

شركة إم إن تى تيك القابضة للإستثمارات المالية
(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
وتقرير مراقب الحسابات عليها

صفحة	الفهرس
	تقرير مراقب الحسابات
١	قائمة المركز المالي المجمعة
٢	قائمة الدخل المجمعة
٣	قائمة الدخل الشامل المجمعة
٤	قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
٥	قائمة التدفقات النقدية المجمعة
٦-٧٠	أهم السياسات المحاسبية و الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة

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 مراقب الحسابات

إلى السادة / مساهمي شركة إم إن تى تيك القابضة للإستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة لشركة إم إن تى تيك القابضة للإستثمارات المالية - شركة مساهمة مصرية - وشركاتها التابعة " المجموعة " والمتمثلة في قائمة المركز المالي المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ وكذا القوائم المجمعة للدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

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

مسؤولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الالتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي المجمع لشركة إم إن تى تيك القابضة للإستثمارات المالية و شركاتها التابعة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥، وعن أدائها المالي المجمع وتدفعاتها النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة .

فقرة لفت انتباه

و مع عدم اعتبار ذلك تحفظا، وكما هو مبين تفصيلا بالإيضاح رقم (٣٧) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة ، فإن أرقام المقارنة للسنوات المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ قد تم تعديلها .



مراقب الحسابات

أحمد رأفت محمد

سجل مراقبي الهيئة العامة للرقابة المالية رقم "٣٩٩"

KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون



القاهرة في ٢٢ يوليو ٢٠٢٦

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية
شركة مساهمة مصرية
قائمة المركز المالي المجمعة في

