-	-	-	(٨٢٢.٢١٩.١٧٦)	-	-	-
مصارف أرباح الترتيبي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٢٢.٢١٩.١٧٦)
إحتياطي القمار التامدة عن الترتيبي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣.٦٥٧.٦٨٨)
توزيعات أرباح *	-	-	-	-	-	(٨٢٢.٢١٩.١٧٦)	-	-	-
الكون إحتياطي مخزونات مالية على	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣.٦٥٧.٦٨٨)
إحتياطي الترتيبي الترتيبي	-	-	-	(١١.٥٢.١٢٢)	-	-	-	-	-
الإحتياطي الكمية خلال الترتيبي	-	٥٣٦.٤٠٠	-	-	-	-	-	-	-
الوصية في ٣٠ يناير ٢٠٢٥	١٦٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦٢.٤٢٧.٠٠.٦	(١١٢.٢٩٧.٨٥٠)	٧٢.٦٥٣.٧٧٩	٤٦.٦٠٠.٢٩٦	٢.٤٥٧.٦٥٥.٨١٠	١٧٩.٤٥٦.٩١٧	٥.٤٢٧.٨٨٤.٥٧٠	٢.٣٠٨.٠٦٥
الوصية في ١ يناير ٢٠٢٦	١٦٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦٥.١٢٤.٦١٨	(١١٢.٢٩٧.٨٥٠)	-	٤٦.٦٠٠.٢٩٦	٢.٦٥٦.٧٠٨.٥٤٤	٢٢٠.٤٣٥.٥٩٤	٦.٥٦٨.٦٦٦.٢.١	٩.١١٥.٧٥٠.٥٠٢
مصارف أرباح الترتيبي	-	-	-	-	-	-	-	-	(٧٣.٦٦٦.٤١٧)
تبدل القمار التامدة الأخرى	-	-	-	-	-	(١.٢٢٤.٢٩٩.٧٧٦)	-	-	-
إحتياطي القمار التامدة عن الترتيبي	-	-	-	-	-	(١.٢٢٤.٢٩٩.٧٧٦)	-	-	-
توزيعات أرباح *	-	-	-	-	-	-	-	-	(٣٢.٦٩٦.٤١٧)
الكون إحتياطي مخزونات مالية على	-	-	-	-	-	-	-	-	-
إحتياطي الكمية خلال الترتيبي	-	-	-	-	-	-	-	-	-
الوصية في ٣٠ يناير ٢٠٢٦	-	٢٤.٢٢١.٥٥٧	-	٢٦.٥٩٦.٢٦٢	-	-	-	(٥٠.٩٢٢.٩٢٠)	-
الوصية في ٣٠ يناير ٢٠٢٦	١٦٠.٠٠٠.٠٠٠	١٤٩.٩٧٦.١٧٥	(١١٢.٢٩٧.٨٥٠)	٢٦.٥٩٦.٢٦٢	٤٦.٦٠٠.٢٩٦	٨٢٢.٢.٩.٦٦٦	٢٢٩.٤٧٠.٦٤٥	٧.٢٢٥.٨٦٦.٨.٧	٨.٥٦٨.٣٨٢.٠.٢

* تبدل توزيعات الأرباح في توزيعات أرباح لاداءات.
 الإحصائيات وإحصائيات الترتيبي من صفحة رقم (١) التي صفحة رقم (٥٩) تبين جزئياً الترتيبي الترتيبي لدرجة وإعلاها.

شركة لم ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التشفات التقفية المجمعة

عن الفترة المالية المنتهية في

٢٠٢٥	٢٠٢٦	إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٣٠ يونيو	٣٠ يونيو		
٧٥٣ ٩١٧ ٩٥٧	٩١٠ ٢٧١ ٤١٨		التشفات التقفية من أنشطة التشغيل
			صافي أرباح الفترة
٣٦١ ٦٥٤ ٢٢٣	٢١٥ ٤٣١ ٨١٨	(٢٥)	يتم تحويله إلى:
٣٩٧ ٠٥٩ ٤٢٣	٢١٥ ٦٩٤ ٢٥٦	(١٨-١)	مخاريف النقل
-	٧٢٨ ٧٥٦ ٠١٢		الخصائر الائتمانية المتوقعة
١٢٨ ٠٥٧ ٧١٩	٢٢٠ ٩٠٦ ١٧٨	(٧,٨-١)	ديون مدفوعة
(٤ ٧٥٦ ٢٦٠ ٩٠٧)	(٣ ٢٠٣ ٢٢٦ ٧٩٩)	(٢١)	إعلاء و استهلاكات
٢ ٨٢٨ ٤٧١ ٩٦٧	٣ ٢٧٥ ٤١٩ ٩٥٧	(٢٢)	إيرادات التوائد
٩١ ١٢٢ ٥٥٧	١٨ ٥٣٥ ٠٥١	(٢٣)	مصرفوات التوائد
(٥٠٣ ٠٣٨)	(١٩ ٧١٣ ٧٥٧)	(٧)	مصرفوات مدفوعات مبنية علي أسم
-	(٩١ ٣٤٧ ٦٧٤)	(٢-٢-١١)	أرباح بيع أصول ثابتة
-	٢٥ ٠٣٠ ٢٣٠		أرباح من أنشطة غير مستمرة
٦١ ٢٥٠ ٤٣٢	٧٠ ٦١٢ ٤٢٠	(٢-٨)	إيرادات أخرى بالصافي
-	٤ ٩٨٠ ٠٠٠		فوائد التزامات علوة الأيجار
(٢٧ ٥٧٥ ٦٤٣)	(٣ ٤٧٦ ٠٢٥)	(٢٠)	لمصيب المجموعة في خسائر استثمارات بطريقة حقوق الملكية
(١٥٢ ٧٩٥ ٣١٠)	٢ ٣٦٧ ٨٦٣ ٠٨٥		مخصصات
			التغير في
(٣٧٩ ٧١٨ ٤٣٦)	(١ ١٠٠ ٦٠٩ ٥٧١)	(١٢)	صلاء
(٥٦٨ ٨١٢ ٢٣٧)	٥٤٤ ٢٤٠ ١٩١	(١-١٧)	مستحق من أطراف ذات علاقة
٢١ ١٩٦ ٠٧٠	١٣ ٩١٧ ٤١١	(١٤)	مخزون
(٢ ٢٥٠ ٥٣٨ ٠٦٢)	(٦ ١٦٣ ٠٣٣ ٢٠٧)	(١٢)	مدفون وأرصدة مدينة أخرى
(٣ ٣٦١ ٩٦٨)	(٤ ٠٢٤ ٥٣١)	(١٩)	دائون وأرصدة دائنة أخرى
(٢٥٠ ٩٢٩ ٠٤٠)	-		فروض من أطراف ذات علاقة
٩٢٤ ٦٠٥ ٥١٢	٦ ٢٠٢ ٤٨٥ ٦٣٧	(١٨)	تسهيلات إئتمانية
٢ ٧١٩ ٥٥٢	١ ٦٤٣ ٣٨٤ ٨٥٧	(٢-١٧)	المستحق إني أطراف ذات علاقة
(٢ ٦٥٧ ٧٦٤ ٩١٨)	٣ ٥٠٤ ٣٢٣ ٨٧٢		
١ ٩١٧ ٧٨٨ ٩٤٠	(٧٢ ١٨٣ ١٥٨)		صافي التوائد (المدفوعة)/ المحصلة
٢ ٥٢٧ ٧٧٠ ٨٢٣	(٢ ١٠٦ ٢٥٦ ١٠٦)	(٣٠)	(مدفوعات) متحصلات من سلات تجارية
-	(٢٣ ٦٧٩ ٥٤٢)	(١٥)	صافي التغير في التقفية المجمعة لدى البنوك
(٢٣٥ ٤١٠ ٤٥٥)	(١٧٥ ٤٧٢ ٣٠٩)		حصة المالكين في توزيعات الأرباح المدفوعة
(٢٠٤ ٣٨١ ١٥٦)	(١٠٣ ٨١٢ ٠١٤)	(٢٥)	مخاريف مسددة
١ ٣٤٨ ٠١٣ ٢٤٤	١ ٠١٢ ٩٢٠ ٧٤٣		صافي التشفات التقفية الناتجة من أنشطة التشغيل
			التشفات التقفية من أنشطة الاستثمار
(٢٤ ٧٧٤ ٩٢٢)	-	(١١)	المدفوع للأستحواد علي شركات تابعة (بالصافي بعد خصم التقفية المستحوذ عليها)
١٨٨ ٠٧٢ ٥٢٨	-		متحصلات من بيع أقون خزائنة
(٣٥٠ ١٦١ ٨٨٩)	(٢٦٠ ٣٢٤ ٢٢٢)	(٧)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة و مشروعات تحت التنفيذ
-	(٨٧٦ ٣٢٢)		مدفوعات للأستثمارات من خلال الدخل الشامل الأخر
٧٤٢ ٧٦٥	٢٧ ٩٧٨ ٥١٩		متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
(١٨٦ ١٢١ ٥١٨)	(٢٣٢ ٢٢٢ ٠٢٥)		صافي التشفات التقفية المستخدمة في أنشطة الاستثمار
			التشفات التقفية من أنشطة التمويل
-	(١ ٤٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠)	(١-١٧)	تمويل من أطراف ذات علاقة
(١١٤ ١٨٩ ٩٣٥)	(١٩٧ ٣١٩ ٦٣٦)	(٢-٨)	مدفوعات للزيات عفود للتأجير
(١١٤ ١٨٩ ٩٣٥)	(١ ٦٤٧ ٣١٩ ٦٣٦)		صافي التشفات التقفية المستخدمة في أنشطة التمويل
١ ٠٤٧ ٧٠١ ٧٩١	(٨٦٧ ٦٢٠ ٩١٨)		التغير في التقفية وما في حكمها خلال الفترة
-	(٣٧ ٢٥٤ ٤٩٠)	(٢-٢-١١)	التقفية المستخدمة من فدان السيطرة علي شركات تابعه
١ ٣٥٥ ٦٣٩ ٨٢٦	٢ ٨٢٠ ١٢١ ٣٢٧	(١٥)	التقفية وما في حكمها في أول السنة
٢ ٤٠٣ ٣٤١ ٦١٧	١ ٩١٥ ٢٤٥ ١١٩	(١٥)	التقفية وما في حكمها في أخر الفترة

(الإيضاحات والبيانات المرفقة من صفحة رقم (١) إلى صفحة رقم (٥٩) تشير جزء متمم للتوائم المالية الدورية المجمعة وتقرأ معها.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة الام للمجموعة

تأسست شركة ام ان تي لتنمية المشروعات الصغيرة - شركة مساهمة مصرية - "الشركة" طبقاً لأحكام القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية.

تم تسجيل الشركة بالسجل التجاري في ٢٥ أكتوبر ٢٠١٨ تحت رقم ١٢١٨٤٠. يتمثل غرض الشركة في الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو زيادة رؤوس أموالها مع مراعاة احكام القوانين و اللوائح و القرارات السارية و بشرط استصدار التراخيص اللازمة لممارسة هذه الأنشطة، يجوز للشركة ان تكون لها مصلحة أو تشترك باى وجه من الوجوه مع الشركات وغيرها التي تزاول اعمالاً شبيهة بأعمالها او التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو الخارج، كما يجوز لها ان تندمج في الهيئات السالفة او تشتريها او تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية مع مراعاة احكام القوانين واللوائح والقرارات السارية.

بتاريخ ٢٦ ديسمبر ٢٠٢٢ طبقاً لقرار الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٣٤٢ لسنة ٢٠٢٢ تم إضافة نشاط مزاوله تلقى وتنفيذ عمليات شراء واسترداد وثائق صناديق الاستثمار المفتوحة إعمالاً لأحكام قرار رئيس الهيئة رقم ١٦١٩ لسنة ٢٠١٩.

يقع مقر الشركة الرئيسي في ٢ شارع لبنان العجوزة، الجيزة. تبدأ السنة المالية للشركة في أول يناير وتنتهي في نهاية ديسمبر من كل عام باستثناء السنة المالية الأولى للشركة التي تبدأ من ٥ يونيو ٢٠١٨ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٩. بتاريخ ٣ مارس ٢٠٢٠ قررت الجمعية العامة غير العادية للشركة بالإجماع الموافقة على تعديل اسم الشركة ليصبح ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م.

الشركات التابعة	الأنشطة
شركة تساهيل للتمويل	تمويل متناهي الصغر والمشروعات الصغيرة والمتوسطة
شركة مشروعى للتجارة	الإتجار في جميع البضائع بما في ذلك وسائل النقل الخفيف وبيعها بالتقسيط مع مراعاة الاحكام والقوانين المتعلقة بالبيع بالتقسيط.
شركة حالا للتمويل الاستهلاكي	تمويل استهلاكي للسلع والخدمات منها على سبيل المثال وليس الحصر المركبات وسيارات الركوب
شركة حالا للمدفوعات الالكترونية	تقديم حلول وخدمات السداد الإلكتروني وخدمات الدفع والتحويل الإلكتروني
شركة حالا للتجارة الالكترونية*	الإتجار في جميع البضائع الاستهلاكية.
شركة دايرة للحلول الالكترونية	مساهمات وإشتراكات جمعيات ادخارية
شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية	السمسرة فى الأوراق المالية. وتم اضافة نشاط عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش
شركة حالا للخدمات المالية الغير مصرفية	التمويل العقاري و التخصيم
شركة حالا للتكنولوجيا والخدمات	انشاء تطبيقات الهاتف المحمول وانشاء مواقع الكترونية عبر الأنترنت وانشاء قواعد البيانات ونظم المعلومات الالكترونية وتشغيلها والتدريب عليها

*تم فقد السيطرة عن الشركة في أبريل ٢٠٢٦ (إيضاح رقم (٢-٢-١١))

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- أسس إعداد القوائم المالية
١-٢ الالتزام بالمعايير والقوانين
- تم إعداد القوائم المالية المجمعة للمجموعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وتعديلاتها وفي ضوء القوانين المصرية السارية.

- تم اعتماد القوائم المالية المجمعة للإصدار من قبل مجلس إدارة الشركة الأم للمجموعة بتاريخ ٢٣ أغسطس ٢٠٢٦.

٣- عملة التعامل والعرض
العملة المستخدمة في عرض القوائم المالية للمجموعة هي الجنيه المصري والذي يمثل عملة التعامل للشركة الأم للمجموعة.

٤- استخدام التقديرات والافتراضات
يتطلب إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية من الإدارة استخدام الحكم الشخصي والتقديرات الأحكام والتقديرات والافتراضات المحاسبية الهامة
إن إعداد القوائم المالية المجمعة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية يتطلب من الإدارة وضع الأحكام والتقديرات والافتراضات التي تؤثر على المبالغ المعلنة في القوائم المالية المجمعة. تركز التقديرات والافتراضات على الخبرة السابقة وعوامل أخرى يُعتقد أنها معقولة في ظل الظروف الراهنة ويتم استخدامها للحكم على القيم الدفترية للأصول والالتزامات التي لا تكون متاحة بسهولة من المصادر الأخرى.

تتم مراجعة التقديرات والافتراضات التابعة لها بصورة مستمرة. يتم الاعتراف بالتعديلات على التقديرات المحاسبية في الفترة التي يتم فيها تعديل التقديرات إذا كانت التعديلات تؤثر فقط على تلك الفترة، أو في الفترة التي يتم فيها إجراء التعديلات وفي الفترات المستقبلية إذا كانت التعديلات تؤثر على الفترات الحالية والمستقبلية. فيما يلي السياسات المحاسبية الهامة التي تتطوّر على درجة عالية من الأحكام والتعقيد عند تطبيق مبادئ التقييم وقد يترتب على التغيرات في الافتراضات والتقديرات نتائج مختلفة بصورة جوهرية عن تلك النتائج المسجلة في القوائم المالية المجمعة:

- المخصصات
يتضمن الاعتراف بالمخصصات التقديرات والافتراضات والأحكام الهامة. تتطلب معايير المحاسبة المصرية الاعتراف بتلك المخصصات فقط إذا كان هناك تدفق خارج متوقع للموارد في المستقبل القريب وإذا أمكن تقدير تكلفة هذه التدفقات الخارجة بصورة موثوقة. وعليه، تقوم الإدارة بممارسة أحكام هامة لتحديد ما إذا كان هناك التزام حالي نتج عن حدث سابق في نهاية فترة التقرير، وما إذا كان من المحتمل أن يترتب على هذا الالتزام تدفق خارج للموارد ومدى إمكانية تقدير قيمة الالتزام بصورة موثوقة.

تخضع هذه الأحكام للتغيير في حالة توفر معلومات جديدة. قد يتغير مبلغ المخصص اللازم في المستقبل نتيجة حدوث تطورات جديدة في أمور محددة. قد تؤثر هذه التعديلات على التقديرات على الأرباح أو الخسائر المستقبلية بصورة جوهرية. قد تتكبد المجموعة مصروفات تزيد عن المخصصات المسجلة لهذه الأمور.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري (إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- الأصول الثابتة (الممتلكات والآلات والمعدات)

يتم احتساب الإهلاك باستخدام طريقة "القسط الثابت" استناداً إلى الأعمار الإنتاجية المقدرة مع الأخذ بالاعتبار القيم المتبقية. تقوم الإدارة بوضع تقديرات بشأن الأعمار الإنتاجية والقيم المتبقية وتفترض أن الإهلاك يتم على أساس "القسط الثابت". تتم مراجعة القيم المتبقية والأعمار الإنتاجية للأصول، ويتم تعديلها إذا لزم الأمر، في تاريخ كل المركز المالي. تقوم المجموعة بإجراء تقييم مرة واحدة أو أكثر سنوياً للتحقق من وجود مؤشرات تدل على أن أحد الأصول الثابتة قد تعرض لانخفاض في القيمة وذلك من خلال مقارنة القيم الاستردادية مع قيمها الدفترية. لتحديد القيم الاستردادية للأصول الثابتة، تقوم المجموعة بوضع تقديرات وافتراضات حول التدفقات النقدية المستقبلية استناداً إلى القيمة من الاستخدام. وفي سبيل ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بوضع افتراضات وتقديرات حول معدلات الخصم المستخدمة لاحتساب صافي القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية.

- الأدوات المالية (بما في ذلك العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى)

يتطلب تطبيق منهجية نموذج الأعمال وضع أحكام لضمان تصنيف الأصول المالية للمجموعة ضمن الفئة المناسبة. تحديد ما إذا كانت الفئات المصنفة ستطلب تقييم الأحكام التعاقدية التي تغير أو قد تغيرت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية.

- انخفاض قيمة الأدوات المالية (بما في ذلك العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى)

قد تتضمن الأدلة الموضوعية على الظروف التي تعرض لها الطرف المقابل وترتب عليها إشهار إفلاسه أو عجزه عن سداد المبلغ الأصلي والفائدة المستحقة عليه. في بعض الظروف الأخرى، تستخدم المجموعة أحكام للتحقق مما إذا كان الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة، وذلك باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الجديد. كما تستخدم المجموعة أحكام للتحقق من إمكانية عكس انخفاض القيمة، وقد يتمثل الافتراض المستخدم لذلك في تحسن التصنيف الائتماني للمدين أو استلام الدفعات المستحقة. علاوة على ذلك، تقوم المجموعة أيضاً بوضع أحكام لتحديد ما إذا كان قياس خسائر الائتمان المتوقعة يعكس معلومات معقولة وداعمة متاحة دون تكلفة أو جهد إضافي مثل المعلومات التاريخية والحالية والتوقعات

- ٥- قياس القيم العادلة

- يتم تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية على أساس القيمة السوقية للأداة المالية أو لأدوات مالية مثيلة في تاريخ القوائم المالية المجمعة بدون خصم أي تكاليف بيع مستقبلية مقدرة. يتم تحديد قيم الأصول المالية بأسعار الشراء الحالية لتلك الأصول، بينما يتم تحديد قيمة الالتزامات المالية بالأسعار الحالية التي يمكن أن تسوى بها تلك الالتزامات.
- في حالة عدم وجود سوق نشطة لتحديد القيمة العادلة للأدوات المالية فإنه يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أساليب التقييم المختلفة مع الأخذ في الاعتبار أسعار المعاملات التي تمت مؤخراً، والاسترشاد بالقيمة العادلة الحالية للأدوات الأخرى المشابهة بصوره جوهريه-أسلوب التدفقات النقدية المخصومة -أو أي طريقة أخرى للتقييم ينتج عنها قيم يمكن الاعتماد عليها.
- عند استخدام أسلوب التدفقات النقدية المخصومة كأسلوب للتقييم فإنه يتم تقدير التدفقات النقدية المستقبلية على أساس أفضل تقديرات للإدارة. ويتم تحديد معدل الخصم المستخدم في ضوء السعر السائد في السوق في تاريخ القوائم المالية للأدوات المالية المشابهة من حيث طبيعتها وشروطها.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- تقارير القطاعات التشغيلية

يوجد بالمجموعة قطاعات تشغيلية، تمثل قطاعات يتم تقديم تقارير مالية عنها للإدارة العليا، وهذه التقارير تعرض منتجات وخدمات مختلفة، وتدار بشكل منفصل لأنها تتطلب استراتيجيات تكنولوجية وتسويقية مختلفة، وفيما يلي بيان بعمليات كل قطاع يتم إصدار تقارير له.