٢٠٢٣ ديسمبر	٢٠٢٤ ديسمبر	٢٠٢٥ ديسمبر	ايضاح رقم	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
المعدلة*	المعدلة*			الأصول غير المتداولة
٨٩٠.٨٠٢.٣٩٤	١.٢١٥.١٩٧.١٥٨	١.٨٥٢.٩٨٩.٦٥٨	(٧)	أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
٣٨٥.١٣٨.٣٣٤	٤٦١.١٩٦.٦٠٠	٥٥٠.٩٢٨.١٢٦	(١-٨)	أصول حق انتفاع
٦٩.٧١٤.١٢٨	-	١٣.٢٣٦.١٦٤	(٢-١١)	إستثمارات
٢١.٧٠١.٢٢٠	٢١.٧٩٧.١٥٢	٥٤٠.٢٣٤.٣١٠	(٩)	أصول غير ملموسة وشهرة
٧.٠٤١.٣٤٣.٢٩٥	٩.٣٧٢.٨٢٢.٣١٠	٨.٧٥٧.٧٨١.٥٥٢	(١٢)	عملاء
١٧٠.٢٦٥.٧٨٦	٧١.٨٨٦.١٨٤	٤٤.٨٤٦.٣٢٣	(٣٠)	فائض عمليات التوريق
١٥.٧٥٨.٣٦٠	١٠.٢٥٤١.٥٠٢	٢٥٠.٠٠٠	(١٣)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣١.١٤٥.٩٧٤	٤.٥٢٠.٧٤٦	٨٠.٣٣٠.٧٩٤	(٢-٢٦)	أصول ضريبية مؤجلة
٨.٦٢٥.٨٦٩.٤٩١	١١.٢٤٩.٩٦١.٦٥٢	١١.٨٤٠.٥٩٦.٩٢٧		اجمالى الاصول غير المتداولة
				الاصول المتداولة
٣٩٢.٦٠٥.٦٠٢	٥٨٨.٧٦٢.٨٧٧	١.٠٢٧.٢٣٥.٩٦٧	(١-١٧)	مستحق من اطراف ذات علاقة
١.١٠٠.٤٠.٤٤٠	٣.١٨١.٨٠٤.٤٨٥	٨.٥٣٤.٦٥٤.٧١٧	(١٣)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٢٣٤.٨٦١.٢١٩	١٥٠.٨٢٢.٦٣٠	١٢٦.١٧٣.٩٢٨	(١٤)	مخزون
٣١٥.٤٠٥.٤١٦	٢١٧.٦٥٠.٢٦٨	-	(١٨)	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أدون خزائن
١٢.٣١٣.١٨٥.٠١٥	١٧.٠٣٦.٨٩٩.١٦٢	١٦.٣٤٦.٦٠٨.١٩٩	(١٢)	عملاء
١.٣٦.٠٠٩.٧٣٧	١.٣٥٥.٦٣٩.٨٢٦	٣.٤٥٨.٩١٧.٣٩٣	(١٥)	تقديرات بالبنوك و الخزينة
١٥.٣٩٢.١٠٧.٤٢٩	٢٢.٥٣٠.٨٣٩.٢٤٨	٢٩.٤٩٣.٥٩٠.٢٥٤		اجمالى الاصول المتداولة
٢٤.٠١٧.٩٧٦.٩٢٠	٣٣.٧٨٠.٨٠٠.٩٠٠	٤١.٣٣٤.١٨٧.١٨١		اجمالى الاصول
				حقوق الملكية
١٦٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦٠.٠٠٠.٠٠٠	١٦٠.٠٠٠.٠٠٠	(١٦)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٢٣.٣٩١.٨١٣	١٤٩.٧٨٢.٠٥٣	٥٩.٨٣٧.١٦٤		إحتياطات
٢.١٣٣.٠٣٤.٨٠٩	٣.٢٨٩.٣٣٥.٠٨٦	٢.١٥٦.٧٠٨.٥٤٤	(٣٧)	احتياطي إعادة تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٨٨.٨٢٩.٤٢٠	٢٢٠.٩٣٥.٥٩٤	(٣٤)	مخصص خطط منافع طويلة الأجل
٣.٩٠٢.٥٦٢.٧١٤	٤.٨٦٧.٨٠٥.٦٥٨	٦.٥١٨.٢٦٩.٢٠١		الأرباح المرحلة
٦.٤٥٧.٩٨٩.٣٣٦	٨.٥٥٥.٧٥٢.٢١٧	٩.١١٥.٧٥٠.٥٠٣		إجمالي حقوق الملكية للشركة الأم
١٢٦.١١٢.٩٩٧	٥.٩٦٥.٧٥٣	(٥.٥٥١.٠٩٣)	(٣٢)	الحقوق الغير مسيطرة
٦.٥٨٤.١٠٢.٣٣٣	٨.٦٠٦.٧١٧.٩٧٠	٩.١١٠.١٩٩.٤١٠		إجمالي حقوق الملكية
				الالتزامات غير المتداولة
٧.٠٤٨.٠١١.٠٠٣	١٠.٠٦٣.٦٤٤.٧٩٨	١٤.٧٣٤.١٨٨.٦١٥	(١٩)	تسهيلات إئتمانية
-	-	٤٠.٢٣١.٧١٢	(٣١)	سندات تجارية
٦٢.٦٣١.٧٠٦	٥٢٢.٢٥٧.٢٣٦	-	(٣-١٧)	قروض من أطراف ذات علاقة
٦٤٨.٠٥٨.٢٣٥	١.٠١١.٥٤٣.٠٩٢	٦٨٤.٥٤٢.٤٦٩	(٢-٢٦)	إلتزامات ضريبية مؤجلة
٦٦٥.٦٠٧.٧٥١	٦.٠٩.٨٥٤.٢٢٣	٦٨١.٩٥١.٥٩٠	(٨-٢)	التزامات عقود التاجير
٨.٤٢٤.٣٠٨.٦٩٥	١٢.٢٠٧.٢٩٩.٣٤٩	١٦.٥٠٠.٩١٤.٣٨٦		اجمالى الالتزامات غير المتداولة
				الالتزامات المتداولة
٧.٤٠٧.٥٩١.٥٥٧	٩.٨٠٠.٥٦٠.٣٩٣	٩.٤٧١.٢٣٤.٨٣٩	(١٩)	تسهيلات إئتمانية
-	-	٢.٠٨٨.٩١٨.٤٥٨	(٣١)	سندات تجارية
٦٧٦.٦٤٤.٢٤٢	٥٧٣.٧٩٢.٦٢٦	٨٦٧.١٦٦.٣٨٦	(٢٦)	ضرائب الدخل
٦٨٩.٤٦٩.٤٦٧	٢.٢٠٤.٠٤٤.٢٩٤	٢.١٧٥.٥٠٢.٩٣٤	(٢٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣١.١٥٨.٨٣٩	٥٤.٦٥٢.٥١٦	٧٦٩.٠١٩.١٤٥	(٢-١٧)	مستحق الى اطراف ذات علاقة
١٦٤.٠٢٢.٥٢٧	٢٩٧.٤٩٧.٥٥٣	٣٢٧.٧٠٨.٣١١	(٢-٨)	التزامات عقود التاجير
٤٠.٦٧٩.٢٦٠	٣٦.٢٣٦.١٩٩	٢٣.٥٢٣.٣١٢	(٢١)	مخصصات
٩.٠٠٩.٥٦٥.٨٩٢	١٢.٩٦٦.٧٨٣.٥٨١	١٥.٧٢٣.٩٧٣.٣٨٥		اجمالى الالتزامات المتداولة
١٧.٤٣٣.٨٧٤.٥٨٧	٢٥.١٧٤.٠٨٢.٩٣٠	٣٢.٢٢٣.٩٨٨.٧٧١		اجمالى الالتزامات
٢٤.٠١٧.٩٧٦.٩٢٠	٣٣.٧٨٠.٨٠٠.٩٠٠	٤١.٣٣٤.١٨٧.١٨١		اجمالى الالتزامات وحقوق الملكية

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٧٠) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

* تم إعادة تبويب و تعديل أرقام المقارنة بإيضاح رقم (٣٧)

أ / أحمد محسن
العضو المنتدب

أ / أحمد هلال
المدير المالي

تقرير مراقب الحسابات "مرفق"

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح رقم	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
٧ ٦٠٧ ١٠٩ ١٩٥	١٠ ٧٧٤ ٨٦٨ ٦١٦	١٣ ١٨١ ١٧٣ ٢٣٦		إيرادات النشاط
١ ٨٠٥ ٠٠٥ ٣١٦	٢ ٤٦٠ ٠٣٥ ٤٤٦	٦ ٦٢٩ ٣١٠ ٩٣٢		إيرادات التوزيع
٩ ٤١٢ ١١٤ ٥١١	١٣ ٢٣٤ ٩٠٤ ٠٦٢	١٩ ٨١٠ ٤٨٤ ١٦٨	(٢٢)	اجمالي الإيراد
(٢ ٢٣٩ ٨٩٠ ٧٧٨)	(٤ ٨٠٤ ٠٧٨ ٥٤٣)	(٦ ٩٦٣ ٨٨٤ ٩٠٣)		مصروفات فوائد و عمولات
(١ ٨١٢ ٩٣٩ ٣٢٧)	(٢ ٣١٨ ٥٥٩ ٢٠٥)	(١ ٩٧٧ ٦٢١ ٨٨٣)		تكلفة البضائع المباعة
(٤ ٠٥٢ ٨٣٠ ١٠٥)	(٧ ١٢٢ ٦٣٧ ٧٤٨)	(٨ ٩٤١ ٥٠٦ ٧٨٦)	(٢٣)	اجمالي تكاليف النشاط
٥ ٣٥٩ ٢٨٤ ٤٠٦	٦ ١١٢ ٢٦٦ ٣١٤	١٠ ٨٦٨ ٩٧٧ ٣٨٢		صافي إيرادات النشاط
(٢ ١٤٢ ١٩٣ ٨٣٢)	(٢ ٨١٧ ٩٣٨ ٨٠٢)	(٥ ١٧١ ٨٥٥ ٢٨٠)	(٢٥)	مصروفات بيع وتسويق
(٦٧٠ ٦٥٨ ٩١١)	(٢ ٠٣٩ ٩٤٥ ٢٨٥)	(٣ ٢٤٤ ١٠٦ ٩٩٦)	(٢٤)	مصروفات عمومية وإدارية
(٢٧٢ ٥٦١ ٢١٧)	(٦٢٨ ٢٢٠ ٤٤٤)	(٨٤٩ ٠٢١ ٥٢٤)		الخسائر الائتمانية المتوقعة
٤٧٨ ٤٩٨ ٧٣٠	٧١٩ ٣٨١ ٤٤٩	٧٠٨ ٥٣١ ٦٢٠	(٢٧)	إيرادات أخرى بالصافي
٢ ٧٥٢ ٣٦٩ ١٧٦	١ ٣٤٥ ٥٤٣ ٢٣٢	٢ ٣١٢ ٥٢٥ ٢٠٢		نتائج الأنشطة التشغيلية
١٨٧ ٨١٩ ٧١٨	٦٠٦ ٠٢٢ ٤٤٢	٥٠٨ ٤٣٢ ٢٧٢	(٢٨)	صافي إيرادات تمويلية
١٣ ٠٢٣ ٤٢٤	٤٢ ٦٨٣ ٧٢٢	-	(١١-٢-١)	أرباح من استثمارات في شركات بطريقة حقوق الملكية
٢ ٩٥٣ ٢١٢ ٣١٨	١ ٩٩٤ ٢٤٩ ٣٩٦	٢ ٨٢٠ ٩٥٧ ٤٧٤		أرباح العام قبل الضرائب
(٦٧٤ ٣١٤ ٠٧١)	(٥٦٨ ٠٢٩ ٩٦١)	(٨٦٢ ٤٥٥ ٠٨٥)	(١-٢٦)	ضريبة الدخل الحالية
(١٢ ٢٩٤ ٥٨٧)	(٥٤ ٤١٠ ٠٠٦)	١٩ ٨٩٦ ٣٥٠	(٢-٢٦)	ضريبة الدخل المؤجلة
٢ ٢٦٦ ٦٠٣ ٦٦٠	١ ٣٧١ ٨٠٩ ٤٢٩	١ ٩٧٨ ٣٩٨ ٧٣٩		صافي أرباح العام
				توزع كما يلي:
٢ ٢٤١ ٠٤٦ ٠٧٤	١ ٤٢٨ ٠٥١ ٤٣١	٢ ٠١٨ ٣٩٧ ٩٢٣		أرباح الشركة الأم
٢٥ ٥٥٧ ٥٨٦	(٥٦ ٢٤٢ ٠٠٢)	(٣٩ ٩٩٩ ١٨٤)	(٣٢)	(خسائر)/ أرباح الحقوق الغير مسيطرة
٢ ٢٦٦ ٦٠٣ ٦٦٠	١ ٣٧١ ٨٠٩ ٤٢٩	١ ٩٧٨ ٣٩٨ ٧٣٩		
١,٤٠	٠,٨٩	١,٢٦	(٣٣)	نصيب السهم من الأرباح