العمليات	تقارير القطاعات
تمويل المشروعات المتناهية الصغر والمشروعات الصغيرة والمتوسطة تمويل استهلاكي للملح والخدمات منها على سبيل المثال وليس الحصر المركبات وسيارات الركوب	قطاع التمويل
الإنتاج في جميع البضائع بما في ذلك وسائل النقل الخفيف وبيعها بالتقسيط مع مراعاة الأحكام والقوانين المتعلقة بالبيع بالتقسيط.	القطاع التجارى
السمسرة والوساطة المالية : السمسرة فى الأوراق المالية. وتم اضافة نشاط عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش. -جمعيات ادخار وإئتمان Rotating Savings and Credit Association (ROSCA) : مساهمات واشتراكات جمعيات ادخارية قطاع خدمات الدفع والحلول الإلكترونية: تقديم حلول وخدمات السداد الإلكتروني وخدمات الدفع والتحويل الإلكتروني	قطاعات اخرى

شركة أم تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المصنفة للقرائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجانب المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ أصول ثابتة ومشتريات تحت التنفيذ

	وسائل نقل وانتقال	أجهزة	حاسب الي و اتصال	تجهيزات مباني مؤجرة	آلات و معدات	أثاث و تجهيزات ومعدات مكتبية	مشتريات تحت التنفيذ	الإجمالي
التكلفة								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٨ ٣٧٢.٠٧٦	٢١٩ ٦٧٠.٧٥١	٨٦ ٦٦٤ ٧٨١	٢٠٠ ٦٢٧ ٢٩١	١ ٢١٢ ١٦٥	٣١٥ ٧٧٠.٧٧١	٧١٢ ٧٢٢.٠٣٣	١٥١٨ ٤١٠.٥٨٧
الإضافات خلال العام	١٤٤.٦٦١ ٦٤٧	٤٥ ٩٥٣ ١٩٩	٢٤ ٧٦١ ٩٧٧	٧ ٩٥٤ ٣٣٠	٤.٣٨ ٢٩٥	١٠٤ ٥٤٨ ١٦٤	٣٧٢ ٦٠٦ ٧٠٧	٧٥٧ ٨٧٧ ٧٩٣
إضافات أصول مقنتاة*	٢ ٨٤٠.٢٠٩					٣ ١٨٣ ٤٤٤	-	٤٠.٥٣٢ ٥٣٠
الإستبعادات	(١ ٧٠٥ ٤٨١)	(٨٤٣.٠٧٩)	(١٤.٠٠٠)	(١٤.٠٠٠)	(٧٦٠.٠١٠)	(٣ ٦٢٧ ١٦٠)	-	(١ ٩٤٩ ٧٣٠)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢١٣ ٥٧٣ ٤٥١	٢٨٩ ٥٤٦ ٧٩٨	٢٩٥ ٢٦٧ ٩٠٢	٢٩٥ ٢٦٧ ٩٠٢	٦ ٧٨٣.٠٧٠	٤١٩ ٨٧٥ ٢١٩	١.٨٥ ٣٢٨ ٧٤٠	٢ ٣٠٩ ٨٧١ ١٨٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٢١٣ ٥٧٣ ٤٥١	٢٨٩ ٥٤٦ ٧٩٨	٢٩٥ ٢٦٧ ٩٠٢	٢٩٥ ٢٦٧ ٩٠٢	٦ ٧٨٣.٠٧٠	٤١٩ ٨٧٥ ٢١٩	١.٨٥ ٣٢٨ ٧٤٠	٢ ٣٠٩ ٨٧١ ١٨٠
الإضافات خلال الفترة	١٢٨ ٤٠٦ ٢٥٨	٣٣ ٢١٤ ٩٢٥	٣٠ ٩٣٩ ٤٤٤	٣٠ ٩٣٩ ٤٤٤	٥٧٢ ٢٣٢	١٧ ٥٠٩ ٤٤١	٤٩ ٦٨١ ٩١٢	٢٦٠.٣٢٤ ٢٧٢
آثار فقدان السيطرة على شركة تابعة	--	(٢ ٤٢٥.٢٢)	(٢ ٩٣٣.٢٤)	(٢ ٩٣٣.٢٤)	(٣ ١٤٧ ٧٨٥)	(٣٨١ ٦٨٧)	-	(٨ ٨٨٧ ٥١٨)
الإستبعادات	(١٦ ٣٨٣ ٩٧٦)	-	-	-	-	-	-	(١٦ ٣٨٣ ٩٧٦)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٢٥ ٥٩٥ ٧٣٣	٣٢٠ ٣٣٢ ٧١١	٣٢٣ ٢٧٤ ٣٢٢	٣٢٣ ٢٧٤ ٣٢٢	٣ ٧٠٧ ٥١٧	٤٣٧.٠٠٢ ٩٧٣	١ ١٣٥.٠١٠ ٦٥٢	٢ ٥٤٤ ٩٢٣ ٩٠٨
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٦ ٩٩١.٠٩٩	٩٥ ٥٩٥ ٩٤٠	٦٣ ٤٥٣ ٨٤٤	٦٣ ٤٥٣ ٨٤٤	١ ١١١ ٩٩٠	٩٦.٠٦١ ٥٥٦	-	٣٠٣ ٢١٣ ٤٢٩
إهلاك العام	١٢.٠٦٠.٧٧٨	٤٢ ٦٤٩ ١١٩	٤٤ ٢٢١ ٨٧٠	٤٤ ٢٢١ ٨٧٠	١.٠٤٦ ٦٠٦	٥٨ ٣٥١ ٩٤٣	-	١٥٨ ٣٣٠.٣١٦
مجموع إهلاك الإستبعادات	(١ ٦٩٠.٦٩٥)	(٥٢٦ ٣٩٣)	(١٤.٠٠٠)	(١٤.٠٠٠)	(٧٣١ ٨٤١)	(١ ٦٩٩ ٢٩٤)	-	(٤ ٦٦٢ ٢٧٣)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٧ ٣٦١ ١٨٢	١٣٧ ٧١٨ ٦٦٦	١٠٧ ٦٦٠ ٧١٤	١٠٧ ٦٦٠ ٧١٤	١ ٤٢٦ ٧٥٥	١٥٢ ٧١٤ ٢٠٥	-	٤٥٢ ٨٨١ ٥٢٢
مجموع الإهلاك								
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥٧ ٣٦١ ١٨٢	١٣٧ ٧١٨ ٦٦٦	١٠٧ ٦٦٠ ٧١٤	١٠٧ ٦٦٠ ٧١٤	١ ٤٢٦ ٧٥٥	١٥٢ ٧١٤ ٢٠٥	-	٤٥٦ ٨٨١ ٥٢٢
إهلاك الفترة	٢٢.٠٤٩ ٧٦٥	٢٨ ٢٩٩ ٩٢١	٢٨ ٤٨٦ ٤٢٧	٢٨ ٤٨٦ ٤٢٧	٩٦٠.٨٠٢	٣٦ ٤٨٢ ٣٧٢	-	١١٦ ٢٧٩ ٢٨٧
مجموع إهلاك الإستبعادات	(٨ ١١٩ ٢١٤)	-	-	-	-	-	-	(٨ ١١٩ ٢١٤)
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٧١ ٢٩١ ٧٣٣	١٦٦.٠١٨ ٥٨٧	١٣١ ١٤٧ ١٤١	١٣١ ١٤٧ ١٤١	٢ ٣٨٧ ٥٥٧	١٨٩ ١٩٦ ٥٧٧	-	٥٦٥.٠٤١ ٥٩٥
مصارى القيمة التقديرية								
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٢٥٤ ٣٠٤.٠٠٠	١٥٤ ٣١٤ ١٢٤	١٨٧ ١٢٧ ١٨١	١٨٧ ١٢٧ ١٨١	١ ٣١٩ ٩٦٠	٢٤٧ ٨٠٦ ٣٩٦	١ ١٣٥.٠١٠ ٦٥٢	١ ٩٧٩ ٨٨٢ ٣١٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٥٦ ٢١٢ ٢١٩	١٥١ ٨٢٤ ١٣٢	١٨٧ ٦٠٧ ١٨٨	١٨٧ ٦٠٧ ١٨٨	٤ ٨٥٦ ٣١٥	٢٦٧ ١١١.٠١٤	١.٨٥ ٣٢٨ ٧٤٠	١ ٨٥٢ ٩٨٩ ٦٥٨

مشتريات تحت التنفيذ
تمثل المشتريات تحت التنفيذ في مبنى يقع في منطقة نيو حيزق، وهو قيد التطوير حالياً. ومن المخطط الانتهاء من تنفيذ المشروع بالكامل بحلول عام ٢٠٢٨.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري (لا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- أصول حق انتفاع	٨-١ أصول حق انتفاع
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
التكلفة	
الرصيد في بداية السنة	٨٦٣.٦٥ ٣٥٥
الإضافات خلال الفترة/ السنة	١٩٧ ٦٨١ ٥٧٥
إضافات الأصول المقتناة*	٢٢ ٦٩٩ ٧٩٩
الاستبعادات خلال الفترة/ السنة	(١٦ ٤٨١ ١٧٨)
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	٨٦٣.٦٥ ٣٥٥
مجمع الاستهلاك	
مجمع الاستهلاك في بداية السنة	١٩٧ ٩٦٨ ٥٥٩
الإستهلاك خلال الفترة/ السنة	١٢٣ ٥٩٨ ٥٨٦
مجمع استهلاك الاستبعادات خلال الفترة/ السنة	(٩ ٤٢٩ ٩١٦)
مجمع الاستهلاك في نهاية الفترة/ السنة	٣١٢ ١٣٧ ٢٢٩
القيمة الدفترية في نهاية الفترة/ السنة	٥٥٠.٩٢٨ ١٢٦

*الأصول المقتناة ضمن إيضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

- تتمثل أصول حق الانتفاع في إجمالي قيمة عقود الایجار الجوهريّة لفروع المجموعة. هذا و كان متوسط معدل الفائدة المستخدم هو معدل خصم المعلن من البنك المركزي بالإضافة الي ١.٥%-٢% و هو ذلك الوارد ضمن إتفاقيات التسهيلات الأئتمانية المبرمة مع البنوك (إيضاح رقم ١٨).

٨-٢ التزامات عقود التأجير

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الرصيد في بداية السنة	٩٠١ ٦٥٩ ١٠٩
الإضافات خلال الفترة/ السنة	١٩٧ ٦٨١ ٥٧٥
التزامات مقتناة*	٣٢ ٨١١ ١٦٦
الاستبعادات خلال بداية الفترة/ السنة	(٨ ٩٤٧ ٠١٥)
الفائدة خلال بداية الفترة/ السنة	١٢٩ ٩٠١ ٥٣٠
المسدد خلال بداية الفترة/ السنة	(٢٤٨ ٥٣٩ ٠٧٧)
	٩٠٦ ٧٠٣ ٩١٣

* الالتزامات المقتناة ضمن إيضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

يوجد خسائر من استبعادات أصول حق انتفاع بقيمة ٢٥ مليون جنية مصري.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الجزء غير المتداول - التزامات عقود التأجير	٦١٢ ٦٠١ ٤٤٥
الجزء المتداول - التزامات عقود التأجير	٢٩٤ ١٠٢ ٤٦٨
	٩٠٦ ٧٠٣ ٩١٣

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٩- أصول غير ملموسة وشهرة			
٩-١ أصول غير ملموسة			
التكلفة	برامج حاسب آلي	شهرة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٤٩ ٧٠٠	٢١ ٤٢٧ ٦٠٤	٢٢ ٣٧٧ ٣٠٤
إضافات الأصول المكتتاة*	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤	-	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤
الإضافات خلال السنة	٣٢ ٤٢٦ ٧٠٢	١٥ ٤٩٥ ٤٠١	٤٧ ٩٢٢ ١٠٣
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥١٥ ٦٥٩ ٩٦٦	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٥٢ ٥٨٢ ٩٧١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	٥١٥ ٦٥٩ ٩٦٦	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٥٢ ٥٨٢ ٩٧١
الإضافات خلال الفترة	-	-	-
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٥١٥ ٦٥٩ ٩٦٦	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٥٢ ٥٨٢ ٩٧١
مجمع الإستهلاك			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٨٠ ١٥٥	-	٥٨٠ ١٥٥
إستهلاك السنة	١١ ٧٦٨ ٥٠٦	-	١١ ٧٦٨ ٥٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٢ ٣٤٨ ٦٦١	-	١٢ ٣٤٨ ٦٦١
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٦	١٢ ٣٤٨ ٦٦١	-	١٢ ٣٤٨ ٦٦١
إستهلاك الفترة	٣٤ ٦٧٤ ٢٣٩	-	٣٤ ٦٧٤ ٢٣٩
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤٧ ٠٢٢ ٩٠٠	-	٤٧ ٠٢٢ ٩٠٠
صافي القيمة الدفترية في			
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٤٦٨ ٦٣٧ ٠٦٦	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٠٥ ٥٦٠ ٠٧١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٠٣ ٣١١ ٣٠٥	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٤٠ ٢٣٤ ٣١٠

*الأصول المكتتاة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

٩-٢ الشهرة

- نتجت الشهرة عن عمليات الإقتناء التي قامت بها الشركة كالتالي:

اسم الشركة	تاريخ الإقتناء الفعلي	حقوق المجموعة للأصول التابعة بالقيمة العادلة	تكلفة الاستحواذ المباشرة وغير المباشرة	الشهرة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
شركة حالا للوساطة في الأوراق المالية	٢٠٢٥/٢/٤	٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩	٦٧ ٧٢٣ ٣١٠	١٥ ٤٩٥ ٤٠١
شركة دابرة للحلول الإلكترونية	٢٠٢٣/١٢/١٩	(١ ٤٢٧ ٦٠٤)	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١ ٤٢٧ ٦٠٤
إجمالي الشهرة			٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠- جميع الأعمال

١-١٠ الاستحواذ على شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية

في ٤ فبراير ٢٠٢٥ قامت شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية بالاستحواذ على أسهم شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية (شركة ذات مساهمة مصرية) والتي تعمل في مجال الوساطة المالية والسمسرة بمبلغ قدره ٣١٠ ٧٢٣ ٦٧ جنيه مصري وقد نتج عن الإقتناء شهرة قدرها ٤٠١ ٤٩٥ ١٥ جنيه مصري.

إيضاح	٤ فبراير ٢٠٢٥
المقابل المادي المحول	٦٧ ٧٢٣ ٣١٠
صافي الاصول المقتناه*	٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩
إجمالي الشهرة	١٥ ٤٩٥ ٤٠١

هذا الاستحواذ استراتيجي مهم لتحقيق النمو الذي يتبناه المجموعة، وهو مفيد لإضافة منتجات جديدة إلى محفظة أعمال المجموعة.

وكما هو واضح فقد قامت المجموعة بالاستحواذ على الشركة التابعة بهدف:

- دخول أسواق جديدة تماماً
- تقديم مجموعة أوسع من المنتجات المالية في هذه الأسواق

قامت المجموعة بإثبات عملية الاستحواذ استناداً إلى صافي القيم الدفترية للأصول القابلة للتحديد المقتناة والالتزامات المفترضة كما في تاريخ الاستحواذ، والتي تعتقد الإدارة أنها تقارب قيمها العادلة. وبناءً على ذلك، لم يتم تحديد أو إثبات أي تسويات للقيمة العادلة على الأصول والالتزامات القابلة للتحديد، بما في ذلك الأصول غير الملموسة القابلة للتحديد، إن وجدت. وقد تم إثبات الفرق بين قيمة المقابل المحول وصافي القيمة الدفترية للأصول القابلة للتحديد المقتناة والالتزامات المفترضة كشهرة.

٢-١٠ اعادة هيكلة الاستثمار بشركة حالا للتكنولوجيا والخدمات

في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥، قامت شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية بزيادة استثمارها في شركة حالا للتكنولوجيا والخدمات من خلال المساهمة في زيادة رأس مال الشركة، مما أدى إلى زيادة نسبة ملكيتها المباشرة والغير مباشرة الي ٩٤٪. ونتيجة لذلك، حصلت شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية على السيطرة على الأنشطة ذات الصلة بالشركة التابعة، وتم اعتبارها شركة تابعة وإدراج نتائج أعمالها ضمن القوائم المالية المجمعة للمجموعة اعتباراً من ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥.

وبتاريخ الاستحواذ، بلغت إيرادات الشركة عن فترة العشرة أشهر المنتهية في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥ نحو ١ مليار جنيه مصري، بينما بلغ صافي الربح عن ذات الفترة نحو ٣٥ مليون جنيه مصري. كما بلغت الخسائر المرحلة للشركة في تاريخ الاستحواذ نحو ٢٦٧ مليون جنيه مصري. وتدرج المعاملة تحت جميع الاعمال لاطراف تحت سيطرة مشتركة وبالتالي يتم ادراج الفرق الناتج بين المقابل المادي المحول وصافي الاصول المقتناة ضمن الارباح المرحلة بقائمة التغيرات بحقوق الملكية.

- المقابل المحول

يوضح الجدول التالي القيمة العادلة للمقابل المحول في تاريخ الاستحواذ:

المقابل المادي المحول	٢ ٢٥٠. ٠٠٠
صافي الاصول المقتناة	(٣-١٠) (٢١٢ ٥٠٢ ٦١٤)
	(٢١٠ ٢٥٢ ٦١٤)

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١٠ الأصول المحددة المستحوذ عليها والالتزامات المتحتملة

يلخص الجدول التالي القيم المعترف بها للأصول المحددة المستحوذ عليها والالتزامات المتحتملة كما في تاريخ

الاستحواذ.

الأصول	حالا للتكنولوجيا والخدمات	حالا للوساطة في الأوراق المالية	الاجمالي
أصول ثابتة	٤٠ ٥٢٥ ٢٣٥	٥٤ ٤٨٩	٤٠ ٥٧٩ ٧٢٤
استثمارات	-	٨ ٥٤٩ ٤٥٩	٨ ٥٤٩ ٤٥٩
اصل حق الاستخدام	٢٢ ٠٣٤ ٤٧٨	٦٦٥ ٣٢١	٢٢ ٦٩٩ ٧٩٩
أصول ضريبية مؤجلة	٥٣ ٠٦٦ ٤٠٤	٣٠ ١٩٦	٥٣ ٠٩٦ ٦٠٠
أصول غير ملموسة	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤	-	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤
المخزون	٢٢ ٣٢٩ ٠٦٩	-	٢٢ ٣٢٩ ٠٦٩
استثمارات في شركات شقيقة	٢ ٠٠٠ ٠٠٠	-	٢ ٠٠٠ ٠٠٠
عملاء و مدينون وأرصدة مدينة أخرى و مدفوعات لشراء أوراق مالية	٤٢٠ ١٥٢ ٩٨٩	٥٦ ٣٦٨ ٠٤٥	٤٧٦ ٥٢١ ٠٣٤
المستحق من أطراف ذوى علاقة	٣٤١ ٤٣١ ٢٤٣	-	٣٤١ ٤٣١ ٢٤٣
نقدية وما في حكمها	٥٦ ٣٠٤ ٢٣٠	٤٢ ٩٤٨ ٣٨٨	٩٩ ٢٥٢ ٦١٨
اجمالي الأصول	١ ٤٤٠ ١٢٧ ٢١٢	١٠٨ ٦١٥ ٨٩٨	١ ٥٤٨ ٧٤٣ ١١٠
الالتزامات	٣٢٩ ٩١١ ٤١١	٥١ ١٨٥ ٤١٢	٣٨١ ٠٩٦ ٨٢٣
عملاء دفعات مقدمة و دائنون و حسابات دائنة أخرى و دائنو شراء أوراق مالية	١ ٢٨١ ٢١٢ ٢١٠	-	١ ٢٨١ ٢١٢ ٢١٠
المستحق الي اطراف ذات علاقة	٣١ ٩٨٩ ٧٤٥	٨٢١ ٤٢١	٣٢ ٨١١ ١٦٦
إلتزامات عقود تأجير	-	٤ ٣٨١ ١٥٦	٤ ٣٨١ ١٥٦
التزامات ضرائب الدخل	٢٤ ٠٣٤ ١٢١	-	٢٤ ٠٣٤ ١٢١
مخصصات	١ ٦٦٧ ١٤٧ ٤٨٧	٥٦ ٣٨٧ ٩٨٩	١ ٧٢٣ ٥٣٥ ٤٧٦
اجمالي الالتزامات	(٢٢٧ ٠٢٠ ٢٧٥)	٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩	(١٧٤ ٧٩٢ ٣٦٦)
حقوق الملكية	١٤ ٥١٧ ٦٦١	-	١٤ ٥١٧ ٦٦١
الحقوق الغير مسيطرة	(٢١٢ ٥٠٢ ٦١٤)	٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩	(١٦٠ ٢٧٤ ٧٠٥)
صافي الأصول المقتناة			

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١- الاستثمارات

١-١١ الشركات التابعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦		
نسبة الحصص	نسبة الملكية	نسبة الحصص	نسبة الملكية	
غير المسيطره		الغير مسيطره		
-	١٠٠%	-	١٠٠%	شركة تساهيل للتمويل
٢٥%	٧٥%	٢٥%	٧٥%	شركة مشروع للتجارة
-	١٠٠%	-	١٠٠%	شركة حالا للتمويل الاستهلاكي
٠.٦%	٩٩.٤%	٠.٦%	٩٩.٤%	شركة حالا للمدفوعات الالكترونية
٠.٦%	٩٩.٤%	-	-	شركة حالا للتجارة الالكترونية**
-	١٠٠%	-	١٠٠%	شركة دايرة للحلول الالكترونية
-	١٠٠%	-	١٠٠%	شركة حالا للوساطة في الأوراق المالية
-	١٠٠%	-	١٠٠%	شركة حالا للخدمات المالية الغير مصرفية
٦%	٩٤%	٦%	٩٤%	حالا للتكنولوجيا والخدمات*

* في تاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥، قامت المجموعه بزيادة الاستثمار في شركه حالا للتكنولوجيا و الخدمات بنسبة ٩٠٪ عن طريق المساهمه في زياده رأس المال و بذلك اصبحت اجمالي الاستثمارات في الشركه ٩٤٪ و تم السيطرة علي انشطه الشركه و أدراجها كشركه تابعه من ذلك التاريخ (ايضاح رقم ١١).