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٧٠) تعتبر جزءاً متكاملاً للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة مصرية

قائمة الدخل الشامل المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

(جميع المبالغ الواردة بالجنه المصري)			
٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	ايضاح رقم
٢ ٢٦٦ ٦٠٣ ٦٦٠	١ ٣٧١ ٨٠٩ ٤٢٩	١ ٩٧٨ ٣٩٨ ٧٣٩	صافي أرباح العام
٢ ٧٥٢ ٣٠٢ ٩٨٠	٩٤٧ ٦٦٧ ٧٨٥	(٢ ٢٧٦ ١٣٢ ٢٤١)	بنود الدخل الشامل الاخر
-	٥٤٤ ٣٣٢ ٥٧١	٨١٤ ٦٧٨ ٦٤١	التغير في القيمة العادلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر
٢ ٧٥٢ ٣٠٢ ٩٨٠	١ ٤٩٢ ٠٠٠ ٣٥٦	(١ ٤٦١ ٤٥٣ ٦٠٠)	المحول الي الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦١٩ ٢٦٨ ١٧١)	(٣٣٥ ٧٠٠ ٠٧٩)	٣٢٨ ٨٢٧ ٠٥٨	الضريبة المؤجلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الأخر
٢ ١٣٣ ٠٣٤ ٨٠٩	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	(١ ١٣٢ ٦٢٦ ٥٤٢)	القروض و العملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر(صافي)
-	(١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠)	-	نصيب المجموعة في الدخل الشامل الأخر للاستثمارات بطريقة حقوق الملكية
٢ ١٣٣ ٠٣٤ ٨٠٩	١ ٠٤٣ ٩٠٢ ٤٢٧	(١ ١٣٢ ٦٢٦ ٥٤٢)	إجمالي الدخل الشامل الأخر عن العام
٤ ٣٩٩ ٦٣٨ ٤٦٩	٢ ٤١٥ ٧١١ ٨٥٦	٨٤٥ ٧٧٢ ١٩٧	إجمالي الدخل الشامل عن العام
٤ ٣٧٤ ٠٨٠ ٨٨٣	٢ ٤٧١ ٩٥٣ ٨٥٨	٨٨٥ ٧٧١ ٣٨١	إجمالي الدخل الشامل الخاص بكل من:
٢٥ ٥٥٧ ٥٨٦	(٥٦ ٢٤٢ ٠٠٢)	(٣٩ ٩٩٩ ١٨٤)	حقوق ملكية الشركة الأم
٤ ٣٩٩ ٦٣٨ ٤٦٩	٢ ٤١٥ ٧١١ ٨٥٦	٨٤٥ ٧٧٢ ١٩٧	الحقوق غير المسيطرة