** في تاريخ ٢٨ إبريل ٢٠٢٦ قامت شركة حالا للتجارة الالكترونية بزيادة رأس مالها و لم تقوم شركة ام ان تي تك القابضة للاستثمارات المالية بالاكنتاب في الزيادة مما أدى إلي أنخفاض نسبة الملكية إلي ٨.٣٪ و بالتالي تم فقدان السيطرة وتحويل الاستثمار إلي أستثمارات في شركات شقيقة في هذا التاريخ (ايضاح رقم ١١-٢)

٢-١١ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٨ ٢٨٦ ١٦٤	٩ ١٦٢ ٤٨٧	استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
٤ ٩٥٠ ٠٠٠	٤ ٩٥٠ ٠٠٠	استثمارات بطريقه الحقوق الملكيه
١٣ ٢٣٦ ١٦٤	١٤ ١١٢ ٤٨٧	

١-٢-١١ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٦ ٤٨٩ ٤٠٠	٦ ٤٨٩ ٤٠٠	استثمارات في شركة مصر للمقاصة
١ ٧٩٦ ٧٦٤	٢ ٦٧٣ ٠٨٧	استثمارات في حصة الشركة في صندوق ضمان التسويات
٨ ٢٨٦ ١٦٤	٩ ١٦٢ ٤٨٧	رصيد آخر الفترة/ السنة

يتم تسجيل القيمة عادلة للاستثمارات بالتكلفة ناقص الانخفاض في القيمة بسبب عدم توافر أسعار سوقية مدرجة او مقاييس اخرى موثقة لقياس قيمتها العادلة.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

صندوق ضمان التسويات

يتم تحديد قيمة مساهمة الشركة في صندوق ضمان التسويات على أساس متوسط حجم تنفيذيات السوق خلال الربع المالي المنتهي.

استثمارات في شركة مصر المقاصة

عملا بأحكام قانون الإيداع والقيود المركزي للأوراق المالية رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحته التنفيذية فإنه يجب ان يكون لدى أعضاء الإيداع المركزي مساهمة في رأس مال شركة مصر المقاصة والإيداع والحفظ المركزي.

١١-٢-٢ استثمارات بطريقه الحقوق الملكية

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٤ ٩٥٠. ٠٠٠	٤ ٩٥٠. ٠٠٠
٤ ٩٥٠. ٠٠٠	٤ ٩٥٠. ٠٠٠

حالا ازيমوت للاستثمار العقاري

رصيد آخر الفترة/ السنة

* كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦، كان لدى شركة حالا انك صافي أصول سالبة بقيمة ٤٨٣.١ مليون جنيه مصري، ولا يوجد التزامات قانونية أو تعاقدية علي المجموعة عن تلك الخسائر الزائدة المتكبدة.

الأجمالي	حالا للتجارة الالكترونية	حالا ازيموت للاستثمار العقاري*	أول المدة
٤ ٩٥٠. ٠٠٠	-	٤ ٩٥٠. ٠٠٠	المحول من استثمارات
٤ ٩٨٠. ٠٠٠	٤ ٩٨٠. ٠٠٠	-	نصيب المجموعة في خسائر الفترة
(٤ ٩٨٠. ٠٠٠)	(٤ ٩٨٠. ٠٠٠)	-	
٤ ٩٥٠. ٠٠٠	-	٤ ٩٥٠. ٠٠٠	

* شركة حالا ازيموت للاستثمار العقاري قامت بالإصدار الأول للصندوق خلال عام ٢٠٢٦ هذا ولا يوجد تأثير علي حصة المجموعة في إيرادات (خسائر) الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.
قامت شركة حالا للتجارة الالكترونية في أبريل ٢٠٢٦ بزيادة رأس مالها و لم تقم شركة ام ان تي تك القابضة للاستثمارات المالية بالاككتاب في تلك الزيادة و الذي ترتب عليه فقد الشركة السيطرة علي شركة حالا للتجارة الالكترونية و فيما يلي التأثير علي أصول و التزامات المجموعة.

الأصول

أصول ثابتة

٨ ٨٨٧ ٥١٦

مخزون

٣٥ ٠٧٠ ٧٧٩

مدينون وأرصدة مدينة أخرى

٣ ٠٦٠ ٧٧٤

مستحق من اطراف ذات علاقة

١٠٨ ٨٣١ ٥٣٩

نقدية وما في حكمها

٣٧ ٢٥٤ ٤٩٠

اجمالي الأصول

١٩٣ ١٠٥ ٠٩٨

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الالتزامات	
٢٦١ ٧٩٨ ٦٢٠	مستحق الي اطراف ذات علاقة
٤٥ ٥٧٧ ٤٣٩	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣٠٧ ٣٧٦ ٠٥٩	اجمالي الالتزامات
(١١٤ ٢٧٠ ٩٦١)	صافي الالتزامات
(٤ ٩٨٠ ٠٠٠)	نصيب الشركة الأم في حقوق ملكية الشركة* (إيضاح ١١-٢)
(١١٩ ٢٥٠ ٩٦١)	أرباح ناتجة عن استبعاد شركة تابعة
٢٧ ٩٠٣ ٢٨٧	خسائر من أنشطة غير مستمرة
(٩١ ٣٤٧ ٦٧٤)	أرباح من أنشطة غير مستمرة (صافي بعد الضرائب)

* تتمثل في القيمة الدفترية لرصيد استثمار المجموعة في شركة حالا للتجارة الالكترونية بعد فقدان السيطرة حيث ان المعاملة تمت تحت سيطرة مشتركة فقد تم إثبات قيمة استثمار المجموعة في شركة حالا للتجارة الالكترونية - بالقيمة الدفترية و التي تمثل أفضل تقدير لقيمتها العادلة في ذلك التاريخ - ضمن استثمارات بطريقة حقوق الملكية.

١٢- عملاء

١٢-١ صافي ارصدة القروض و العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	إيضاح رقم	
١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	١ ٣٨٥ ٨٦٧ ٧٧٦	(١٢-٢)	صافي القروض والعملاء بالتكلفة المستهلكة
٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	٢٢ ١٦٥ ٧٧٩ ٢٣٧	(١٢-٣)	صافي القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥ ١٠٤ ٣٨٩ ٧٥١	٢٣ ٥٥١ ٦٤٧ ٠١٣		صافي القروض والعملاء
			مقسمة الى:
٨ ٧٥٧ ٧٨١ ٥٥٢	١٠ ١١٥ ٣١٠ ٢٢٥		ارصدة غير متداولة
١٦ ٣٤٦ ٦٠٨ ١٩٩	١٣ ٤٣٦ ٣٣٦ ٧٨٨		ارصدة متداولة
٢٥ ١٠٤ ٣٨٩ ٧٥١	٢٣ ٥٥١ ٦٤٧ ٠١٣		

١٢-٢ صافي القروض و العملاء بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	١ ٤٧٨ ٩٥٨ ٤٩٦	اجمالي عملاء بالتكلفة المستهلكة
(١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤)	(٩٣ ٠٩٠ ٧٢٠)	(يخصم): الخسائر الائتمانية المتوقعة
١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	١ ٣٨٥ ٨٦٧ ٧٧٦	صافي عملاء بالتكلفة المستهلكة
		مقسمة الى:
١٣٨ ٠٨٥ ١٣٠	٨٣ ٧٢٤ ٤٠٢	ارصدة غير متداولة
١ ٤٦٩ ٥١٧ ٠٥٩	١ ٣٠٢ ١٤٣ ٣٧٤	ارصدة متداولة
١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	١ ٣٨٥ ٨٦٧ ٧٧٦	

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٢-١ حركة قروض وعملاء بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢ ٢٦٢ ٢٢٦ ٨٣٨	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	رصيد اول السنة
(١ ٠٠٨ ٧٤٨ ٧٣٤)	(٥١٦ ٢١٤ ٧٠٣)	التحصيلات خلال الفترة / السنة
١٨٤ ٤١٦ ١٦٠	-	إضافات من أصول مقتناة *
٣٠٥ ٦٦٣ ٢٣٨	٢٨٠ ٩٨٧ ٢٦٦	اضافات - إصدارات جديدة خلال الفترة / السنة
(٢٢ ٢٩٦ ٠٢٩)	(٧ ٠٧٥ ٥٤٠)	إستبعادات خلال الفترة / السنة
١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	١ ٤٧٨ ٩٥٨ ٤٩٦	اجمالي أرصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة **

* الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

** يتمثل اجمالي أرصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة في القيمة الحالية للقروض والعملاء في تاريخ المركز المالي.

١٢-٢-٢ الخسائر الاتمانية المتوقعة لارصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٢٣٦ ٩٨٧ ٥٩٦	١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤	الرصيد أول السنة
٣٦ ٣٩٦ ٠١٥	-	إضافات من أصول مقتناة *
(١٠٦ ٠٢٩ ٩٨٥)	(١٢ ٦٣٢ ٨٠٧)	الرد خلال الفترة / السنة
(٥٣ ٦٩٤ ٣٤٢)	(٧ ٩٣٥ ٧٥٧)	المستخدم خلال الفترة / السنة
١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤	٩٣ ٠٩٠ ٧٢٠	

* الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).

١٢-٢-٣ أعمار ديون القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
١ ٦٦٨ ٠٥٨ ٨٣٥	١ ٤١٩ ١٩٥ ٠٩٨	عملاء منتظمة
٥ ٠٦٦ ٥١٥	١٥ ٠٧١ ٦١٤	من ١ الى ٣٠ يوم
٤ ٩٢١ ٣٨٧	٤ ٨٩٠ ٤٤٩	من ٣١ الى ٦٠ يوم
٣ ٢٩٦ ٤٠١	٧ ١٤٧ ٦٢١	من ٦١ الى ٣٦٠ يوم
٣٩ ٩١٨ ٣٣٥	٣٢ ٦٥٣ ٧١٤	اكثر من ٣٦٠ يوم
١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	١ ٤٧٨ ٩٥٨ ٤٩٦	إجمالي محفظة العملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٢-٤ مراحل سداد أرصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٤٣٤ ٤٧٧ ٨٢٣	١ ٦٧٤ ١٥٩ ٩٢٨	مرحلة أولى
١٢ ٠٨٢ ٦٥٣	٨ ٨٢٨ ٢٥٨	مرحلة ثانية
٣٢ ٣٩٨ ٠٢٠	٣٨ ٢٧٣ ٢٨٧	مرحلة ثالثة
١ ٤٧٨ ٩٥٨ ٤٩٦	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	إجمالي محفظة العملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

١٢-٢-٥ مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٩ ٥٣٨ ٢٤٣	٧١ ٤٨٢ ٧٢٨	مرحلة أولى
٣ ٥٠١ ٦٠٤	٤ ١٦٨ ٩٥٣	مرحلة ثانية
٢٠ ٠٥٠ ٨٧٣	٣٨ ٠٠٧ ٦٠٣	مرحلة ثالثة
٩٣ ٠٩٠ ٧٢٠	١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤	إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

١٢-٣ قروض وعملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٢ ١٦٥ ٧٧٩ ٢٣٧	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	اجمالي عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٢ ١٦٥ ٧٧٩ ٢٣٧	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	صافي عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠ ٠٣١ ٥٨٥ ٨٢٣	٨ ٦١٩ ٦٩٦ ٤٢٢	مقسمة الى:
١٢ ١٣٤ ١٩٣ ٤١٤	١٤ ٨٧٧ ٠٩١ ١٤٠	أرصدة غير متداولة
٢٢ ١٦٥ ٧٧٩ ٢٣٧	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	أرصدة متداولة

١٢-٣-١ حركة أرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	إيضاح
٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	رقم
(١١ ٣٨٤ ٤٩٠ ٤٦٨)	(١٦ ٣٤٩ ٦٣٩ ٠١٦)	رصيد أول السنة
٢١ ٢٣٣ ٥٨٣ ٩٣٣	٤٢ ٧٥٩ ٦٣١ ٤٢٦	التحصيلات خلال الفترة/ السنة
(٨ ٥١٤ ١١٦ ٦٧٧)	(٢٥ ٠٢١ ٥٥٤ ٨٣٧)	إضافات
(٧٢٨ ٧٥٦ ٠١٢)	-	(يخصم) توزيع وبيع محافظ خلال الفترة/ السنة
(١ ٩٣٧ ٢٢٩ ١٠١)	(٢ ٢٧٦ ١٣٢ ٢٤١)	(يخصم) ديون معدومة
		التغير في القيمة العادلة (بعد خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)
٢٢ ١٦٥ ٧٧٩ ٢٣٧	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	أجمالي عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الإفصاح عن القيمة العادلة للقروض للعملاء

- تقيس المجموعة، جزء من القروض المقدمة للعملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. ويتم تصنيف هذه القروض كأصول مالية. في حين يتم قياس جميع القروض الأخرى المقدمة للعملاء، باستثناء القروض ضمن المحافظ المتأثرة المشار إليها أعلاه، بالتكلفة المستهلكة. تم تحديد القيمة العادلة باستخدام أساليب تقييم تتناسب مع خصائص الأدوات المالية ومدى توافر بيانات السوق ذات الصلة. وبقدر الإمكان، أعطت المجموعة الأولوية لاستخدام المدخلات القابلة للملاحظة عند توافرها، مع استخدام المدخلات غير القابلة للملاحظة فقط بالقدر الضروري لإتمام عملية التقييم. وتتمثل أسلوب التقييم الرئيسي المستخدم في نموذج التدفقات النقدية المخصومة، والذي يقدر القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة، بعد أخذ خسائر الائتمان المتوقعة في الاعتبار، وذلك باستخدام معدل خصم يعكس عوائد السوق الحالية لأدوات مالية ذات خصائص مماثلة. ونظرًا لاعتماد تقييم القروض المتأثرة بدرجة كبيرة على المدخلات غير القابلة للملاحظة والتقديرات التي تجريها الإدارة، فقد تم تصنيف أدوات الدين ضمن المستوى الثاني (المستوى ٢) من التسلسل الهرمي للقيمة العادلة. هذا ولم تحدث أي تحويلات بين مستويات التسلسل الهرمي للقيمة العادلة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

تم إجراء تقييمات القيمة العادلة من قبل الإدارة المالية بالمجموعة وفقًا لسياسات موثقة ومعتمدة من الإدارة. ويتم التحقق من صحة نماذج التقييم ومعاييرها بشكل دوري بالاستناد إلى بيانات السوق القابلة للملاحظة، حيثما كانت متاحة. كما تتم مراجعة المدخلات الجوهرية ونتائج قياس القيمة العادلة في كل تاريخ لإعداد التقارير المالية، وذلك تحت إشراف الإدارة.

- في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ كانت القيمة التعاقدية و الأرصدة القائمة للمحفظة المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر ٢٢.٤ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥: ٢٢.١ مليار جنية مصري)

١٢-٣-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٣٥٩ ٠١١ ٢١٢	٥٤٤ ٣٣٢ ٥٧١	الرصيد أول السنة
٢٢٨ ٣٢٧ ٠٦٣	٩٥٨ ٤٣٣ ٢٦٤	المكون خلال الفترة/ السنة
(٢٧٨ ٧٠٨ ١٤٥)	(١٤٣ ٧٥٤ ٦٢٣)	المستخدم خلال الفترة/ السنة
١ ٣٠٨ ٦٣٠ ١٣٠	١ ٣٥٩ ٠١١ ٢١٢	الرصيد

١٢-٣-٣ مراحل سداد ارصدة القروض والعملاء من خلال الدخل الشامل الآخر (بدون خصم الخسائر الائتمانية المتوقعة)

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٣ ٠٧٧ ٦٥٦ ٧٢٥	٢٤ ٢٢٤ ٣٦٥ ٨٣٥	مرحلة اولي
٦٣ ٩٣٨ ٤٩٣	٧٧ ٣١٩ ٧٨٦	مرحلة ثانية
٣٣٢ ٨١٤ ١٤٩	٥٥٤ ١١٣ ١٥٣	مرحلة ثالثة
٢٣ ٤٧٤ ٤٠٩ ٣٦٧	٢٤ ٨٥٥ ٧٩٨ ٧٧٤	إجمالي محفظة العملاء من خلال الدخل الشامل الآخر

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٣- مدينون وأرصدة مدينة أخرى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٤١٥ ٦١٧ ٤٠٤	١ ١٠٧ ٣١٦ ٨٧٤	مدفوعات مقدمة
١١١ ٥٧٠ ١٨٨	١١٧ ٥١١ ٤٩٧	تأمينات لدى الغير
١٨ ٢٢٦ ٦٨٤	٢٢ ٢٦٢ ٢١١	عهد وسلف
١٨٧ ٠٢٩ ١٨٧	١٠٢ ٨٠٨ ١٧٣	مستحق من شركات الدفع الالكتروني
٨ ٢٦٨ ٩٤٤ ٣٢٧	٧ ٠٤٠ ٣١٠ ٥٧٢	مبالغ محتجزة تحت حساب خطابات ضمان*
٥٢ ٦٤٢ ٩٩٢	٥٣ ٨١٠ ٣٤٧	مصلحة الضرائب
٣١ ٩٩٧ ٣٧٤	٤٣ ٠٦٦ ٣١٥	أرصدة تحت التسوية لشراء الأوراق المالية
٤ ٤٦٩ ٠٩٦ ٣٢٧	-	أرصدة مدينة تحت التحصيل (بيع محافظ)**
١١٠ ٦٨٩ ١١٨	٤٧ ٨١٨ ٧٧٨	أرصدة مدينة متنوعة
١٤ ٦٦٥ ٨١٣ ٦٠١	٨ ٥٣٤ ٩٠٤ ٧٦٧	الإجمالي
٢٥٠ ٠٠٠	٢٥٠ ٠٠٠	أرصده غير متداولة
١٤ ٦٦٥ ٥٦٣ ٦٠١	٨ ٥٣٤ ٦٥٤ ٧٦٧	أرصده متداولة
١٤ ٦٦٥ ٨١٣ ٦٠١	٨ ٥٣٤ ٩٠٤ ٧٦٧	الإجمالي

*يتمثل المبلغ المحتجز من قبل شركة التوريد لحين اصدار خطابات ضمان و تقديمها لأمين الحفظ.
**تتمثل الأرصدة المدينة تحت التحصيل في قيمة المحافظ المحالة في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

١٤- مخزون		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ٠٣١ ٢٥٦	١ ٩٢٠ ٨٣٥	قطع غيار
٧٧ ٩٣٩ ٣٩١	١٢٧ ٠٣٨ ٠٠٢	بضائع محتفظ بها لغرض البيع*
٧٩ ٩٧٠ ٦٤٧	١٢٨ ٩٥٨ ٨٣٧	
(٢ ٧٨٤ ٩٠٩)	(٢ ٧٨٤ ٩٠٩)	مخصص مخزون راكد و بطئ الحركة
٧٧ ١٨٥ ٧٣٨	١٢٦ ١٧٣ ٩٢٨	

*تتمثل البضائع المحتفظ بها لغرض البيع في أدوات كهربائية و سلع استهلاكية و مشغولات ذهبية محتفظ بها بغرض الاتجار في ضوء النشاط الاعتيادي لشركات المجموعة.

١٥- نقدية بالبنوك و الخزينة		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٦ ١٩٢ ٩٦٥	٩ ٦١٢ ٣٧٥	نقدية بالخزينة
١ ٧١٩ ١٧٣ ٣٥٤	٢ ٨١٠ ٦٢٩ ٣٩٧	أرصدة لدى البنوك
(١٢٠ ٤٠٠)	(١٢٠ ٤٤٥)	يخصم: الخسائر الائتمانية المتوقعة
١ ٩١٥ ٢٤٥ ٩١٩	٢ ٨٢٠ ١٢١ ٣٢٧	النقدية و ما في حكمها
٦٧٢ ٤٧٥ ٦٠٨	٦٣٨ ٧٩٦ ٠٦٦	أرصدة مجمدة لدى البنوك
٢ ٥٨٧ ٧٢١ ٥٢٧	٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣	صافي النقدية بالبنوك و الخزينة

- يوجد أرصدة مجمدة للمجموعة لدى بعض البنوك ضمانا للقروض الممنوحة للمجموعة.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٦- رأس المال

رأس المال المرخص

بلغ رأس مال شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية المرخص به مبلغ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري (مائتان مليون جنيه مصري).

رأس المال المصدر والمدفوع

يبلغ رأس مال الشركة الأم للمجموعة المصدر مبلغ ١٦٠ مليون جنيه مصري (مائة وستون مليون جنيه مصري)، وكان موزعاً على عدد ١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم، ثم تم تجزئة أسهم الشركة ليصبح رأس المال المصدر موزعاً على عدد

١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ سهم عادي، بقيمة اسمية ١٠ قروش مصرية للسهم، مع بقاء قيمة رأس المال المصدر والمدفوع دون تغيير وفيما يلي بيان بهيكل رأس المال في تاريخ المركز المالي:

المساهمين	الجنسية	النسبة المساهمة	عدد الأسهم	قيمة الأسهم
شركة ام ان تي انفستمننتس (بي في) *	هولندا	٩٩,٩٩٧٥%	١ ٥٩٩ ٦٠٠ ٠٠٠	١٥٩ ٩٩٦ ٠٠٠
أخري	مصر	٠,٠٠٢٥%	٤٠٠ ٠٠٠	٤٠٠٠
		١٠٠%	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠

* تعتبر شركة ام ان تي انفستمننتس (بي في) الشركة القابضة للمجموعة.

١٧- أطراف ذات علاقة

قامت المجموعة خلال السنة /الفترة بإجراء بعض المعاملات مع أطراف ذات علاقة وفيما يلي بيان بالأرصدة الناتجة عن تلك المعاملات في تاريخ المركز المالي:

١٧-١ مستحق من أطراف ذات علاقة

نوع العلاقة	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
بنك حالا للتمويل متناهي الصغر باكستان	٨ ٧٥٦ ٩٣٦	٨ ٢٨٩ ٧٦٥
شركة ام ان تي إنفستمننت بي في *	١٣٣ ٢١٥ ٦٢٠	١٧١ ٧٤٤ ٦٦٧
شركة جى بى ميكرو كريديت بي في	٨٨ ١٤١	٨٥ ٣٣٥
صندوق استثمار حالا وإزيموت العقاري " حالا العقاري - AZ "	١ ٣٧٥ ٨٩٢	١١ ١١٩ ٨٦٤
شركة ام ان بي للحلول العقارية	١٢ ٧٤٦ ١٤٥	١ ٧٠٧ ٧٩١
حالا باكستان	٣٧٢ ٨٧١	٨٥ ٣٣٥
طلبية للتوزيع	١ ٥٦٤ ١٩٢	٦٦٣ ٩١٨ ٨٤٠
ام ان تي حالا (الإمارات العربية المتحدة)	١٣ ٣٣٣ ١٩٠	١١ ٠٢٨ ١٩٥

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨٥ ٣٣٥	٨٨ ١٤١	شركة تابعة للشركة القابضة	طلبية بي في
-	٣٥ ٦٤٠ ٤٥٠	شركة تابعة للشركة القابضة	ام ان تي حالا للاستشارات
-	٧ ٧٢١ ٨١٩	شركة تابعة للشركة القابضة	حالا للتجارة الالكترونية
٨٣ ٠٥٠	٧٣ ٠٥٠		اخرى
٨٦٨ ١٤٨ ١٧٧	٢١٤ ٩٧٦ ٤٤٧		الإجمالي

*يتمثل المبلغ في صافي معاملات الفترة مع مجموعة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية و التي تتمثل في:

- إحالة قرض طلبية للتوزيع إلي الشركة القابضة
- تمويل الشركة في سداد التزامات قصيرة الأجل عن الفترة
- سداد الحساب الجاري من الشركة القابضة إلي الشركة

٢-١٧ مستحق إلى أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	نوع العلاقة	
٢ ٤٦٦ ٦٩٩	٢ ٤٦٦ ٦٩٩	شركة مرتبطة بمساهم	الشركة المصرية لتصنيع وسائل النقل (غيور مصر)
١ ٥٩٩ ٢٠٠	-	شركة مرتبطة بمساهم	الدولية للتجارة والتسويق والتوكيلات التجارية "إيتامكو"
٧٦٠ ٩٩٤	٧٦٠ ٩٩٤	شركة مرتبطة بمساهم	نوعية البيئة الدولية للخدمات الفنية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر
٦٧ ٣٥٧ ٨٤٦	-	شركة تابعة للشركة القابضة	ام ان تي حالا للاستشارات
١٦ ٥٨٥ ٦٨٩	١٧ ١٢٨ ٩٧٢	شركة تابعة للشركة القابضة	ام ان تي حالا (الإمارات العربية المتحدة)
٥٠٧ ٨٩٦ ٩٢٧	٥٠٧ ٨٩٦ ٩٢٧	شركة شقيقة	حالا انك
١٣ ٢٦٤ ٠٠٠	١٣ ٢٦٤ ٠٠٠	شركة شقيقة للشركة القابضة	النصر
٦٠٩ ٩٣١ ٣٥٥	٥٤١ ٥١٧ ٥٩٢		الإجمالي

- مزايا كبار موظفي الإدارة

خلال الفترة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بلغ إجمالي مزايا و مكافآت كبار موظفي الإدارة حوالي مبلغ ٨٠ مليون
جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ : ٢٠١٠٥ مليون جنية مصري)

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-١٧ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة
وفيما يلي بيان بطبيعة أهم المعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال الفترة/ السنة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة	مشتريات سلع-خدمات	مصفوفات محملة	مبيعات سلع-خدمات
طلبية للتوزيع	شركة تابعة للشركة القابضة	-	٩٠ ٨٧٩ ٦٣٤	-
شركة حالا للتجارة الالكترونية	شركة تابعة للشركة القابضة	(٢٥١ ١٨٤)	١٠ ٩٣٣ ٦٥٧	-
بنك حالا للتمويل متناهي الصغر باكستان	شركة تابعة للشركة القابضة	-	٢٨٤ ٧٣٠	-

- تشمل معظم الحركة في الأطراف ذات العلاقة بشكل رئيسي في السدادات و/أو التحصيلات بالأمانة عن الشركة القابضة و شركاتها التابعة خلال الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة	مشتريات سلع - خدمات	مصفوفات الي اطراف	مبيعات سلع - خدمات
ام ان تي حالا (الإمارات العربية المتحدة)	شركة تابعة للشركة القابضة	-	٥٨ ٧٢٣ ٦٥١	-
غبور مصر	شركة مرتبطة بمساهم	-	(٢ ٤٦٦ ٦٩٩)	-
ايتامكو	شركة مرتبطة بمساهم	(٢ ٠٣٩ ٣٥١)	(٣٢٤)	-
طلبية للتوزيع	شركة تابعة للشركة القابضة	(٦٩٦ ٢١٧)	(٥٨ ٣٤٣ ٦٧٨)	(٥٦ ٣٤٣ ٦٧٨)
طلبية بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	-	٨٥ ٣٣٥	-
جي بي ميكرو كريدت بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	-	٨٥ ٣٣٥	-
حالا باكستان بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	-	٨٥ ٣٣٥	-

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨- قروض وتسهيلات ائتمانية		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٠.٤٠٧.٩٠٩.٠٩١	٢٤.٢٠٥.٤٢٣.٤٥٤	قروض وتسهيلات ائتمانية
٣٠.٤٠٧.٩٠٩.٠٩١	٢٤.٢٠٥.٤٢٣.٤٥٤	
١٠.٦١٦.٥٤٩.٢٠١	١٤.٧٣٤.١٨٨.٦١٥	غير متداولة
١٩.٧٩١.٣٥٩.٨٩٠	٩.٤٧١.٢٣٤.٨٣٩	متداولة
٣٠.٤٠٧.٩٠٩.٠٩١	٢٤.٢٠٥.٤٢٣.٤٥٤	
- قامت المجموعة بإبرام اتفاقيات تسهيلات ائتمانية بدون ضمانات مع عدد من البنوك العاملة في جمهورية مصر العربية، و كان متوسط معدل الفائدة علي تلك الاتفاقيات هو من ١.٥% الي ٢% فوق سعر العائد المعلن من البنك المركزي المصري هذا و تراعي المجموعة الاشتراطات التعاقدية في تلك الاتفاقيات و التأكد من عدم وجود حالات عدم التزام بتلك الاشتراطات. ولا يوجد حالات عدم التزام في نهاية الفترة المالية الحالية - قد بلغ اجمالي التسهيلات الممنوحة مبلغ ٣٢.٨٨ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ ٢٩.٦ مليار جنية مصري) و كان المستخدم من تلك التسهيلات ٣٠.٤ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ مبلغ ٢٤.٢ مليار جنية مصري).		

١٩- دائنون وأرصدة دائنة أخرى		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٧٣.٢٠٣.٩١٧	١٩٧.٤٤١.٤٣٢	موردون
٢٨٤.٩١٢.٣٢٧	٥٥١.٢٨١.٥٥٧	مصروفات مستحقة
١٥١.٠٥١.٤٧٩	١٧٨.٤١٤.٩٢٩	مصلحة الضرائب (بخلاف ضريبة الدخل)
٤٥.٣٦٤.٧٥٣	١٨.٤٣٦.٠٦٩	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٣٠٥.٥٧٩.٢٢٤	١٥٣.٥٣١.٨٨٣	أوراق دفع
٣٥.٢٣٥.٧٤٧	٢٠.١٤١.٤١٩	مساهمة التأمين التكافلي
٣٥٥.٦٩٥.٧٢١	٦٣٧.٣٨٢.٢٥٠	مستحق إلى أمين الحفظ
-	١٥.٠٢٦.٠٦٨	صندوق استثمار "حالا - AZ"
١٠٥.٥٠٥.٢٢٨	١١٧.٤٨٧.٧٨٠	ايرادات وعمولات مؤجلة
٣١.٥٢٢.٦٠٩	٣٨.٣٣٣.٤٦٠	أرصدة تحت التسوية لبيع الأوراق المالية
٥٣٧.٨٢٩.٩٥٩	٢٤٨.٠٢٦.٠٨٧	أرصدة دائنة متنوعة
٢.١٢٥.٩٠٠.٩٦٤	٢.١٧٥.٥٠٢.٩٣٤	الإجمالي

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠- مخصصات		
فيما يلي حركة مخصص المطالبات خلال السنة وأرصدها في تاريخ المركز المالي.		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٣ ٥٢٣ ٣١٢	٣٥ ٢٣٦ ١٩٩	الرصيد في أول السنة
-	١٧٧ ٥٣٣	المكون خلال الفترة / السنة
-	٢٤ ٠٤٣ ١٢٢	مخصصات ناتجة من الاستحواذ علي شركات تابعة *
(٤ ٤٧٦ ٠٢٥)	(٥ ١٧٣ ٣٦٨)	أنقضي الغرض منه خلال الفترة / السنة
-	(٣٠ ٧٦٠ ١٧٤)	المستخدم خلال الفترة / السنة
١ ٠٠٠ ٠٠٠	-	تسويات
٢٠ ٠٤٧ ٢٨٧	٢٣ ٥٢٣ ٣١٢	الرصيد

يتمثل المبلغ في إجمالي المخصص المكون لمواجهة مطالبات قانونية ضد المجموعة. وترى الإدارة بعد الحصول على الاستشارات القانونية الملائمة أن ناتج تلك المطالبات القانونية لن يتجاوز بصفة جوهرية قيمة المخصص المكون في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦.

* مخصصات ناتجة من الاستحواذ علي شركات تابعة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)

٢١- إيرادات النشاط		عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٣ ٢٠٣ ٢٣٦ ٧٩٩	٤ ٧٥٦ ٢٦٠ ٩٠٧	١ ٤٥٢ ٤٨٧ ٦٦٢	٢ ٤١٧ ٣٨١ ٤٤٩	إيرادات فوائد من أنشطة التمويل	
١ ٥٨٦ ٦٢٨ ٩٩٤	٨٧٣ ٨٨٩ ٩٤٢	٨٧٨ ٩٣٤ ٢٩٨	٥١٠ ٦٢٠ ٧٥٨	إيرادات من منتجات تجارية	
٣٦٢ ٠٥٥ ٧٠٢	٢١٧ ٠٤٩ ٠٥٩	٢٠٣ ٢٧٤ ٩٧٥	١١٤ ٨١٨ ٨٨١	عمولات	
٢٢ ١٧٤ ٦٣٤	-	٩ ٧٥٨ ٧٩٩	-	ايرادت خدمات الالكترونية	
٤ ٥٥٣ ٢٩٦ ٩٩٤	٢ ١٥٧ ١٢٩ ٥٥٧	١ ٩٩٩ ٢٩٨ ٣١٥	١ ٧٢٩ ٨٧١ ٨٨٤	إيرادات التوزيع	
١٠ ٤٩٠ ٥٥٤	٨ ٣٧٤ ٧٣٤	٦ ١٥٦ ٥٥٥	٣ ٦٨٧ ١٨٤	إيرادات أخرى	
٩ ٧٣٧ ٨٨٣ ٦٧٧	٨ ٠١٢ ٧٠٤ ١٩٩	٤ ٥٤٩ ٩١٠ ٦٠٤	٤ ٧٧٦ ٣٨٠ ١٥٦	الإجمالي	

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ - تكاليف النشاط		عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
مصرفات فواتر	٣ ٢٧٥ ٤١٩ ٩٥٧	٢ ٨٣٨ ٤٧١ ٩٦٧	١ ٦٨٦ ٣٧٥ ٤٢٥	١ ٤٢٠ ٤٨٣ ٠٣٢	
عمولات	٢٢٥ ٤٢٤ ٢٣١	٨٨ ١٥٠ ٢٥٤	١٠٤ ٢٩٩ ٣٦٥	٤٤ ٩٢٥ ٠٥٢	
تكلفه البضائع	١ ٥٣٣ ١٦١ ٢٨٩	٩٠٤ ٤٩٦ ٨٢٣	٨٤٩ ٧٦٢ ٦٣٣	٥٤٦ ٦٠٤ ٣٧٩	
المباغة					
الإجمالي	٥ ٠٣٤ ٠٠٥ ٤٧٧	٣ ٨٣١ ١١٩ ٠٤٤	٢ ٦٤٠ ٤٣٧ ٤٢٣	٢ ٠١٢ ٠١٢ ٤٦٣	

٢٣- مصروفات عمومية وإدارية		عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
الاجور والمرتببات	٧٠٤ ١٥٣ ٠٩٥	٦٨١ ٧٨٥ ٤٧١		٣٦٩ ٣٣٧ ٧١٠	٣٧٦ ٢١٩ ٣٢٦
وما في حكمها					
الاهلاكات	١٧٠ ٢٩٧ ١٨٢	١٠٠ ٦٨٣ ٩٦٥		٩٠ ٨٧٤ ٩٠٨	٥٣ ٦٣٢ ٩١٥
المساهمة					
التكافلية	١٥ ٩٣٨ ٩٠٦	١٦ ٦٧٤ ٤٠٧		٦ ٠٢٠ ١١٧	٨ ٢٨٣ ٢٧٣
تأمين	٥٧ ٧٠٧ ١٠٨	١٢ ٢٤٥ ١٤٢		٢١ ٦٨٤ ٢٣٢	٢ ٧٩٦ ٦٣٤
مصرفات	-	٢٥٨ ٣٤٣ ٠١٧		-	١٢٢ ٧٣٨ ١٤١
أشتراكات و برامج					
ديون معدومة	٧٢٨ ٧٥٦ ٠١٢	-		٤٩٦ ٠٧٩ ٢٥٠	-
مصرفوات اخرى	٥٦٤ ٤٢٩ ٢٤١	٤٤٦ ٧٥٧ ١٣١		٢٨٩ ٨٨٠ ٠١٨	٢٤٩ ٧٧٠ ٣١٩
الإجمالي	٢ ٢٤١ ٢٨١ ٥٤٤	١ ٥١٦ ٤٨٩ ١٣٣		١ ٢٧٣ ٨٧٦ ٢٣٥	٨١٣ ٤٤٠ ٦٠٨

٢٤- مصروفات بيع وتسويق		عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
الاجور والمرتببات	١ ٥٣٦ ٩٧٧ ٥٢٣	١ ٠٥٣ ٠٢٨ ٢٨٨	٦٤٧ ٢٩٦ ٩٨٨	٦٢٢ ٤٨١ ٠٣٢	
وما في حكمها					
دعاية واعلان	٣٨٢ ٤٨٦ ٨٢٥	٢١٢ ٣٩٢ ١٠٥	١٩٠ ٠١٢ ٣٤١	١٨٨ ٤٥١ ٣٢٢	
اهلاكات	٥٠ ٦٠٨ ٩٩٧	٢٧ ٦١٥ ٣٧٢	٢٤ ٨١٩ ٩٤١	١٤ ٥٦٩ ٤٠٢	
مصرفات	-	١٩٠ ٤٧٧ ٧٧٠	-	١٠٣ ١٣٩ ٥٣٢	
أشتراكات و برامج					
اخرى	٧٥ ٧٢٣ ٣٥٤	٣٥٤ ٣٣٢ ١٣٦	(٢٠ ٩٦٥ ٨٨٧)	١٤ ٤٧٨ ٤٦٠	
الإجمالي	٢ ٠٤٥ ٧٩٦ ٦٩٩	١ ٨٣٧ ٨٤٥ ٦٧١	٨٤١ ١٦٣ ٣٨٣	٩٤٣ ١١٩ ٧٤٨	

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥- ضرائب الدخل	
٢٥-١ التزامات ضرائب الدخل	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
٨٦٧ ١٦٦ ٣٨٦	٥٧٣ ٧٩٢ ٦٢٦
رصيد أول السنة	
-	٤ ٣٨١ ١٥٦
ضريبة ناتجة عن اقتناء شركات تابعة*	
٢٨٥ ١٤٨ ١٧٣	٨٦٢ ٤٥٥ ٠٨٥
المكون خلال الفترة/ السنة	
(١٠٣ ٨١٢ ٠١٤)	(٥٧٣ ٤٥٦ ٢٩٠)
المسدد خلال الفترة/ السنة	
-	(٦ ١٩١)
تسويات	
١ ٠٤٨ ٥٠٢ ٥٤٥	٨٦٧ ١٦٦ ٣٨٦
الرصيد في نهاية الفترة/ السنة	

*ضريبة ناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)
٢٥-٢ التزامات ضريبية مؤجلة

تتمثل في الضرائب على الفروق المؤقتة الناتجة عن إختلاف الأساس الضريبي للأصول والالتزامات والقيمة الدفترية لها في القوائم المالية.