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) الى صفحة رقم (٧٠) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

* تم إعادة تبويب و تعديل أرقام المقارنة إيضاح رقم (٣٧)

شركة أم تي بيك التابعة للاستثمارات المالية
شركة مساعدة مصرية
قائمة التغيرات في حقوق الملكية المجمعة
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥

حقوق الملكية الشريكة الأم									
التفاصيل									
(جميع المبالغ الواردة بالبنية المصرية)	رأس المال المدفوع	الإحتياطي القانوني	الصلاحيات الأجنبية	صافي التحويل	مخاطر إحتياطي	إحتياطي (١/٢) مخاطر تطبيق معايير	إحتياطي تقييم الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	خطوط منافع طريقة الأجل	أرباح مرحلة
الأجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الإجمالي	الأجمالي	خطوط منافع طريقة الأجل	أرباح مرحلة	خطوط منافع طريقة الأجل	إجمالي	الحقوق غير المسيطرة	الأجمالي
٤ ٤٥١ . ٦٧ ٥٢٤	٢ ١٣٣ . ٣٤ ٨٠٦	٤ ٣٢٤ ٩٥٤ ٥٧٧	٣ ٩٠٢ ٥٦٢ ٧١٤	-	-	-	٢ ١٣٣ . ٣٤ ٨٠٦	٤ ٣٢٤ ٩٥٤ ٥٧٧	١٢٦ ١١٢ ٩٩٧
١ ٥٨٤ ١٠٢ ٣٣٣	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	-	-	-	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	-
١ ٣٧١ ٨٠٩ ٤٢٩	-	١ ٤٢٨ . ٥١ ٤٣١	-	-	-	-	-	١ ٤٢٨ . ٥١ ٤٣١	١٢٦ ١١٢ ٩٩٧
(١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠)	-	(١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠)	-	-	-	-	-	(١١٢ ٣٩٧ ٨٥٠)	-
٢ ٤١٥ ٧١١ ٨٥٦	(٥٦ ٢٤٢ . ٠٠ ٢)	٢ ٤٧١ ٩٥٣ ٨٥٨	١ ٤٢٨ . ٥١ ٤٣١	-	-	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	٢ ٤٧١ ٩٥٣ ٨٥٨	(٥٦ ٢٤٢ . ٠٠ ٢)	١٢٦ ١١٢ ٩٩٧
(٤٨١ ٩١٢ ٢٣٥)	(١٩ ٣١٥ ٦٥٨)	(٤٢٢ ٥٩٦ ٥٧٧)	(٤٦٧ ٥٩٦ ٥٧٧)	-	-	-	(٤٢٢ ٥٩٦ ٥٧٧)	(١٩ ٣١٥ ٦٥٨)	-
٢٦ ٣٢١	٢٦ ٣٢١	-	-	-	-	-	-	٢٦ ٣٢١	-
٨٩ . ٥٥٢ ٦٧٦	٢٢٨ ٢٥٦	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	-	-	-	-	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	٢٢٨ ٢٥٦	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٢١٧ ٩٨٦)	٢٠٥ ٨٢٩	(٤٢٣ ٨٢٠)	(١٨ ٤٨٢ ٥١٢)	١٨ ٢٧١ ٦٠٣	-	-	(٤٢٣ ٨٢٠)	٢٠٥ ٨٢٩	-
٨ ٦٠٦ ٧١٧ ٩٧٠	٥٠ ٩٦٥ ٧٥٢	٨ ٥٥٥ ٧٥٢ ٢١٧	٤ ٨٦٧ ٨٠٥ ٦٥٨	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	٣ ٧٨٩ ٣٢٥ . ٨٦	٤٦ ٦٠٠ ٣٩٦	٤ ٨٦٧ ٨٠٥ ٦٥٨	٥٠ ٩٦٥ ٧٥٢	١٢٦ ١١٢ ٩٩٧
٨ ٦٠٦ ٧١٧ ٩٧٠	٥٠ ٩٦٥ ٧٥٢	٨ ٥٥٥ ٧٥٢ ٢١٧	٤ ٨٦٧ ٨٠٥ ٦٥٨	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	٣ ٧٨٩ ٣٢٥ . ٨٦	٤٦ ٦٠٠ ٣٩٦	٤ ٨٦٧ ٨٠٥ ٦٥٨	٥٠ ٩٦٥ ٧٥٢	-
١ ٩٧٨ ٣٩٨ ٧٣٩	(٣٦ ٩٩٩ ١٨٤)	٢ . ١٨ ٣٩٧ ٩٢٣	٢ . ١٨ ٣٩٧ ٩٢٣	-	-	-	٢ . ١٨ ٣٩٧ ٩٢٣	(٣٦ ٩٩٩ ١٨٤)	-
(١ ١٣٢ ٦٢٦ ٥٤٢)	-	(١١٢٢ ٦٢٦ ٥٤٢)	-	-	-	-	-	-	-
٨٤٥ ٧٧٢ ١٩٧	(٣٩ ٩٩٩ ١٨٤)	٨٨٥ ٧٧١ ٣٨١	٢ . ١٨ ٣٩٧ ٩٢٣	-	(١ ١٣٢ ٦٢٦ ٥٤٢)	-	٢ . ١٨ ٣٩٧ ٩٢٣	(٣٩ ٩٩٩ ١٨٤)	-
(٢٤٧ ٦٢٦ ٦٥٥)	-	(٢٤٧ ٦٢٦ ٦٥٥)	-	-	-	-	(٢٤٧ ٦٢٦ ٦٥٥)	-	-
(٢٢٦ ٧٧٠ ٢٧٦)	(١٦ ٥١٧ ٦٦٢)	(٢١٠ ٢٥٢ ٦١٤)	-	-	-	-	(٢١٠ ٢٥٢ ٦١٤)	(١٦ ٥١٧ ٦٦٢)	-
١٣٢ ١٠٦ ١٧٤	-	١٣٢ ١٠٦ ١٧٤	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	٩٣ ٦٨٢ ٩٠١	-	-
-	-	-	-	-	-	-	(٩٣ ٦٨٢ ٩٠١)	-	-
٩ ١١٠ ١٩٩ ٤١٠	(٥ ٥٥١ . ٠٩٢)	٩ ١١٥ ٧٥٥ . ٥٠٣	١ ٥١٦ ٦٦٩ ٢٠١	٢٢ . ٩٢٥ ٥٩٤	٢ ١٥٢ ٧٧٨ ٥٤٤	٤٦ ٦٠٠ ٣٩٦	-	(٥ ٥٥١ . ٠٩٢)	-