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(٦٠٤ ٢١١ ٦٧٥)	(١ ٠٠٧ ٠٢٢ ٣٤٦)
الالتزامات الضريبية المؤجلة في أول السنة	
-	٥٤ ٠٨٧ ٢٦٣
أصول ضريبية نتيجة عن أصول مكتناة*	
٦٩ ٧١٦ ٣٥٥	١٩ ٨٩٦ ٣٥٠
أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة من خلال قائمة الدخل**	
٣٨٤ ٥٠٢ ٩٦٣	٣٢٨ ٨٢٧ ٠٥٨
الالتزامات الضريبية المؤجلة عن الأصول المالية	
المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(١٤٩ ٩٩٢ ٣٥٧)	(٦٠٤ ٢١١ ٦٧٥)
الآخر	

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
-	٥٣ ٠٩٦ ٦٠٠
أصول ضريبية ناتجة عن أصول مكتناة*	
٩٦ ٠٤٩ ٠٢٨	٢٧ ٢٣٤ ١٩٤
أصول ضريبية مؤجلة مكونة عن خسائر مرحلة	
(٤ ٤٠٣ ١٥٦)	(٥٨ ٤٠١ ٢٧٩)
التزامات ضريبية مؤجلة مكونة عن أصول ثابتة	
(٢٤١ ٦٣٨ ٢٢٩)	(٦٢٦ ١٤١ ١٩٠)
الالتزامات الضريبية المؤجلة عن الأصول المالية	
المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	
(١٤٩ ٩٩٢ ٣٥٧)	(٦٠٤ ٢١١ ٦٧٥)
الآخر	

*ضريبة ناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠).
** الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة ناتجة بشكل رئيسي من الأصول الثابتة.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥-٣ ضرائب الدخل			
عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٢٨٥ ١٤٨ ١٧٣	(٣٧١ ٨٣٢ ٣٥٧)	٤٧ ٤٧٧ ٠٩٠	(٣٠٧ ٥٩٨ ٢٣٥)
٦٩ ٧١٦ ٣٥٥	١٠ ١٧٨ ١٣٤	٧١ ٢٢٤ ٣٤٧	٨٥٥ ٣٢٢
(٢١٥ ٤٣١ ٨١٨)	(٣٦١ ٦٥٤ ٢٢٣)	٢٣ ٧٤٧ ٢٥٧	(٣٠٦ ٧٤٢ ٩١٣)

٢٥-٤ تسوية لإحتساب السعر الفعلي للضريبة			
عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
١ ٠٣٤ ٣٥٥ ٥٦٢	١ ١٤٢ ٤٨٩ ٦٧٥	٢٦٢ ٦٧١ ٢٦٥	١ ١٣٩ ٩٢٤ ٨٤١
٢٢.٥%	٢٢.٥%	٢٢.٥%	٢٢.٥%
٢٣٢ ٧٣٠ ٠٠١	٢٥٧ ٠٦٠ ١٧٧	٥٩ ١٠١ ٠٣٥	٢٥٦ ٤٨٣ ٠٨٩
(١٧ ٢٩٨ ١٨٣)	١٠٤ ٥٩٤ ٠٤٦	(٨٢ ٨٤٨ ٢٩٢)	٥٠ ٢٥٩ ٨٢٤
٢١٥ ٤٣١ ٨١٨	٣٦١ ٦٥٤ ٢٢٣	(٢٣ ٧٤٧ ٢٥٧)	٣٠٦ ٧٤٢ ٩١٣
٢٠.٨٣%	٣١.٦٥%	(٩.٠٤)%	٢٦.٩١%

٢٦- إيرادات أخرى			
عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في	
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
٨ ٨٨٨ ١٢٠	-	٤ ٣٦٣ ٧٧١	-
١٩ ٧١٣ ٧٥٧	٥٠٣ ٠٣٨	١٤ ٢٠٦ ٤٩٧	٤٧٧ ٩٨٢
-	٥ ٣٣٦ ٢٥٣	-	-
٢ ٤٨٥ ٣٦٠	-	٢ ٤٨٥ ٣٦٠	-
٦ ٩٤٥ ٩٥١	٤٢ ٤٢٨ ٨٦٠	-	١٨ ٩٧٣ ٤١٦
٢٧٨ ٧٨٩ ٣٦٧	٣٣٩ ٤٩٣ ٢٠١	١٦٦ ١١٣ ٤٦٤	١٩١ ٤١٢ ٠٧٥
٣١٦ ٨٢٢ ٥٥٥	٣٨٧ ٧٦١ ٣٥٢	١٨٧ ١٦٩ ٠٩٢	٢١٣ ٤٩٢ ٩٧١

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٧ - صافي إيرادات تمويلية		عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة أشهر المنتهية في	
		٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥
إيرادات الفوائد	٥٦٢ ٩٦٥ ١٤٢	٤٢٩ ٩٠٢ ٩٩٥	٣٠٦ ١٢٨ ٦٤٧	٢٢١ ٩٩٢ ٧٩٣	
أرباح فروق عملة	٣٢ ١٥١ ٤١٠	-	(٢ ٢٤٧ ٤٥٠)	(١ ٨٣٨ ٧١٥)	
إيرادات تمويلية	٥٩٥ ١١٦ ٥٥٢	٤٢٩ ٩٠٢ ٩٩٥	٣٠٣ ٨٨١ ١٩٧	٢٢٠ ١٥٤ ٠٧٨	
فوائد عقود التأجير	(٧٠ ٦١٢ ٤٢٠)	(٦١ ٢٥٠ ٤٣٢)	(٣٥ ١٥٦ ٢٥٦)	(٣٣ ٧٧٠ ٠٩١)	
خسائر فروق عملة	(٣ ٠٩٦ ٨٢٦)	(٤٤ ١١٥ ١٦٨)	(١ ٢٦٧ ٠٨٥)	(٢٥ ٧٧٢ ٥٢٤)	
تكاليف تمويلية	(٧٣ ٧٠٩ ٢٤٦)	(١٠٥ ٣٦٥ ٦٠٠)	(٣٦ ٤٢٣ ٣٤١)	(٥٩ ٥٤٢ ٦١٥)	
صافي إيرادات تمويلية	٥٢١ ٤٠٧ ٣٠٦	٣٢٤ ٥٣٧ ٣٩٥	٢٦٧ ٤٥٧ ٨٥٦	١٦٠ ٦١١ ٤٦٣	

٢٨ - احتياطي مخاطر عمليات التمويل

- رصيد مخصصات ارصدة التمويل المشكوك في تحصيلها وفقاً لأسس حساب المخصصات الواردة بمادة (٣٧) من قواعد وضوابط ممارسة الشركات لنشاط التمويل متناهي الصغر بقرار مجلس ادارة الهيئة رقم (١٧٣) لسنة ٢٠١٤ وتعديلاته.
- طبقاً للمادة رقم (١٣) الفقرة رقم (١) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٢١١) لسنة ٢٠٢٠، يتم تكوين مخصص عام على الارصدة المنتظمة بواقع (١%) من إجمالي الارصدة المنتظمة القائمة، على ان يتم احتساب هذا المخصص اعتباراً من القوائم المالية عن الفترة المالية المنتهية في نهاية السنة المالية التالي لحصول الشركة على الترخيص بمزاولة النشاط ويجوز تطبيق نسبة المخصص بواقع نسبة تبدأ ب (٠.٥%) ثم (٠.٧٥%) وصولاً إلى نسبة (١%) خلال سنتين على الاكثر من تاريخ القوائم المالية عن الفترة المنتهية في نهاية السنة المالية التالي لحصول الشركة على ترخيص بمزاولة النشاط على ان يتم معالجتها وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية.
- يتم تكوين مخصص على الأرصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر في التحصيل مقسمة إلى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدة.
- طبقاً للمادة رقم (١) الفقرة رقم (٤) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٦٠) لسنة ٢٠٢٠ والمادة رقم (٦) من قرار مجلس إدارة الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (١٦١) لسنة ٢٠٢٢ والفقرة رقم (١٢) من قانون رقم (١٨) لسنة ٢٠٢٠، يتم تكوين مخصص عام بواقع (١%) من إجمالي الارصدة المنتظمة وتم تكوين مخصص على الارصدة المشكوك في تحصيلها وفقاً لمعدلات التأخر في التحصيل مقسمة الى أربعة مستويات وفقاً لمدى درجة الانتظام في السداد لكل حالة على حدي.
- ويتم تجنب مبلغ من الأرباح أو الخسائر المرحلة في حساب احتياطي مخاطر عمليات التمويل ضمن حقوق الملكية ويتم حساب مبلغ الاحتياطي وتعديله دائماً بالخصم من أو الرد الى الأرباح أو الخسائر المرحلة وذلك بمقدار زيادة مخصص الاضمحلال المحسوب طبقاً لمعايير الملاء عن مخصص اضمحلال العملاء الذي تم الاعتراف به وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية في تاريخ القوائم المالية.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنية المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

البيان	تساهيل للتمويل	مشروع للتجارة	حالا للتمويل الاستهلاكي	الإجمالي
(١) رصيد المخصصات طبقا الهيئة العامة للمراقبة المالية	٤٩١ ٩٦٧ ٠٤٦	١ ٣٨٣ ٢٧٤	٤١٤ ٢٤٥ ٢٩٥	٩٠٧ ٥٩٥ ٦١٥
(٢) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة	١٥ ٤٠٨ ٤٩٣	١٣ ٧١٥ ٩٧٧	١ ١٨٤ ٦٨٢	٣٠ ٣٠٩ ١٥٢
(٣) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٩٢٦ ٩٥٣ ٦٥٧	-	٣٨٦ ٤٦٩ ٢٥٠	١ ٣١٣ ٤٢٢ ٩٠٧
رصيد احتياطي مخاطر عمليات التمويل	-	-	٢٦ ٥٩١ ٣٦٣	٢٦ ٥٩١ ٣٦٣

٢٩- عمليات التوريق

- تتمثل أرباح عملية التوريق في قيام شركة حالا للتمويل الاستهلاكي وشركة تساهيل للتمويل ببيع محفظة العملاء الخاصة بهما، مما يمكنهما من تحويل الأصول غير السائلة إلى سيولة نقدية، وتحقيق عوائد مالية من هذه العملية;
- اما فيما يتعلق بفائض عمليات التوريق فيتمثل في القيمة الحالية المتوقعة استردادها في تاريخ استحقاق كل عملية توريق و يتم إعادة احتساب القيمة الحالية لعمليات التوريق القائمة في نهاية كل عام و تسجيل الفروق الناتجة عن إعادة التقييم في القوائم المالية و قد بلغ المبلغ في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ في شركة تساهيل للتمويل ١٣.٤ مليون جنية مصري و حالا للتمويل الاستهلاكي ٣٢.٧ مليون جنية مصري.
- قامت المجموعة بعمليات توريق متتالية خلال الفترة من ديسمبر ٢٠٢٢ حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ بموافقة الهيئة العامة للمراقبة المالية علي كل عمليات التوريق و قد بلغت الاصدارات المعتمدة من الهيئة العامة للمراقبة المالية مبلغ ٣٥.١ مليار جنية مصري ومبلغ ٤٣.٢ مليار جنية مصري لشركة حالا للتمويل الاستهلاكي وشركة تساهيل للتمويل علي التوالي. وقد بلغ إجمالي المتاح حتي ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ نحو

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥ مليار جنية مصري و ١٣.٤ مليار جنية مصري لشركة حالا للتمويل الاستهلاكي وشركة تساهيل للتمويل علي التوالي.

٣٠- عمليات الصكوك

- بتاريخ ٢٥ فبراير ٢٠٢٥ تم اخذ موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية علي اصدار صكوك استدامة (مضاربة) بقيمة ٧ مليار جنية وتم اصدار هذه الصكوك عبر الشركة الكان فاينانس صكوك وتكوين المحفظة لمنتجات المضاربة و المربحة لإستخدام الإصدار في تمويل المنتجات الإسلامية للشركة.

٣١- عمليات خصم الأوراق التجارية

- قامت المجموعة بالإتفاق مع عدة بنوك عاملة بجمهورية مصر العربية، علي عدة عمليات خصم الأوراق التجارية و كانت قيمة هذه العمليات ٧.٥ مليار جنية مصري.

٣٢- سندات تجارية

- في ٥ مايو ٢٠٢٥، أصدرت شركة تسهيل سندات تجارية بقيمة ٢.٥ مليار جنية وقد تم تقسيم الإصدار إلى شريحتين: الأولى بقيمة ٢ مليار جنية مصري لمدة ١٢ شهراً، والثانية بقيمة ٥٠٠ مليون جنية مصري لمدة ٣٦ شهراً و تم تسوية الشريحة الأولى البالغة ٢ مليار جنية مصري بالكامل في شهر مايو ٢٠٢٦.

٣٣- الحقوق غير المسيطرة

فيما يلي ملخص المعلومات الخاصة بالحقوق الغير مسيطرة و المتعلقة بالشركات التابعة للمجموعة:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠٥ ٨٠٩ ١٨٩	١٢٢ ٧١٠ ٨٨٦	الأصول الغير متداولة
٩٦ ١٤٤ ٩٠٦	٢٨٨ ٣٥٣ ٠٦١	الأصول المتداولة
(٤٠ ٧٦٣ ٣٣٨)	(١٣ ١٦٢ ٧٨٩)	الالتزامات الغير متداولة
(١٩٠ ٤٣٨ ٢٦٧)	(٤٠٣ ٤٥٢ ٢٥١)	الالتزامات المتداولة
(٢٩ ٢٤٧ ٥١٠)	(٥ ٥٥١ ٠٩٣)	صافي الأصول

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الفترة الستة اشهر المنتهيه في
٤٠٦ ٦١٢ ٠٧١	٢٤٥ ٨٢١ ٠٥٣	الايادات
(٢٣ ٦٩٦ ٤١٧)	(٣٠ ٦٥٧ ٦٨٨)	صافي الخسائر

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	عن الفترة الثلاث اشهر المنتهيه في
٢٢٣ ٨٠٧ ٨٣٢	١٤٣ ٧٣٦ ٦٨١	الايادات
(٨ ٥٢٣ ٧٧٢)	(١٢ ٨٤٨ ٩٩٣)	صافي الخسائر

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)
٣٤- نصيب السهم الأساسي في أرباح المجموعة من

- العمليات المستمرة خلال الفترة				
عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٨٤٢ ٦٢٠ ١٦١	٨١١ ٤٩٣ ١٤٠	٢٩٤ ٩٤٢ ٢٩٤	٨٤٦ ٠٣٠ ٩٢١	حصة الشركة الأم في
١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	صافي أرباح الفترة
٠.٥٣	٠.٥١	٠.١٨	٠.٥٣	متوسط عدد الأسهم
				نصيب السهم الاساسي
				من الأرباح

- صافي أرباح الفترة				
عن فترة الستة اشهر المنتهية في		عن فترة الثلاثة اشهر المنتهية في		
٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
٩٣٣ ٩٦٧ ٨٣٥	٧٨٤ ٥٨٥ ٦٤٥	٤٠٧ ٢٣١ ٩٣٢	٨١٩ ١٢٣ ٤٢٦	حصة الشركة الأم في
١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	صافي أرباح الفترة
٠.٥٨	٠.٤٩	٠.٢٥	٠.٥١	متوسط عدد الأسهم
				نصيب السهم الاساسي
				من الأرباح

٣٥- مدفوعات مبنية على أسهم
قامت شركة ام ان تي انفيستمنت بي في (الشركة القابضة) بتفعيل خطط منافع طويلة الأجل للعاملين حيث قام مساهمي الشركة القابضة بتقديم وعد بتخصيص أسهم و/او ما يعادله نقداً لبعض موظفي المجموعة طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على أسهم ويتضمن النظام الحق لبعض العاملين والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وفقاً لاشتراطات محددة، وذلك في اطار تحفيز والاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين بمجموعة شركات ام ان تي انفيستمنت بي في. تثبت ادوات حقوق الملكية الخاصة بالمدفوعات المبنية على أسهم بالقيمة العادلة في تاريخ المنح ويتم تحميلها على قائمة الدخل للشركة التي يقدم فيها الموظفين الخدمات وفقاً لمبدأ الاستحقاق خلال مدة الوعد في مقابل الزيادة في حقوق الملكية.

يشارك موظفو المجموعة في خطة تعويض حوافز حقوق الملكية التي تديرها الشركة القابضة. حيث يتم منح حق أسهم او ما يعادله من قيمة للموظفين المؤهلين. يتم الاعتراف بالقيمة العادلة في تاريخ المنح للمكافآت والخيارات الممنوحة للموظفين وفقاً لطريقة مونت كارلو مع مراعاة شروط واحكام الخطة - كمصروفات للموظفين، مع زيادة مقابلة في حقوق الملكية.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وفي تاريخ الاستحقاق، عند تحقق كافة شروط الخطة، يتم سداد قيمة الاسهم و/ أو تحويل الاسهم للمستفيدين وذلك لحركه ضمن حقوق الملكية دون التأثير علي قائمه الدخل للمجموعه
يلخص الجدول التالي المدفوعات المبنية على أسهم التي تم تسجيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	
٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤	رصيد اول السنة
١٣٢ ١٠٦ ١٧٤	١٨ ٥٣٥ ٠٥١	المكون خلال الفترة / السنة
٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤	٢٣٩ ٤٧٠ ٦٤٥	

٣٦- أحداث هامة

أسعار الفائدة

بتاريخ ١٥ فبراير ٢٠٢٦ أصدر البنك المركزي المصري قراراً بتقليل سعري الإيداع والإقراض لليلة الواحدة بواقع ١٠٠ نقطة أساس ليصل إلى ١٩٪، ٢٠٪ على التوالي.

٣٧- تعديلات الربح الشامل للسنوات السابقة

أقرت ادارة المجموعة تغيير نموذج الاعمال المستخدم لادارة محافظ القروض الممنوحة لعملاء تمويل المشروعات الصغيره و المتوسطه و متناهي الصغر و التمويل الإستهلاكي إيضاح رقم (١٢) المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصل المالية معا من نموذج أعمال "الاحتفاظ بالتمويل" الى نموذج أعمال الاحتفاظ بالتمويل لتدفعات التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية". اعتباراً من سنة ٢٠٢٣ حيث تم اعتماد برامج التوريق وبيع المحافظ كجزء من استراتيجية المجموعة لادارة التدفقات النقدية وتنويع مصادر التمويل وتلبية الاحتياجات التمويلية من اصدارات محافظ جديدة للعملاء وكذلك لتخفيض التكاليف التمويلية . ونتيجة لذلك يتم ادارة المحافظ للاحتفاظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وللبيع معا بناء على مطلبات السيولة وظروف السوق. ويمثل ذلك تغيير فى نموذج الاعمال لهذه المحافظ من اصول مالية محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة الى اصول مالية تقييم بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر.

قائمة الدخل الشامل

الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
-	(١ ١٩٥ ٥٦٥ ٤٣٧)	(١ ١٩٥ ٥٦٥ ٤٣٧)	التغير في القيمة العادلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر
-	٣٢٢ ٠٠٨ ٩١٢	٣٢٢ ٠٠٨ ٩١٢	المحول الي الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	٤١ ٣٣٧ ٢٤٩	٤١ ٣٣٧ ٢٤٩	الضريبة المؤجلة للقروض و العملاء
-	(٨٣٢ ٢١٩ ٢٧٦)	(٨٣٢ ٢١٩ ٢٧٦)	من خلال الدخل الشامل الأخر
-	(٨٣٢ ٢١٩ ٢٧٦)	(٨٣٢ ٢١٩ ٢٧٦)	الإجمالي

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل الشامل			الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
	قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
التغير في القيمة العادلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	-	(٣٦٥ ١٣٠ ٢٠١)	(٣٦٥ ١٣٠ ٢٠١)	
المحول الي الخسائر الائتمانية المتوقعة	-	١٦٢ ٢٣٨ ٠١١	١٦٢ ٢٣٨ ٠١١	
الضريبة المؤجلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر	-	(١٠٩ ٥٦٢ ٢٢٦)	(١٠٩ ٥٦٢ ٢٢٦)	
الإجمالي	-	(٣١٢ ٤٥٤ ٤١٦)	(٣١٢ ٤٥٤ ٤١٦)	

نظرا لقيام المجموعة بتغيير نموذج الأعمال مما أثر علي عرض أرباح عمليات التوريق حيث كان يتم سابقا عرضها ضمن بنود أرباح التشغيل اما و قد تم اعتبارها مصدر من مصادر الإيرادات فقد تم اعادة عرضها ضمن بنود الإيرادات عن الفترات المالية.

يلخص الجدول التالي اعادة تبويب بعض ارقام المقارنة في قائمة الدخل عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ لتتماشي مع تبويب القوائم المالية كما يلي:

قائمة الدخل				عن الستة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	
	كما تم إصداره	إعادة العرض	إعادة التبويب الناتجة عن فقد السيطرة	بعد اعادة التبويب والعرض	
اجمالي الإيرادات	٨ ٠٧٩ ٧٣٦ ٩٠٢	(٧ ٨٣١ ٥٨٥)	(٥٩ ٢٠١ ١١٨)	٨ ٠١٢ ٧٠٤ ١٩٩	
إيرادات أخرى	٣٧٦ ٧٧٣ ١٣٣	١١ ٠٢٣ ٥٠٣	(٣٥ ٢٨٤)	٣٨٧ ٧٦١ ٣٥٢	
إيرادات تمويلية	٣٢٧ ٧٢٩ ٣١٣	(٣ ١٩١ ٩١٨)	-	٣٢٤ ٥٣٧ ٣٩٥	
خسائر من أنشطة غير مستمرة	-	-	(٢٦ ٩٠٧ ٤٩٥)	(٢٦ ٩٠٧ ٤٩٥)	
بعد الضرائب (صافي)	(٤ ٣٣٥ ٧٤١ ٥٥٥)	٤٤٨ ٨٢٠ ٧٨٦	٥٥ ٨٠١ ٧٢٥	(٣ ٨٣١ ١١٩ ٠٤٤)	
اجمالي تكاليف النشاط	(١ ٦٧٧ ٧١٠ ٠٧٤)	(١٩٠ ٤٧٧ ٧٦٩)	٣٠ ٣٤٢ ١٧٢	(١ ٨٣٧ ٨٤٥ ٦٧١)	
مصروفات بيع و تسويق	(١ ٢٥٨ ١٤٦ ١١٦)	(٢٥٨ ٣٤٣ ٠١٧)	-	(١ ٥١٦ ٤٨٩ ١٣٣)	
مصروفات عمومية وإدارية					

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل	عن الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥			
	كما تم إصداره	إعادة العرض	إعادة تبويب الناتجة عن فقد السيطرة	بعد إعادة التبويب والعرض
اجمالي الإيرادات	٤ ٨٣٩ ٤٣٨ ٨٣٥	(٣ ٨٥٧ ٥٦١)	(٥٩ ٢٠١ ١١٨)	٤ ٧٧٦ ٣٨٠ ١٥٦
إيرادات أخرى	٢٠٤ ٨٩٨ ٤٧٢	٨ ٦٢٩ ٧٨٣	(٣٥ ٢٨٤)	٢١٣ ٤٩٢ ٩٧١
إيرادات تمويلية	١٦٥ ٣٨٣ ٦٨٥	(٤ ٧٧٢ ٢٢٢)	-	١٦٠ ٦١١ ٤٦٣
خسائر من أنشطة غير مستمرة	-	-	(٢٦ ٩٠٧ ٤٩٥)	(٢٦ ٩٠٧ ٤٩٥)
بعد الضرائب (صافي)	(٢ ٢٩٣ ٦٩١ ٨٦٠)	٢٢٥ ٨٧٧ ٦٧٢	٥٥ ٨٠١ ٧٢٥	(٢ ٠١٢ ٠١٢ ٤٦٣)
اجمالي تكاليف النشاط	(٨٧٠ ٣٢٢ ٣٨٩)	(١٠٣ ١٣٩ ٥٣١)	٣٠ ٣٤٢ ١٧٢	(٩٤٣ ١١٩ ٧٤٨)
مصروفات بيع و تسويق	(٦٩٠ ٧٠٢ ٤٦٧)	(١٢٢ ٧٣٨ ١٤١)	-	(٨١٣ ٤٤٠ ٦٠٨)
مصروفات عمومية وإدارية				

٣٨ - إدارة المخاطر المالية

(١) عناصر المخاطر المالية

تتعرض المجموعة نتيجة لأنشطتها المعتادة إلى مخاطر مالية متنوعة. وتتضمن هذه المخاطر مخاطر السوق (بما في مخاطر أسعار العملات الأجنبية ومخاطر الأسعار، ومخاطر تأثير أسعار الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة)، وأيضاً مخاطر الائتمان ومخاطر السيولة. تهدف إدارة المجموعة إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للشركة. لا تستخدم المجموعة أي من الأدوات المالية المشتقة لتغطية أخطار محددة.

(أ) مخاطر السوق

١- مخاطر أسعار العملات الأجنبية

كافة تعاملات المجموعة بالجنيه المصري (عملة العرض والتعامل) وبالتالي لا تتعرض المجموعة لمخاطر التغيرات في أسعار الصرف نتيجة أنشطتها المختلفة فيما عدا القرض/ الحساب الجاري مع الشركة الأم.

٢- مخاطر الأسعار

لا يوجد لدى المجموعة استثمارات في أدوات حقوق ملكية أو أدوات دين مسجلة ومتداولة في أسواق المال وبالتالي فهي غير معرضة لخطر التغير في القيمة العادلة للاستثمارات نتيجة تغير الأسعار.

٣ - مخاطر أسعار الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة

تتعرض المجموعة لخطر تأثير التغير في أسعار الفائدة على التدفقات النقدية والقيمة العادلة.

(ب) مخاطر الائتمان

ينشأ خطر الائتمان نتيجة وجود نقدية وودائع لدى البنوك وكذلك مخاطر الائتمان المرتبطة للأفراد المتمثلة في حسابات العملاء وأوراق القبض.

بالنسبة للبنوك فإنه يتم التعامل مع البنوك ذات التصنيف الائتماني العالي والبنوك ذات الملاءة الائتمانية العالية في حالة عدم وجود تصنيف ائتماني مستقل. بالنسبة للأفراد، يتم دراسة الجدارة الائتمانية لكل عميل ويتم عمل استعلام ميداني دقيق وبناءً عليه يتم بحث إمكانية البيع الآجل لكل عميل فضلاً عن ذلك، فإن

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الترتيبات القانونية والضمانات والمستندات المستخدمة عند تنفيذ المعاملة تقلل خطر الائتمان إلى الحد الأدنى.
ويتم تكوين المخصصات اللازمة لمواجهة خطر التعثر في السداد من قبل العملاء لكل حالة على حده.
وفيما يلي نسبة مخصص اضمحلال قيمة العملاء إلى إجمالي المديونيات:

إيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
إجمالي عملاء	٢٤ ٩٥٣ ٣٦٧ ٨٦٣	٢٦ ٥٧٧ ٠٦٠ ٢٤٧
أرصدة العملاء	٢٤ ٩٥٣ ٣٦٧ ٨٦٣	٢٦ ٥٧٧ ٠٦٠ ٢٤٧
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ٤٠١ ٧٢٠ ٨٥٠)	(١ ٤٧٢ ٦٧٠ ٤٩٦)
نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية للعملاء	٥.٦%	٥.٥%

و تمثل الحد الأقصى للمجموعة للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في ما يلي:

إيضاح رقم	٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
نقدية لدى البنوك والخزينة	٢ ٥٨٧ ٨٤١ ٩٢٧	٣ ٤٥٩ ٠٣٧ ٨٣٨
عملاء	٢٤ ٩٥٣ ٣٦٧ ٨٦٣	٢٦ ٥٧٧ ٠٦٠ ٢٤٧
مستحق من أطراف ذات علاقة	٢١٤ ٩٧٦ ٤٤٧	٨٦٨ ١٤٨ ١٧٧
مدينون وأرصدة مدينة أخرى (ما عدا مصروفات مدفوعة مقدما)	١٣ ٢١٨ ١٩٨ ٨٢٣	٧ ٣٨٤ ٥٢١ ٥٧٨
	٤٠ ٩٧٤ ٣٨٥ ٠٦٠	٣٨ ٢٨٨ ٧٦٧ ٨٤٠

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن المجموعة من الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والتي تسدد بتسليم النقدية أو أصل مالي آخر. وتقوم إدارة المجموعة بإدارة السيولة المالية بشكل يضمن، بقدر الإمكان، حيازتها بشكل دائم لقدر كافي من السيولة للوفاء بالتزاماتها عند استحقاقها في الظروف العادية والاستثنائية وبدون تكبد خسائر غير مقبولة أو تأثير على سمعة المجموعة.

فيما يلي بيان يوضح التدفقات النقدية التعاقدية للالتزامات المالية

القيمة الدفترية	القيمة التعاقدية	أقل من عام	أكثر من عام
قروض وتسهيلات	٣٠ ٧٩٠ ٨٠٣ ١٥٥	٢٦ ٨٣٢ ٥٢٦ ٩٤٧	١٤ ٩٧٥ ٥٤٥ ٧٩٦
ائتمانية و سندات تجارية	٩٠٦ ٧٠٣ ٩١٣	٤٠٣ ٧٢٩ ١١٧	٧٩٢ ٢٩٧ ٨٦٩
إلتزامات عقود الإيجار	١ ٧٣٩ ٤٢٨ ٧٦٠	١ ٧٣٩ ٤٢٨ ٧٦٠	-
دائنون وأرصدة دائنة أخرى	٥٤١ ٥١٧ ٥٩٢	٥٤١ ٥١٧ ٥٩٢	-
مستحق لأطراف ذات علاقة	٣٣ ٩٧٨ ٤٥٣ ٤٢٠	٢٩ ٥١٧ ٢٠٢ ٤١٦	١٥ ٧٦٧ ٨٤٣ ٦٦٥
الإجمالي	٤٥ ٢٨٥ ٠٤٦ ٠٨١	٤٥ ٢٨٥ ٠٤٦ ٠٨١	٤٥ ٢٨٥ ٠٤٦ ٠٨١

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥			
أكثر من عام	أقل من عام	القيمة التعاقدية	القيمة الدفترية
٢٠ ٩٨٦ ٣٩٦ ١٨٧	١٦ ١١٧ ٤٦١ ٠٢٨	٣٧ ١٠٣ ٨٥٧ ٢١٥	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤
			قروض وتسهيلات
			ائتمانية و سندات تجارية
٨٨١ ٩٩٠ ٧٢٣	٤٤٩ ٨١٣ ٩٢٣	١ ٣٣١ ٨٠٤ ٦٤٦	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١
			التزامات عقود الايجار
-	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧
			دائنون وأرصدة دائنة
-	٦٠٩ ٩٣١ ٣٥٥	٦٠٩ ٩٣١ ٣٥٥	٦٠٩ ٩٣١ ٣٥٥
			أخرى
			مستحق لأطراف ذات
			علاقة
٢١ ٨٦٨ ٣٨٦ ٩١٠	١٩ ٠٣٣ ٣٥٧ ٩٧٣	٤٠ ٩٠١ ٧٤٤ ٨٨٣	٣٠ ١٧٠ ٣١٦ ٥٤٧
			الاجمالي

تتضمن القروض والسلف المقدمة للعملاء تسهيلات يُمنح بموجبها العملاء حدوداً معتمدة للاقتراض، يجوز للعميل السحب منها خلال مدة التسهيل. وبلغ إجمالي حدود التمويل الاستهلاكي المعتمدة للعملاء في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ٢٧.٩ مليار جنية مصري بينما بلغ إجمالي الجزء غير المسحوب من هذه الحدود كما في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦ مبلغ ١٦.٧ مليار جنية مصري وتنص سياسة المجموعة على أنه في حال تجاوز الجزء المستخدم من التسهيل مدة تأخر تزيد على ٣٠ يوماً، يتم تجميد (إيقاف) الجزء غير المستخدم منه

(د) خطر القيمة العادلة

إن القيم العادلة لمعظم الأدوات المالية المثبتة في قائمة المركز المالي، بما في ذلك الذمم المدينة، والنقد لدى البنوك وفي الصندوق، والالتزامات المتداولة، تعادل قيمها الدفترية نظراً لطبيعتها قصيرة الأجل والتصنيف الائتماني وبيانها كما يلي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦

القيمة الدفترية	القيمة العادلة
الأصول	
١ ٣٨٥ ٨٦٧ ٧٧٦	١ ٦٣٥ ٥٣٧ ٠٥١
	صافي القروض و العملاء بالقيمة المستهلكة
٢٢ ١٦٥ ٧٧٩ ٢٣٧	٢٢ ١٦٥ ٧٧٩ ٢٣٧
	صافي القروض و العملاء المقيمة بالقيمة العادلة من
	خلال الدخل الشامل الاخر
٢١٤ ٩٧٦ ٤٤٧	٢١٤ ٩٧٦ ٤٤٧
	مستحق من أطراف ذات علاقة
١٣ ٢١٨ ١٩٨ ٨٢٣	١٣ ٢١٨ ١٩٨ ٨٢٣
	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢ ٥٨٧ ٨٤١ ٩٢٧	٢ ٥٨٧ ٨٤١ ٩٢٧
	نقدية وما في حكمها
الالتزامات	
٣٠ ٧٩٠ ٨٠٣ ١٥٥	٣٠ ٧٩٠ ٨٠٣ ١٥٥
	قروض وتسهيلات ائتمانية و سندات تجارية
٩٠٦ ٧٠٣ ٩١٣	٨٩٢ ٨٨١ ٦٢٠
	التزامات عقود الايجار
١ ٧٣٩ ٤٢٨ ٧٦٠	١ ٧٣٩ ٤٢٨ ٧٦٠
	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٤١ ٥١٧ ٥٩٢	٥٤١ ٥١٧ ٥٩٢
	مستحق الي أطراف ذات علاقة

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
القيمة العادلة	القيمة الدفترية	
الأصول		
١ ٨٢٢ ٦٧٨ ٢١٩	١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	صافي القروض و العملاء بالقيمة المستهلكة
٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	صافي القروض و العملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٨٦٨ ١٤٨ ١٧٧	٨٦٨ ١٤٨ ١٧٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٧ ٣٨٤ ٥٢١ ٥٧٨	٧ ٣٨٤ ٥٢١ ٥٧٨	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣ ٤٥٩ ٠٣٧ ٨٣٨	٣ ٤٥٩ ٠٣٧ ٨٣٨	نقدية وما في حكمها
الالتزامات		
٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	قروض وتسهيلات ائتمانية و سندات تجارية
٩٨٠ ٧٧١ ٥٨٥	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	إلتزامات عقود الايجار
١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧	١ ٨٥٦ ١٥١ ٦٦٧	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٦٠٩ ٩٣١ ٣٥٥	٦٠٩ ٩٣١ ٣٥٥	مستحق الي أطراف ذات علاقة

(هـ) مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق في احتمال تأثير التقلبات التي تحدث في أسعار السوق مثل أسعار صرف العملات الأجنبية وأسعار الأسهم ومعدلات الفائدة على إيرادات المجموعة أو قيمة مقتنياتها من الأدوات المالية. إن الهدف من عملية إدارة مخاطر السوق هو إدارة التعرض لمخاطر السوق وضبطها في إطار حدود مقبولة، مع الأخذ في الاعتبار الوصول إلى الحد الأقصى من العوائد.

مخاطر معدل الفائدة

تنتج مخاطر سعر الفائدة من احتمالات تغير أسعار الفائدة والتي قد تؤثر على قيمة الأدوات المالية. في تاريخ بيان المركز المالي، فإن التغير بمعدل ١٠٠ نقطة أساس للتمويلات المرتبطة بالمجموعة والتي تنعكس على الإيرادات و المصروفات التمويلية (إيضاح رقم ٢٧) سوف يؤدي إلي التأثير علي تلك الإيرادات (المصروفات) بمعدل ٥.٦ مليون جنية مصري (٢٠٢٥: ٤.٢ مليون جنية مصري)

مخاطر العملات الأجنبية

إن مخاطر العملة هي المخاطر الناشئة عن تذبذب القيمة العادلة أو التدفقات النقدية المستقبلية للأدوات المالية لدى المجموعة بسبب التغيرات في معدل الصرف الأجنبي. تتعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية على المشتريات والمبيعات بالنسبة للأدوات المالية بعملة غير الجنية المصري.

فيما يلي صافي تعرض المجموعة لمخاطر العملات الأجنبية كما في تاريخ المركز المالي

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	العملة
(١ ٣٢٣ ٨٥٠)	٤ ٠٥٢ ٨٧٧	دولار امريكي
(١ ٣٢٣ ٨٥٠)	٤ ٠٥٢ ٨٧٧	

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(٢) إدارة مخاطر رأس المال

تهدف إدارة المجموعة من إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة المجموعة على الاستمرار بما يحقق عائد للمساهمين وتقديم المنافع لأصحاب المصالح الأخرى التي تستخدم القوائم المالية. وتوفير والحفاظ على أفضل هيكل لرأس المال بغرض تخفيض تكلفة رأس المال.

- للمحافظة على أفضل هيكل لرأس المال تقوم الإدارة بتغيير قيمة التوزيعات المدفوعة للمساهمين أو تخفيض رأس المال أو إصدار أسهم جديدة لرأس المال أو تخفيض الديون المستحقة على المجموعة. تقوم إدارة المجموعة بمراقبة هيكل رأس المال باستخدام نسبة صافي القروض إلى إجمالي مصادر التمويل ويتمثل صافي القروض في إجمالي القروض وبنوك سحب على المكشوف والدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى والمستحق لأطراف ذات علاقة مخصصاً منها النقدية وأرصدة لدى البنوك. ويتمثل إجمالي رأس المال في إجمالي حقوق الملكية بالمجموعة كما هو موضح في الميزانية.

وفيما يلي نسبة صافي القروض إلى إجمالي مصادر التمويل في تاريخ المركز المالي:

٣٠ يونيو ٢٠٢٦	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٠ ٧٩٠ ٨٠٣ ١٥٥	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	قروض وتسهيلات ائتمانية وسندات تجارية
٢ ١٢٥ ٩٠٠ ٩٦٤	٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٤١ ٥١٧ ٥٩٢	٦٠٩ ٩٣١ ٣٥٥	مستحق الى أطراف ذات علاقة
٩٠٦ ٧٠٣ ٩١٣	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	التزامات عقود التأجير
٣٤ ٣٦٤ ٩٢٥ ٦٢٤	٣٠ ٤٨٩ ٦٦٧ ٨١٤	إجمالي قروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة
(٢ ٥٨٧ ٧٢١ ٥٢٧)	(٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣)	(يخصم) النقدية بالبنوك والخزينة
٣١ ٧٧٧ ٢٠٤ ٠٩٧	٢٧ ٠٣٠ ٧٥٠ ٤٢١	صافي القروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة
٨ ٥٣٩ ١٣٤ ٤٩٢	٩ ١١٠ ١٩٩ ٤١٠	حقوق الملكية
٤٠ ٣١٦ ٣٣٨ ٥٨٩	٣٦ ١٤٠ ٩٤٩ ٨٣١	إجمالي مصادر التمويل
٧٨,٨%	٧٤,٧%	نسبة صافي القروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة إلى إجمالي مصادر التمويل

٣٩- أسس القياس

أعد القوائم المالية المجمعة على أساس التكلفة التاريخية، ما لم يرد خلاف ذلك.

٤٠- أساس التجميع

تجميع الأعمال

تتم المحاسبة عن تجميع الأعمال داخل المجموعة باستخدام طريقة الاقتناء وذلك عند انتقال السيطرة للمجموعة. كما يتم قياس كلا من المقابل المادي المحول وكذا صافي قيم الأصول المكتتة القابلة للتحديد عند عملية الاقتناء بالقيمة العادلة.

ويتم إجراء اختبار الاضمحلال سنوياً للشهرة الناتجة من عملية الاقتناء. أية أرباح ناتجة من عملية شراء تفاوضية يتم الاعتراف بها فوراً في الأرباح أو الخسائر.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ويتم معالجة التكاليف المتعلقة بالاقتناء كمصروف في الفترات التي يتم فيها تحمل التكاليف واستلام الخدمات باستثناء واحد وهو إصدار الأوراق المالية مقابل المديونية أو حقوق الملكية. لا يتضمن المقابل المادي المحول المبالغ المدفوعة لتسوية علاقات قائمة سابقاً بين المنشأة المقتنية والمقتناة وعادة ما يتم الاعتراف بهذه المبالغ في الأرباح أو الخسائر. يتم قياس المقابل المادي المحتمل بالقيمة العادلة في تاريخ الاقتناء وفي حالة ان الالتزام بدفع المقابل المحتمل استوفي الشروط المحددة لتعريف أداة حقوق الملكية يتم تبويه ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه وتتم معالجة التسوية اللاحقة له ضمن حقوق الملكية، بخلاف ما سبق فإن أي مقابل مادي محتمل آخر يتم إعادة قياسه بالقيمة العادلة في تاريخ إعداد القوائم المالية مع الاعتراف بأي تغيرات في القيمة العادلة ضمن الأرباح والخسائر.

تجميع الأعمال بين منشآت خاضعة لسيطرة مشتركة
لا تخضع عمليات تجميع الأعمال بين المنشآت أو الأنشطة الخاضعة لسيطرة مشتركة لنطاق معيار المحاسبة المصري رقم (٢٩) بحسب الإطار المطبق. ويتم المحاسبة عن هذه العمليات باستخدام طريقة القيم الدفترية السابقة (Predecessor Carrying Amount Method)، حيث يتم إثبات الأصول والالتزامات والاحتياطات بالقيم الدفترية القائمة قبل تنفيذ العملية مباشرة دون إعادة قياسها إلى القيمة العادلة. ولا ينتج عن هذه العمليات شهرة أو أرباح ناتجة عن شراء بأقل من القيمة العادلة. ويتم الاعتراف بأي فرق بين المقابل المدفوع وصافي القيمة الدفترية للأصول والالتزامات المستحوذ عليها ضمن حقوق الملكية تحت بند احتياطي عمليات السيطرة المشتركة أو أي بند مناسب ضمن حقوق الملكية، وفقاً للسياسة المحاسبية للمجموعة. ويتم إدراج نتائج المنشأة المنقولة اعتباراً من التاريخ الذي أصبحت فيه المنشأتان تحت سيطرة مشتركة أو من تاريخ لاحق وفقاً للسياسة المحاسبية المطبقة بصورة متسقة.

الشركات التابعة

الشركات التابعة هي الشركات التي تسيطر عليها المجموعة. تسيطر المجموعة على المنشأة المستثمر فيها عندما تتعرض أو يحق لها عوائد متغيرة من خلال مشاركتها وقدرتها في التأثير على العوائد من خلال سلطتها على المنشأة المستثمر فيها. تتضمن القوائم المالية المجمعة الشركات التابعة التي تسيطر عليها بدءاً من تاريخ السيطرة حتى تاريخ فقد السيطرة.

الحقوق غير المسيطرة

يتم قياس الحقوق غير المسيطرة بنسبتها في القيم المعترف بها في صافي الأصول القابلة للتحديد في المنشأة المقتناة. التغيرات في حقوق ملكية المجموعة في شركاتها التابعة والتي لا تؤدي إلى فقد السيطرة يتم المحاسبة عليها كمعاملات بين أصحاب حقوق الملكية.

فقد السيطرة

عندما تفقد المجموعة السيطرة على الشركة التابعة فإنها تستبد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وبند الدخل الشامل الآخر الخاصة بها، مع الاعتراف بأي أرباح أو خسائر ناتجة عن فقد السيطرة ضمن الأرباح أو الخسائر ويتم الاعتراف بأي استثمارات متبقية في الشركة التابعة سابقاً بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية

تتكون الاستثمارات التي يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية من الحصص في شركات شقيقة ومشروعات مشتركة. وليس له حقوق في الأصول والتعهدات بالالتزامات المرتبطة بالترتيب. الشركات الشقيقة هي الشركات التي يكون للمجموعة فيها نفوذ مؤثر على السياسات المالية والتشغيلية ولكنه لا يمتد إلى كونه سيطرة أو مشروع مشترك. المشروع المشترك هو ترتيب مشترك يكون للمجموعة فيه سيطرة مشتركة وحقوق في صافي الأصول المرتبطة بالترتيب.

يتم المحاسبة عن حصص الاستثمارات في الشركات الشقيقة والمشروعات المشتركة باستخدام طريقة حقوق الملكية بحيث يتم الاعتراف الأولي بالتكلفة متضمناً التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء. ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وبنود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح أو الخسائر غير المحققة الناتجة عن المعاملات المتبادلة بين المجموعة.

يتم استبعاد الأرباح غير المحققة الناتجة من التعامل مع استثمارات يتم المحاسبة عنها بطريقة حقوق الملكية بما يعادل حصة المجموعة فيها. كما يتم استبعاد الخسائر غير المحققة بنفس الطريقة المتبعة في الأرباح غير المحققة إلا إذا كانت المعاملة تعطي مؤشراً لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٤١ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١. الأصول الثابتة والإهلاك

(١) الاعتراف والقياس

- يتم الاعتراف بالأصول الثابتة بالتكلفة مخصوماً منها مجمع الإهلاك ومجمع خسائر اضمحلال.
- 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
- (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 للمجموعة.