• تشمل توريدات الأرباح في توريدات أرباح الشاملين.

الإضافات والخصومات البريقة رقم (٦) انظر جزء مبين التوازن المالية المجمعة بشكل مبها.

تم إعادة تدوير و تعديل أرقام التقارير بإستح رقم (٣٧)

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية

شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية المجمعة

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر

٢٠٢٣	٢٠٢٤	٢٠٢٥	إيضاح	(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري)
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل				
٢ ٢٦٦ ٦٠٣ ٦٦٠	١ ٣٧١ ٨٠٩ ٤٢٩	١ ٩٧٨ ٣٩٨ ٧٣٩		صافي ارباح العام
يتم تبينه بـ :				
٦٨٦ ٦٠٨ ٦٥٨	٦٢٢ ٤٣٩ ٩٦٧	٨٤٢ ٥٥٨ ٧٣٥	(٢٦)	ضرائب الدخل
٢٢٢ ٥٦١ ٢١٧	٦٢٨ ٢٢٠ ٤٤٤	٨٤٩ ٠٢١ ٥٢٤	(١٨-١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
١٤٨ ٦٥٥ ٢٧٤	٢١٢ ٠٢٣ ٩٣٠	٢٩٣ ٦٩٧ ٤٠٧	(٧,٨-١)	إهلاك و استهلاكات
(٥ ٥٩٦ ٤٦٤ ٠٣٢)	(٧ ٨٨٠ ٠٠٠ ٧٨١)	(١٠ ٤٠١ ٢٣٩ ٦٥٥)	(٢٨)	إيرادات الفوائد
٢ ٧١٧ ٤٨١ ٦٣٥	٤ ٧٩١ ٤٥٢ ٣٤٣	٧ ٠٩٣ ٧٨٦ ٤٣٣	(٢٨)	مصرفات الفوائد
-	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	١٣٢ ١٠٦ ١٧٤	(٣٤)	التغير في خطط منافع طويلة الأجل
(٧ ٠٩٠ ٨٧٧)	(٢٩ ٧١٦ ٨٠٤)	(٦ ٨٩٧ ٣٣٢)		ارباح بيع أصول ثابتة
(١٣ ٠٢٣ ٤٢٤)	(٤٢ ٦٨٣ ٧٢٢)	-		أرباح من استثمارات في شركات بطريقة حقوق الملكية
٥ ٤٠٠ ٠٠٠	-	(٣٦ ٧٥٦ ٠٠٩)		مخصصات
٤٨٠ ٧٢٢ ١١١	(٢٣٧ ٦٤٥ ٧٧٤)	٧٤٤ ٦٧٦ ٠١٦		
التغير في				
(٥ ٣٢٢ ٢٠١ ٠٠٥)	(٦ ٠٧٦ ٥٨٦ ٢٧٣)	(٨٥٣ ٢١١ ٤٥٠)	(١٢)	عملاء
(٣٣٧ ١٣١ ٥٤٦)	(١٨٨ ٦١٢ ١٣١)	(٩٧ ٠٤١ ٨٤٧)	(١-١٧)	مستحق من أطراف ذات علاقة
(٦٣ ٠٠٥ ٤٢٣)	٨٤ ٧٧٨ ٥٨٩	٤٦ ٢٣٧ ٧٧١	(١٤)	مخزون
(٦٦١ ٢٦٠ ٤٨٧)	(٢ ١٩٠ ١٤٠ ٧٦٧)	(٤ ٩٣٥ ١٥٩ ٥٠١)	(١٣)	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١٠٩ ٠٥٠ ٩٥٥	١ ٣٩٢ ٩٢١ ٦٠٣	(٣٨٣ ٣٩٩ ٥٣٤)	(٢٠)	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٤ ٤١٠ ٤٧١ ٧٩٢	٥ ٤٠٨ ٦٠٢ ٦٣١	٤ ٣٤١ ٢١٨ ٢١٣	(١٩)	تسهيلات إئتمانية