(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:

معدات مكتبية	١٢,٥ %
أجهزة حاسب آلي	٢٠ % - ٣٣,٣٣ %
أجهزة اتصال	١٢,٥ % - ٢٠ %
تجهيزات	١٢,٥ % - ٣٣,٣٣ %
سيارات	٢٠ %
آلات ومعدات	٢٠ % - ٣٣,٣٣ %
تحسينات مباني مؤجرة	٢٠ %
إتصالات	٢٠ %

- يتم إهلاك التحسينات في أماكن مستأجرة على مدار مدة العقد أو العمر الإنتاجي لها أيهما أقل.
- يتم مراجعة طريقة الإهلاك والأعمار الإنتاجية والقيم التخريدية للأصول الثابتة في نهاية كل فترة مالية، ويتم تعديلها إذا تطلب الأمر ذلك.

الأصول الثابتة قيد الإنشاء

يتم مبدئياً تسجيل المصروفات المتكبدة لشراء وإنشاء الأصول الثابتة على أنها "قيد الإنشاء" لحين الانتهاء من إنشاء الأصل ويصبح جاهز للاستخدام. عند الانتهاء من إنجاز الأصول، تتم إعادة تصنيف التكاليف المعترف بها من "قيد الإنشاء" إلى الفئة النهائية المناسبة للأصول الثابتة. لا يتم احتساب الإهلاك للأصول قيد الإنشاء ويتم قياسها بالتكلفة مخصوماً منها خسائر انخفاض القيمة.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

انخفاض قيمة الأصول

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

تطبق المجموعة منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تتطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تتطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية المجمعة.

المرحلة الثانية: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

المرحلة الثالثة: خسائر الائتمان المتوقعة على مدى الحياة - اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

الأصول المالية غير المشتقة

تعترف المجموعة بمخصصات الخسائر بقيمة معادلة لخسائر الائتمان المتوقعة من:

- الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة؛
- استثمارات الدين المقاسة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
- أصول العقود.

يتم قياس مخصصات الخسائر على أحد الأسس التالية:

- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر: التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن أحداث التعثر المحتمل حدوثها خلال ١٢ شهر بعد تاريخ التقرير؛ و
- خسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة: التي تمثل خسائر الائتمان المتوقعة التي تنتج عن كافة أحداث التعثر المحتمل حدوثها على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تقوم المجموعة بقياس مخصصات الخسائر بقيمة معادلة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة،
بالاستثناء البنود التالية حيث
يتم قياس مخصصات الخسائر لها بقيمة معادلة لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهر:
• سندات الدين التي تتطوي على مخاطر ائتمان منخفضة كما في تاريخ التقرير؛ و
• سندات الدين الأخرى والأرصدة المصرفية التي لم تزداد مخاطر الائتمان المرتبطة بها بصورة جوهرية منذ
الاعتراف المبدئي بها (مثل مخاطر التعثر التي تقع على مدى العمر المتوقع للأداة المالية).

تقوم المجموعة بقياس مخصصات خسائر العملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى وأصول العقود بقيمة معادلة
لخسائر الائتمان المتوقعة على مدى عمر الأداة. عند تحديد ما إذا كانت مخاطر الائتمان لأداة مالية قد زادت
بصورة جوهرية منذ الاعتراف المبدئي وعند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة، تأخذ المجموعة بالاعتبار المعلومات
المعقولة والداعمة التي تكون ملائمة ومتاحة دون تكلفة أو مجهود زائد والتي تشمل التحليلات والمعلومات الكمية
والنوعية بناءً على الخبرة السابقة للمجموعة والتقييم الائتماني القائم على بيانات والمعلومات التاريخية. تفترض
المجموعة أن مخاطر الائتمان من الأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية عندما يكون مستحق منذ أكثر من ٩٠
يوم.

تعتبر المجموعة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:
• يكون من غير المحتمل أن يفي العملاء والمدينون بكافة التزاماتهم الائتمانية تجاه المجموعة دون لجوء
المجموعة لاتخاذ إجراءات (مثل حجز الضمان - إن وجد)؛ أو
• أن يكون الأصل المالي مستحق لفترة تزيد عن ٩٠ يوم من تاريخ الاستحقاق.

تتمثل الفترة القصوى التي يتم أخذها بالاعتبار عند تقدير خسائر الائتمان المتوقعة في الحد الأقصى للفترة التعاقدية
التي تتعرض خلالها المجموعة لمخاطر الائتمان.

قياس خسائر الائتمان المتوقعة

تتمثل خسائر الائتمان المتوقعة في التقدير المرجح لخسائر الائتمان. يتم قياس خسائر الائتمان على أنها القيمة
الحالية لكافة حالات العجز النقدي (أي الفرق بين التدفقات النقدية المستحقة إلى المجموعة وفقاً للتعاقد وبين
التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة الحصول عليها). يتم تخفيض خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي
للأصل المالي.

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تقوم المجموعة في تاريخ كل تقرير بتقييم ما إذا كانت الأصول المالية المسجلة بالتكلفة المستهلكة قد تعرضت
لانخفاض ائتماني. يعتبر الأصل المالي أنه 'تعرض لانخفاض ائتماني' عند وقوع حدث أو أكثر له تأثير سلبي
على التدفقات النقدية المستقبلية المقدرة للأصل المالي.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

عرض مخصص خسائر الائتمان المتوقعة

يتم استقطاع مخصصات خسائر الأصول المالية المقاسة بالتكلفة المستهلكة من إجمالي القيمة الدفترية للأصول. فيما يتعلق بسندات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى، يتم الاعتراف بمخصص الخسائر ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى، بدلاً من تخفيض القيمة الدفترية للأصل.

الأصول المالية المشتقة

يتم قياس الأصول المالية المشتقة بالقيمة العادلة وتقوم المجموعة بالتحقق من الجدارة الائتمانية للطرف المقابل ومدى تعرضه لانخفاض في القيمة.

الأصول غير المالية

لا تخضع الأصول غير المالية التي لها أعمار إنتاجية غير محددة، الشهرة التجارية على سبيل المثال، للاستهلاك ولكن يتم اختبارها للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة مرة واحدة سنوياً أو عدة مرات خلال السنة إذا ظهرت مؤشرات على انخفاض القيمة. تخضع الأصول التي لها أعمار إنتاجية محددة للإهلاك أو الاستهلاك ويتم مراجعتها (على الأقل في تاريخ قائمة المركز المالي) للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة حيثما تشير الأحداث أو التغيرات في الظروف إلى أن القيمة الدفترية قد لا يمكن استردادها. يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة بما يعادل الزيادة في القيمة الدفترية للأصل عن قيمته القابلة للاسترداد. تتمثل القيمة القابلة للاسترداد للأصل في القيمة العادلة ناقصاً تكاليف الاستبعاد أو القيمة من الاستخدام، أيهما أكبر. لغرض اختبار انخفاض القيمة، يتم تجميع الأصول استناداً إلى أدنى مستوى له تدفقات نقدية قابلة للتحديد بصورة منفصلة (وحدات منتجة للنقد). يتم الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة كمصروفات في الأرباح أو الخسائر. يتم اختبار الأصول غير المالية التي تعرضت لانخفاض في القيمة بشكل دوري للتحقق ما إذا كانت القيمة القابلة للاسترداد قد زادت ومن ثم يجب رد انخفاض القيمة (بشكل جزئي). لا يتم رد خسائر انخفاض قيمة الشهرة التجارية. يجوز رد انخفاض القيمة فقط إذا حدث في فترة لاحقة بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة نقص لخسائر انخفاض القيمة وأمكن ربط هذا النقص بصورة موضوعية بحدث وقع بعد الاعتراف بخسائر انخفاض القيمة.

٢. الأصول غير الملموسة

(٤) الاعتراف والقياس

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالأصول غير الملموسة ولها عمر إنتاجي محدد بالتكلفة مخصصاً منها مجمع الاستهلاك ومجمع خسائر الاضمحلال.

(٥) النفقات اللاحقة

يتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة كأصل فقط إذا ما كان الأصل غير الملموس سوف ينتج عنه زيادة في المنافع الاقتصادية المستقبلية.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(٦) الاستهلاك

يتم احتساب الاستهلاك لتحميل تكلفة الأصول غير الملموسة مخصصاً منها قيمتها التخريدية المقدرة باستخدام (طريقة القسط الثابت) على مدار الأعمار الإنتاجية المقدرة لتلك الأصول، ويعترف بعبء الاستهلاك كمصروف بالأرباح أو الخسائر.

فيما يلي الأعمار الإنتاجية المقدرة للفترة الحالية والفترات المقارنة:

برامج حاسب آلي ٢٠٪

يعاد النظر في طريقة الاستهلاك والإعمار الإنتاجية والقيم التخريدية في نهاية كل فترة مالية وتعديل لو كان ذلك مناسباً.

٣. عقود التأجير

تقوم المجموعة في بداية العقد بتقييم ما إذا كان العقد يمثل أو يحتوي على عقد إيجار. يمثل العقد، أو يحتوي على، عقد إيجار إذا كان العقد يمنح حق السيطرة على استخدام أصل محدد لفترة زمنية نظير مقابل. لتقييم ما إذا كان العقد يمنح حق السيطرة على استخدام أصل محدد، تقوم المجموعة بتقييم ما إذا كان:

- يتضمن العقد على استخدام أصل محدد قد يتم تحديد ذلك بشكل صريح أو ضمني ويجب أن يكون مستقل فعلياً أو يمثل جميع الخصائص المميزة للأصل المستقل فعلياً. في حال كان لدى المورد حق أساسي في الاستبدال، فلا يتم اعتباره أصل محدد؛
 - لدى المجموعة حق في الحصول على كافة المنافع الاقتصادية بشكل فعلي من استخدام الأصل طوال فترة الاستخدام؛ ولدى المجموعة حق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع المجموعة بهذا الحق عندما يكون لديها حقوق اتخاذ القرارات المتعلقة بشكل وثيق بتغيير طريقة استخدام الأصل والغرض من استخدامه. في الحالات النادرة التي يتم فيها تحديد القرار بشأن طريقة استخدام الأصل والغرض من استخدامه بشكل مسبق، يكون للمجموعة الحق في توجيه استخدام الأصل إذا:
- كان لدى المجموعة حق في تشغيل الأصل؛ أو
 - قامت المجموعة بتصميم الأصل بطريقة تحدد بشكل مسبق طريقة استخدام الأصل والغرض من استخدامه

تقوم المجموعة بالاعتراف بأصل حق الاستخدام والالتزام بموجب عقد الإيجار في تاريخ بداية عقد الإيجار. يتم قياس أصل حق الاستخدام مبدئياً بالتكلفة التي تتضمن القيمة المبدئية للالتزام عقد الإيجار بعد تعديلها بناء على دفعات الإيجار التي تم سدادها عند أو قبل تاريخ بداية عقد الإيجار، بالإضافة إلى أي تكاليف مباشرة مبدئية تم تكبدها والتكاليف المقدرة لحل وفك الأصول ذات الصلة أو إعادة الأصل ذو الصلة أو الموقع الذي يوجد فيه إلى حالته الأصلية، ناقصاً حوافز الإيجار المستلمة.

يتم إهلاك أصل حق الاستخدام لاحقاً على أساس طريقة القسط الثابت اعتباراً من تاريخ بداية الإيجار حتى نهاية العمر الإنتاجي لأصل حق الاستخدام أو نهاية مدة الإيجار، أيهما يأتي أولاً. يتم تحديد الأعمار الإنتاجية المقدرة لأصول حق الاستخدام على نفس الأساس المتبع لتحديد العمر الإنتاجي المقدر للأصول الثابتة. علاوة

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

على ذلك، يتم تخفيض أصل حق الاستخدام بشكل دوري مقابل خسائر انخفاض القيمة، إن وجدت، ويتم تعديلها عند إعادة قياس التزامات الإيجار.

يتم قياس التزام عقد الإيجار مبدئياً بالقيمة الحالية لدفعات الإيجار التي لم يتم سدادها في تاريخ بداية عقد الإيجار، ويتم تخفيضها باستخدام معدل الفائدة الوارد بعقد الإيجار، أو معدل الفائدة على الاقتراض الإضافي للمجموعة إذا تعذر تحديد ذلك المعدل بسهولة. تشمل دفعات الإيجار المدرجة في قياس التزام عقد الإيجار على ما يلي:

- دفعات ثابتة، بما في ذلك الدفعات الثابتة الجوهرية؛
- دفعات الإيجار المتغيرة التي تعتمد على مؤشر أو معدل، والتي يتم قياسها في البداية باستخدام المؤشر أو المعدل كما في تاريخ بداية عقد الإيجار؛
- المبالغ المتوقعة دفعها بموجب ضمان القيمة المتبقية؛ و
- سعر الممارسة بموجب حق الشراء الذي تتأكد المجموعة بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار

في فترة التجديد الاختياري

إذا كانت المجموعة متأكدة بشكل معقول من استخدام حق التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن المجموعة متأكدة بشكل معقول من عدم الإنهاء المبكر.

يزيد التزام الإيجار لاحقاً من خلال إضافة تكلفة الفائدة على التزام الإيجار وينخفض من خلال دفعات الإيجار. تتم إعادة قياس التزام الإيجار عندما يكون هناك تغيير في دفعات الإيجار المستقبلية نتيجة التغير في أحد المؤشرات أو المعدلات، لو كان هناك تغيير في تقدير المبلغ المتوقع دفعه بموجب ضمان القيمة المتبقية، أو إذا قامت المجموعة بتغيير تقييمها ما إذا كانت ستقوم بممارسة حق الشراء أو التمديد أو الإنهاء.

عندما تتم إعادة قياس التزام الإيجار بهذه الطريقة، يتم في المقابل تعديل القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام، أو يتم تسجيلها ضمن الأرباح أو الخسائر إذا تم تخفيض القيمة الدفترية لأصل حق الاستخدام إلى صفر. تقوم المجموعة بعرض أصول حق الاستخدام ضمن 'الأصول الثابتة'، وعرض التزامات الإيجار ضمن 'موردون ودائنون وأرصدة دائنة أخرى' في قائمة المركز المالي.

عقود الإيجار قصيرة الأجل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة

اختارت المجموعة عدم الاعتراف بأصول حق الاستخدام والتزامات الإيجار لعقود الإيجار قصيرة الأجل التي تكون فيها مدة الإيجار ١٢ شهراً أو أقل وعقود إيجار الأصول ذات القيمة المنخفضة. تقوم المجموعة بالاعتراف بدفعات الإيجار المرتبطة بهذه العقود كمصروف على أساس القسط الثابت على مدى فترة الإيجار.

٤. المخزون

- يقاس المخزون على أساس التكلفة أو صافي القيمة الاستردادية أيهما أقل. تستخدم طريقة (التكلفة المحددة في تحميل تكلفة المخزون. وتتمثل صافي القيمة البيعية للمخزون في الثمن المقدّر للبيع وفقاً للظروف العادية للنشاط مخصصاً منها تكاليف إتمام عملية البيع بما في ذلك المصروفات البيعية. يكون المخصص اللازم لعناصر المخزون بطيء الحركة وفقاً لسياسة المجموعة بعد تقييم حركة المخزون لتلك العناصر.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٥. الأدوات المالية

أ. الاعتراف والقياس المبدئي

يتم الاعتراف مبدئياً بالعملاء والمدينون والأرصدة المدينة الأخرى وسندات الدين المصدرة عند نشأتها. يتم مبدئياً الاعتراف بكافة الأصول والالتزامات المالية الأخرى عندما تصبح المجموعة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم مبدئياً قياس الأصل المالي (ما لم يكن عملاء ومدينون وأرصدة مدينة أخرى لا تنطوي على عنصر تمويلي هام) أو الالتزام المالي بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكاليف المعاملات المنسوبة مباشرة للاستحواذ عليه أو إصداره وذلك للبند غير المصنف بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. هذا ويتم مبدئياً قياس الأرصدة المدينة التي لا تنطوي على عنصر تمويلي هام بسعر المعاملة.

ب. التصنيف والقياس اللاحق

عند الاعتراف المبدئي، يتم تصنيف الأصل المالي وفقاً لقياسه: بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - استثمارات الدين أو استثمارات الأسهم بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى - أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

لا تتم إعادة تصنيف الأصول المالية عقب الاعتراف بها مبدئياً ما لم يتم المجموعة بتغيير نموذج أعمالها لإدارة الأصول المالية، وفي هذه الحالة تتم إعادة تصنيف كافة الأصول المالية التي تأثرت بهذا التغيير في أول يوم من أول فترة يتم إعداد تقارير بشأنها عقب التغيير في نموذج الأعمال.

يتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة عندما يستوفي كلا الشرطين التاليين، ما لم يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يكون محتفظ به ضمن نموذج أعمال يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول من أجل تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية؛ و

- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

يتم قياس استثمار الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى عندما يستوفي كلا الشرطين التاليين، ما لم يتم تصنيفه على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

- أن يكون محتفظ به ضمن نموذج أعمال تتحقق أهدافه من خلال تحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع الأصول المالية؛ و

- أن ينشأ عن الشروط التعاقدية المتعلقة بالأصل المالي، في تواريخ محددة، تدفقات نقدية تمثل فقط دفعات المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق.

عند الاعتراف المبدئي بأحد استثمارات الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، قد تقرر المجموعة بشكل نهائي عرض التغيرات اللاحقة

في القيمة العادلة للاستثمار ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. يتم اتخاذ هذا القرار بحسب كل استثمار على حدة.

فيما يتعلق بكافة الأصول المالية غير المصنفة على أنها مقاسة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى كما هو موضح أعلاه، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يتضمن ذلك كافة الأصول المالية المشتقة. عند الاعتراف المبدئي، قد تقرر المجموعة بشكل نهائي تحديد الأصل المالي الذي لا يفي بمتطلبات القياس بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان هذا التصنيف ينهي أو يقلل بصورة جوهرية عدم التوافق المحاسبي الذي قد ينشأ فيما لو تم تصنيفه غير ذلك.

الأصول المالية تقييم نموذج الأعمال:

تقوم المجموعة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك

بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقاً لها إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تتضمن المعلومات التي تم أخذها بالاعتبار ما يلي:

- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وكيفية تفعيل تلك السياسات عملياً. يشمل ذلك ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على تحقيق إيرادات من الفائدة المتعاقد عليها، مع الاحتفاظ بمعدل فائدة محدد، ويتوافق مدة الأصول المالية مع مدة أي التزامات ذات صلة أو التدفقات النقدية الخارجة المتوقعة أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول ؛
 - كيفية تقييم أداء المحفظة وإعداد تقارير لإدارة المجموعة بشأنها؛
 - المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال (والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال) وكيفية إدارة هذه المخاطر؛
 - كيفية تعويض مدراء النشاط التجاري - على سبيل المثال، ما إذا كان يتم احتساب التعويض على أساس القيمة العادلة للأصول المدارة أو التدفقات النقدية التعاقدية التي تم تحصيلها؛ و
 - مدى تعاقب وحجم وتوقيت مبيعات الأصول المالية في الفترات السابقة، وأسباب هذه المبيعات والتوقعات بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. إن عمليات تحويل الأصول المالية إلى أطراف أخرى من خلال معاملات غير مؤهلة لإيقاف الاعتراف لا تعتبر مبيعات لهذا الغرض، وتستمر المجموعة بالاعتراف بها.
- إن الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي تتم إدارتها ويتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

- الأصول المالية - تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط: لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف "المبلغ الأصلي" على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف المبدئي. يتم تعريف "الفائدة" على أنها المقابل المالي للقيمة الزمنية للمال والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي المستحق خلال فترة زمنية محددة ومخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، بالإضافة إلى هامش الربح. عند تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية تمثل دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط، تأخذ المجموعة بالاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقد يمكن أن يغير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استوفاء هذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تراعي المجموعة الأمور التالية:

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- أحداث محتملة من شأنها أن تغير قيمة أو توقيت التدفقات النقدية ؛
 - الشروط التي قد يترتب عنها تغيير سعر الفائدة التعاقدية، بما في ذلك شروط السعر المتغير؛
 - شروط الدفع المسبق ومدة فترة التمويل؛ و
 - الشروط التي تحول دون مطالبة المجموعة بالتدفقات النقدية من الأصول المحددة (على سبيل المثال، شروط عدم الرجوع).
- تتوافق شروط الدفع المسبق مع مبدأ دفعات المبلغ الأصلي والفائدة فقط إذا كانت قيمة الدفعات المسبقة تمثل بشكل جوهري المبالغ غير المسددة من المبلغ الأصلي والفائدة على المبلغ الأصلي المستحق، والذي قد يشتمل على تعويض إضافي معقول لإنهاء العقد بشكل مبكر. علاوة على ذلك، بالنسبة للأصول المالية التي يتم الاستحواذ عليها بخصم أو علاوة على القيمة التعاقدية الاسمية، فإن الشرط الذي يُجيز أو يتطلب الدفع المسبق بقيمة تمثل فعل يا القيمة التعاقدية الاسمية بالإضافة إلى الفائدة التعاقدية (ولكن غير المدفوعة) المستحقة (والتي قد ت تضمن أيضا تعويض إضافي معقول عن الإنهاء المبكر) يتم التعامل معه على أنه متوافق مع هذا المبدأ إذا كانت القيمة العادلة لشرط الدفع المسبق غير هامة عند الاعتراف المبدئي.

القياس اللاحق الأصول المالية

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
يتم قياس هذه الأصول لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر، بما في ذلك إيرادات الفائدة وتوزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

يتم قياس هذه الأصول لاحقا بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم تخفيض التكلفة المستهلكة بخسائر انخفاض القيمة (راجع السياسة المحاسبية حول انخفاض القيمة). يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر.

استثمارات الدين بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس هذه الأصول لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بإيرادات الفائدة المحتسبة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية وانخفاض القيمة. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى. عندما يتم إيقاف الاعتراف بهذه الأصول، تتم إعادة تصنيف الأرباح والخسائر المتراكمة في الإيرادات الشاملة الأخرى إلى الأرباح أو الخسائر.

استثمارات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى

يتم قياس هذه الأصول لاحقا بالقيمة العادلة. يتم الاعتراف بتوزيعات الأرباح كإيرادات ضمن الأرباح أو الخسائر ما لم تكن توزيعات الأرباح تمثل بشكل واضح استرداد لجزء من تكلفة الاستثمار. يتم الاعتراف بصافي الأرباح والخسائر الأخرى ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى ولا تتم إعادة تصنيفها مطلقا ضمن الأرباح أو الخسائر.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الالتزامات المالية التصنيف والقياس اللاحق والأرباح والخسائر

يتم تصنيف الالتزامات المالية على أنها مقاسة بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر. يتم تصنيف الالتزام المالي على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر إذا كان مصنف على أنه محتفظ به للمتاجرة، أو كان يمثل أداة مشتقة، أو كان مصنف على هذا النحو عند الاعتراف المبني. يتم لاحقاً قياس الالتزامات المالية الأخرى بالتكلفة المستهلكة باستخدام طريقة الفائدة الفعالة. يتم الاعتراف بمصروفات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم أيضاً الاعتراف بأي أرباح أو خسائر عند إيقاف الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر. يتم الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر بإيرادات الفائدة وأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية. يتم الاعتراف بأي أرباح أو خسائر من إيقاف الاعتراف ضمن الأرباح أو الخسائر.

ج. إيقاف الاعتراف

الأصول المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية بالحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم المجموعة بتحويل الحقوق التعاقدية بالحصول على التدفقات النقدية التعاقدية من خلال معاملة يتم بموجبها بصورة فعلية تحويل كافة مخاطر وامتيازات الملكية للأصل المالي، أو من خلال معاملة لا تقوم المجموعة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تبرم المجموعة معاملات تقوم بموجبها بتحويل أصول معترف بها ضمن قائمة المركز المالي، ولكنها تحتفظ بكافة أو معظم مخاطر وامتيازات ملكية الأصول المحولة. في مثل هذه المعاملات، لا يتم إيقاف الاعتراف بالأصول المحولة.

الالتزامات المالية

تقوم المجموعة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاءها. تقوم المجموعة أيضاً بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة بصورة جوهرية، وفي هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناء على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. عند إيقاف الاعتراف بالالتزام المالي، يتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية المشطوبة والتمن المدفوع (بما في ذلك أية أصول غير نقدية تم تحويلها أو التزامات غير محملة) ضمن الأرباح أو الخسائر.

المقاصة

تتم مقاصة الأصول المالية والالتزامات المالية، ويتم عرض صافي المبلغ في قائمة المركز المالي، وذلك فقط عندما يكون لدى المجموعة حق واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها رغبة إما في تسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ، أو تحصيل الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاضمحلال في قيمة العملاء

بالنسبة لمديونيات العملاء التي انخفضت قيمتها، يتم تقدير خسائر الائتمان المتوقعة على أنها الفرق بين جميع التدفقات النقدية التعاقدية المستحقة للشركة وفقاً للعقد وجميع التدفقات النقدية التي تتوقع المجموعة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي طبقاً للعقود المبرمة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقع استلامها، واحتمالية التعثر ومعدل الخسارة عند التعثر (أي حجم الخسارة إذا كان هناك تعثر) يؤخذ في الاعتبار ويستند التقييم ذي الصلة إلى بيانات التأخير التاريخية المعدلة بواسطة عوامل محددة للعملاء والمعلومات المستقبلية التي تشمل عوامل الاقتصاد الكلي.

تحدد المجموعة القيم المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة بناءً على عدد أيام التأخير والتي يتم تحديدها لتكون تنبؤية لمخاطر الخسارة.

ينتج عن محددات الخسائر الائتمانية المتوقعة (إحتمالية التعثر - القيمة المعرضة للخسائر الائتمانية المتوقعة - معدل الخسارة عند التعثر) ثلاثة سيناريوهات.

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة على ثلاثة مستويات (الأساسي - الأفضل - الأسوأ) لجميع المراحل الثلاثة (١٢ شهراً وخسارة الائتمان المتوقعة على مدى العمر).

يتم شطب مديونية العملاء (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك توقع معقول لاسترداد الأصل المالي بأكمله أو جزء منه. يتم تضمين عمليات استرداد المبالغ التي تم شطبها سابقاً ضمن "خسائر إضمحلال قيمة الأدوات المالية" في قائمة الدخل الشامل.

يمكن أن تظل الأصول المالية التي تم شطبها خاضعة للإجراءات القانونية تطبيقاً لإجراءات المجموعة لاسترداد المبالغ المستحقة.

٦. نصيب السهم من الأرباح

تعرض المجموعة للنصيب الأساسي للسهم لأسهمها العادية، ويتم احتساب النصيب الأساسي للسهم بقسمة الربح أو الخسارة المتعلقة بالمساهمين عن مساهمتهم في الأسهم العادية بالمجموعة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة

يتم احتساب ربحية السهم العادي من خلال تقسيم (صافي الأرباح أو الخسائر) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال الفترة المالية. عند احتساب ربحية السهم، يتم خصم أسهم الخزينة العادية (من عدد الأسهم العادية القائمة. يركز احتساب ربحية السهم المخفضة على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة مضافاً إليه الزيادة المحتملة نتيجة تحويل السندات القابلة للتحويل سداد التعويضات في شكل أسهم برامج خيار شراء الأسهم. لا يتم إدراج تأثير عدم التخفيض ضمن عملية الاحتساب. فيما يتعلق بالسندات القابلة للتحويل، يفترض أن يتم تحويل هذه السندات بالكامل. ويتم تعديل (صافي الأرباح أو الخسائر) لحذف مصروفات الفائدة مع الأخذ بعين الاعتبار التأثير الضريبي. فيما يتعلق ببرامج خيار شراء الأسهم، يفترض أن جميع البرامج القائمة تمنح هذا الخيار. تركز الزيادة المحتملة المترتبة على برامج خيار شراء الأسهم على احتساب قيمة الخيارات القائمة والتي يتم على أنها قيمة الخيارات مضروبة في سعر الممارسة ومقسومة على متوسط سعر السهم خلال الفترة المالية. يتم تطبيق الزيادة احتسابها المحتملة فقط إذا كانت قيمة خيار الشراء جوهرياً.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧. المخصصات

يتم إثبات المخصصات عند وجود إلزام حال قانوني قائم أو مستدل عليه نتيجة لحدث في الماضي ويكون من المتوقع أن يتطلب تدفق لمنافع اقتصادية يتم إستخدامها لسداد ذلك الإلتزام ويمكن عمل تقدير موثوق به لمبلغ الإلتزام. إذا كان تأثير القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فإنه يتم تحديد قيمة المخصصات بخصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بسعر خصم قبل الضريبة يعكس التقدير الحالي للسوق للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر المتعلقة بالإلتزام إذا كان ذلك ملائماً.

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

٨. النقدية وما في حكمها

تتألف النقدية وما في حكمها، من الأرصدة النقدية والودائع تحت الطلب التي تمتد فترات استحقاقها إلى ثلاثة أشهر أو أقل من تاريخ الاستحواذ (تاريخ الاستحقاق الأصلي) التي تخضع لمخاطر غير جوهريّة ناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة والتي تستخدمها المجموعة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. تتألف النقدية المقيدة من الأرصدة النقدية التي يوجد قيود محددة على قدرة المجموعة على استخدامها وتشتمل على النقدية المودعة كضمان مقابل اعتمادات مستندية مصدرة من قبل المجموعة.

٩. ضريبة الدخل

- يتم الاعتراف بالضريبة الجارية وبالضريبة المؤجلة كإيراد أو كمصروف في أرباح أو خسائر الفترة، فيما عدا الحالات التي تنشأ فيها الضريبة من عملية أو حدث يعترف به - في نفس الفترة أو في فترة مختلفة.
- خارج الأرباح أو الخسائر سواء في الدخل الشامل الآخر أو ضمن حقوق الملكية مباشرة أو جميع الأعمال.

ضريبة الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كإلتزام، أما إذا كانت الضرائب التي تم سدادها بالفعل في الفترة الحالية والفترات السابقة تزيد عن القيمة المستحقة عن هذه الفترات فيتم الاعتراف بهذه الزيادة كأصل. تقاس قيم الإلتزامات (الأصول) الضريبية الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة بالقيمة المتوقعة سدادها إلى (استردادها من) الإدارة الضريبية، باستخدام أسعار الضرائب (وقوانين الضرائب) السارية أو في سبيلها لأن تصدر في تاريخ نهاية الفترة المالية. تخضع توزيعات الأرباح للضريبة كجزء من الضريبة الجارية. لا يتم عمل مقاصه للأصول والإلتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

الضريبة المؤجلة

- تم الاعتراف بالضريبة المؤجلة بالنسبة للفروق المؤقتة بين الأساس المحاسبي للأصول والإلتزامات والأساس الضريبي لتلك الأصول والإلتزامات. يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة لجميع الفروق المؤقتة التي ينتظر خضوعها للضريبة فيما عدا ما يلي:
- الاعتراف الأولي بالشهرة، أو الاعتراف الأولي بالأصل أو الإلتزام للعملية التي:
- ليست جميع الأعمال.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- ٢- ولا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).
الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصاص في مشروعات مشتركة
الي المدي الذي يمكن فيه السيطرة على توقيت عكس تلك الفروق المؤقتة ومن المرجح ان مثل هذه
الفروق لن يتم عكسها في المستقبل المنظور.
- تم الاعتراف بالأصل الضريبي المؤجل الناشئ عن ترحيل الخسائر الضريبية والحق في الخصم الضريبي
غير المستخدم والفروق المؤقتة القابلة للخصم عندما يكون هناك احتمال قوي بإمكانية تحقيق أرباح تخضع
للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تحديد الربح الضريبي المستقبلي عن
طريق خطة العمل المستقبلية للمجموعة. يتم إعادة تقدير موقف الأصول الضريبية المؤجلة غير المعترف
بها في نهاية كل فترة مالية وتعترف بالأصول الضريبية المؤجلة التي لم تعترف بها من قبل إلى المدى
الذي أصبح من المرجح معه مستقبلاً وجود ربح ضريبي يسمح باستيعاب قيمة الأصل الضريبي المؤجل.
- يتم قياس الضريبة المؤجلة باستخدام أسعار الضرائب المتوقع تطبيقها عند تحقق الفروق المؤقتة وذلك
باستخدام أسعار الضريبة السارية أو التي في سبيلها لأن تصدر.
- عند قياس الضريبة المؤجلة في نهاية الفترة المالية يتم الأخذ في الاعتبار الاثار الضريبة للإجراءات التي
تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
- لا يتم عمل مقاصه للأصول والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

١٠. الإيرادات والتكاليف التمويلية

- تتألف إيرادات التمويل من:
- إيرادات الفائدة على المبالغ المستثمرة؛
 - الأرباح من استبعاد أصول؛
 - أرباح القيمة العادلة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛
 - الأرباح من إعادة القياس بالقيمة العادلة لأي حصة سابقة في تجميع أعمال؛
 - الأرباح من أدوات التحوط التي يتم الاعتراف بها في الأرباح أو الخسائر وإعادة تصنيف المبالغ المعترف
بها سابقاً في الإيرادات الشاملة الأخرى؛ و
 - إيرادات الفوائد المعترف بها عند استحقاقها ضمن الأرباح أو الخسائر باستخدام طريقة الفائدة الفعال.
- يتم الاعتراف بإيرادات توزيعات الأرباح ضمن الأرباح أو الخسائر في التاريخ الذي يثبت فيه حق المجموعة في
الحصول على دفعات الأرباح.
- تتألف مصروفات التمويل من:
- مصروفات الفوائد على القروض؛
 - رد الخصم للمخصصات والمبلغ المحتمل؛
 - الخسائر من استبعاد أصول؛
 - خسائر القيمة العادلة من أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر؛ و
 - خسائر الانخفاض في قيمة الأصول المالية المعترف بها (بخلاف الذمم المدينة التجارية).

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض التي لا تكون منسوبة بشكل مباشر إلى حياة أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل ضمن الأرباح أو الخسائر كمصروفات عند تكيدها.
يتم الاعتراف بأرباح وخسائر صرف العملات الأجنبية على أساس صافي المبلغ إما كإيرادات تمويل أو تكاليف تمويل، ويتوقف ذلك على ما إذا كانت تغيرات العملات الأجنبية في صافي الربح أو صافي الخسارة.

١١. مزايا العاملين

مزايا العاملين قصيرة الاجل

- يتم الاعتراف بمزايا العاملين قصيرة الاجل كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالمبلغ المتوقع دفعه كالتزام عندما يكون لدى المجموعة التزام قانوني أو ضمني لدفع هذا المبلغ كنتيجة قيام العاملين بتقديم خدمة سابقة، ويمكن تقدير الالتزام بدرجة يعتمد بها.
- تدفع المجموعة حصة للعاملين في الأرباح بواقع ١٠٪ من الأرباح النقدية التي يتم توزيعها ويعترف بحصة العاملين في الأرباح كجزء من توزيعات الأرباح في حقوق الملكية والتزامات عندما تعتمد من الجمعية العاملين لمساهمي المجموعة. ولا تسجل أي التزامات بحصة العاملين في الأرباح غير الموزعة.

مزايا الاشتراك المحدد

- يتم الاعتراف بالتزامات نظم مزايا الاشتراك المحدد كمصروف عند تقديم الخدمة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدماً كأصل إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو استرداد نقدي.
- تساهم المجموعة في نظام التأمينات الاجتماعية الحكومي لصالح العاملين بها طبقاً لقانون التأمينات الاجتماعية رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥. يساهم العاملون وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجر. يقتصر التزام المجموعة في قيمة مساهمتها، وتحمل مساهمات المجموعة بالأرباح أو الخسائر طبقاً لأساس الاستحقاق.

١٢. المدفوعات المبنية على أسهم

بالنسبة للمدفوعات المبنية على الأسهم المسددة في شكل أسهم، تقوم المجموعة بقياس الخدمات المتلقاة، والزيادة المقابلة لها في أدوات حقوق الملكية بشكل غير مباشر، عن طريق الرجوع إلى القيمة العادلة للأسهم أو أدوات حقوق الملكية الممنوحة في تاريخ منحها.
يتم أخذ شروط الاستحقاق بخلاف شروط السوق في الاعتبار عن طريق تعديل عدد أدوات حقوق الملكية المتضمنة في قياس مبلغ المعاملة بحيث يكون المبلغ المعترف به نظير السلع أو الخدمات المتلقاة في مقابل أدوات حقوق الملكية، في النهاية، قائماً على أساس عدد أدوات حقوق الملكية التي تصبح مستحقة في النهاية. ومن ثم، فإنه على أساس تراكمي لا يتم الاعتراف بأي مبلغ للخدمات المتلقاة إذا لم تصبح أدوات حقوق الملكية مستحقة بسبب الإخفاق في استيفاء أحد شروط الاستحقاق.
تقوم المجموعة بالاعتراف بمبلغ مقابل الخدمات المتلقاة خلال فترة الاستحقاق بناءً على أفضل تقييم متاح لعدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة خلالها، وتقوم بمراجعة ذلك التقييم - إذا لزم الأمر - إذا ما

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أشارت المعلومات اللاحقة إلى أن عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة تختلف عن التقييمات السابقة، وفي تاريخ الاستحقاق تقوم المجموعة بتعديل التقييم بحيث يصبح مساوياً لعدد أدوات حقوق الملكية التي استحققت بالفعل.

١٣. العملات الأجنبية

المعاملات بالعملات الأجنبية

يتم إعداد القوائم المالية المجمعة بالعملات التي يتم تحديدها استناداً إلى البيئة الاقتصادية الأساسية التي تزاوّل نشاطها فيها (العملة الرسمية). يتم تسجيل المعاملات بعملات خلاف العملة الرسمية وفقاً لأسعار الصرف السائدة في تواريخ المعاملات. في تاريخ قائمة المركز المالي، يتم تحويل البنود المالية بالعملات الأجنبية إلى العملة الرسمية للشركة وفقاً لأسعار الإغلاق السائدة في ذلك التاريخ. يتم إدراج فروق صرف العملات الناتجة عن تسوية وتحويل البنود المالية ضمن الأرباح أو الخسائر للفترة باستثناء الحالات التي يتم فيها تأجيل الاعتراف بها ضمن الإيرادات الشاملة الأخرى للأصول المالية المحتفظ بها بالقيمة العادلة من خلال الإيرادات الشاملة الأخرى والجزء الفعال من عقود التحوط المؤهلة للتدفق النقدي.

١٤. إيرادات المجموعة

يوضح الجدول التالي معلومات حول طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء في العقود المبرمة مع العملاء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية، وسياسات الاعتراف بالإيراد ذات الصلة

نوع المنتج/الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية	سياسات الاعتراف بالإيراد
إيرادات الفوائد	تقوم المجموعة بتقديم قروض للأفراد بمدد استحقاق تتراوح من ٦ أشهر إلى ٣٦ شهراً.	يتم الاعتراف بإيرادات الفوائد من القروض المقدمة للأفراد على مدى الزمن. وفي نهاية كل شهر، يتم استحقاق إيرادات الفوائد استناداً إلى مبلغ أصل القرض القائم المستحق من الأفراد. ويتم الاعتراف بالمبالغ المستحقة التحصيل من العملاء في ٣١ ديسمبر.
إيرادات العمولات	تحقق المجموعة إيرادات عمولات من معاملات التخصيم، والتي تتولى بموجبها التمويل ومتابعة حسابات العملاء وتحصيل الذمم المدينة وتحمل مخاطر عدم تحصيل تلك الذمم نيابة عن عملائها. ويتميز المستحقات بأجل قصيرة تقل عن ٦ أشهر، ويمتوسط يبلغ ٣.٥ أشهر لإجمالي محفظة الذمم المدينة.	تم الاعتراف بإيرادات الأتعاب والعمولات على أساس الاستحقاق، باستثناء بعض إيرادات العمولات والأتعاب عن خدمات متنوعة التي تُسجل كإيراد عند إتمام المعاملة. ويتم الاعتراف بإيرادات التخصيم غير المكتسبة على أساس تناسبي على مدى فترة التحصيل.
مبيعات البضائع	يحصل العملاء على السيطرة على المنتجات عند تسليم البضائع إلى العملاء في مقارهم.	تم الاعتراف بالإيراد عندما يتم تسليم البضائع وقبولها من قبل

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
 تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٦
 (جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

نوع المنتج/الخدمة	طبيعة وتوقيت الوفاء بالتزامات الأداء، بما في ذلك شروط السداد الجوهرية	سياسات الاعتراف بالإيراد
مقارهم وقبولهم لها. ويتم إصدار الفواتير في تلك النقطة الزمنية. وتكون الفواتير مستحقة السداد عادةً خلال فترة لا تتجاوز ٣٠ يومًا. ولا يتم منح خصومات على منتجات الورق القياسية.	مقارهم وقبولهم لها. ويتم إصدار الفواتير في تلك النقطة الزمنية. وتكون الفواتير مستحقة السداد عادةً خلال فترة لا تتجاوز ٣٠ يومًا. ولا يتم منح خصومات على منتجات الورق القياسية.	بالنسبة للعقود التي تسمح للعميل بإرجاع الصنف، يتم الاعتراف بالإيراد بالقدر الذي يكون من المحتمل بدرجة عالية ألا يحدث عكس جوهري في مبلغ الإيراد المتراكم المعترف به.
تسمح بعض العقود للعميل بإرجاع الصنف. ويتم استبدال البضائع المرتجعة ببضائع جديدة فقط، أي لا تُقدم أي مبالغ مستردة نقدًا.	تسمح بعض العقود للعميل بإرجاع الصنف. ويتم استبدال البضائع المرتجعة ببضائع جديدة فقط، أي لا تُقدم أي مبالغ مستردة نقدًا.	لذلك، يتم تعديل مبلغ الإيراد المعترف به ليعكس المرتجعات المتوقعة، والتي يتم تقديرها استنادًا إلى البيانات التاريخية لأنواع محددة من الورق والحجم والتشطيب وما إلى ذلك. وفي هذه الظروف، يتم الاعتراف بالتزام رد المبالغ وأصل الحق في استرداد البضائع المرتجعة.
		يُقاس أصل الحق في استرداد البضائع المرتجعة بالقيمة الدفترية السابقة للمخزون ناقصًا أي تكاليف متوقعة لاسترداد البضائع. ويتم إدراج التزام رد المبالغ ضمن الذمم الدائنة الأخرى ويتم إدراج الحق في استرداد البضائع المرتجعة ضمن المخزون وتراجع المجموعة تقديراتها للمرتجعات المتوقعة في تاريخ كل تقرير مالي وتحدث مبالغ الأصل والالتزام وفقًا لذلك