(٤٠ ٢١٤ ٧٦٣)	٢٣ ٦٣٠ ٥٤٢	(٥٦٦ ٨٤٥ ٥٨١)	(٢-١٧)	المستحق إلي أطراف ذات علاقة
(١٤٢٣ ٥٦٨ ٣٧٦)	(١٧٨٣ ٠٣١ ٥٨٠)	(١٦٩٣ ٥٢٥ ٨٦٣)		
٢ ٩٤٥ ٣٩٠ ٢٣١	٣ ١٧٧ ٨٥٣ ٦٢٦	٣ ٤٣٦ ٣٥٧ ٨٩٨		صافي الفوائد المحصلة
-	-	٢ ٤٨٩ ١٥٠ ١٧٠		متحصلات من سندات تجارية
(٣ ٠٦١ ١٩٦)	(٥ ٤٤٣ ٠٦١)	-		المستخدم من المخصصات
(٤٤٤ ٥٣٣ ٦٨٨)	(٤٦٢ ٥٩٦ ٥٧٧)	(٢٤٧ ٦٢٦ ٦٥٥)		حصة العاملين في توزيعات الأرباح المدفوعة
(٤٠٦ ٥٨٣ ١٣٥)	(٦٧٠ ٨٨١ ٥٧٧)	(٥٧٣ ٤٥٦ ٢٩٠)		ضرائب مسددة
٦٦٧ ٦٤٣ ٨٣٦	٢٥٥ ٩٠٠ ٨٣١	٣ ٤١٠ ٨٩٩ ٢٦٠		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل
التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار				
-	-	٢٩ ٠٩٢ ٦١٨		المدفوع للأستحواد علي شركات تابعة (بالصافي بعد خصم النقدية المستحوذ عليها)
(١٤ ٧٦١ ٣٥٤)	٩٦ ٠٥٤ ٥٣٧	٢١٧ ٦٥٠ ٢٦٨		متحصلات بيع أو إستحقاق (مدفوعات شراء) أذون خزائنة
(٣٦١ ١٣١ ٦٣٠)	(٣٣١ ٩٩٩ ٩٣٣)	(٧٥٧ ٨٣٠ ٦٠٣)		مدفوعات لشراء أصول ثابتة و مشروعات تحت التنفيذ
-	(٤٦٥ ٨٠٢)	(٣٢ ٤٢٦ ٦٩٩)		مدفوعات لشراء أصول غير ملموسة
٨٩ ٤٧١ ٢٠١	٣٧ ٩٦٧ ٦٧١	٦ ٦٨٩ ٠٣٦		متحصلات من استبعاد أصول ثابتة
(٢٨٦ ٤٢١ ٧٨٣)	(١٩٨ ٤٤٣ ٥٢٧)	(٥٣٦ ٨٢٥ ٣٨٠)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في من أنشطة الاستثمار
التدفقات النقدية من أنشطة التمويل				
(٢١ ٢٧٢ ١٢٦)	(١٨ ٩٠٥ ٢٤٢)	-	(٣٢)	توزيعات أرباح مدفوعة للحصص الغير مسيطرة
٥ ٤٦٣ ٦٦٥	٤٥٩ ٦٣٥ ٥٣٠	(٥٢٢ ٢٥٧ ٢٣٦)		(مدفوعات) متحصلات قروض من أطراف ذات علاقة
(١٠٣ ٨٨٣ ٨٢٩)	(١٧٨ ٥٤٧ ٥٠٣)	(٢٤٨ ٥٣٩ ٠٧٧)	(٢-٨)	مدفوعات التزامات عقود التاجير
(١١٩ ٦٩٢ ٣٣٠)	٢٦٢ ١٧٢ ٧٨٥	(٧٧٠ ٧٩٦ ٣١٣)		صافي التدفقات النقدية الناتجة من / (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢٦١ ٥٢٩ ٧٢٣	٣١٩ ٦٣٠ ٠٨٩	٢ ١٠٣ ٢٧٧ ٥٦٧		التغير في النقدية وما في حكمها خلال العام
٧٧٤ ٤٨٠ ٠٦٤	١ ٠٣٦ ٠٠٩ ٧٣٧	١ ٣٥٥ ٦٣٩ ٨٢٦		النقدية وما في حكمها في أول العام
١ ٠٣٦ ٠٠٩ ٧٣٧	١ ٣٥٥ ٦٣٩ ٨٢٦	٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣		النقدية وما في حكمها في آخر العام

الإيضاحات والسياسات المرفقة من صفحة رقم (٦) إلى صفحة رقم (٧٠) تعتبر جزء متمم للقوائم المالية المجمعة وتقرأ معها.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- نبذة عن الشركة الام للمجموعة

تأسست شركة ام ان تي لتتمية 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 مشروع 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 رصيدي لخدمات التحصيل	تقديم حلول وخدمات السداد الإلكتروني وخدمات الدفع والتحصيل والتحويل الإلكتروني
شركة حالا للتجارة الالكترونية	الإتجار في جميع البضائع الاستهلاكية.
شركة دابرة للحلول الالكترونية	مساهمات واشتراكات جمعيات ادخارية
شركة حالا للوساطة المالية	السمسة في الأوراق المالية. وتم إضافة نشاط عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش
شركة حالا للخدمات الغير مصرفية	الرهن 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

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه 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 ٩ يوليو 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 تنطوي 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 الشركة مصروفات تزيد عن المخصصات المسجلة لهذه الأمور.

- 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 الشركة 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 الشركة بوضع تقديرات وافتراضات حول التدفقات النقدية المستقبلية

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

استناداً إلى القيمة من الاستخدام. وفي سبيل ذلك، تقوم الشركة 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 وأصول العقود)
يتطلب تطبيق منهجية نموذج الأعمال وضع أحكام لضمان تصنيف الأصول المالية للمجموعة ضمن الفئة المناسبة. تحديد ما إذا كانت الفئات المصنفة ستتطلب 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 الشركة أحكام للتحقق مما إذا كان الأصل المالي قد تعرض لانخفاض في القيمة، وذلك باستخدام نموذج خسائر الائتمان المتوقعة الجديد. كما تستخدم الشركة أحكام للتحقق من إمكانية عكس انخفاض القيمة، وقد يتمثل الافتراض المستخدم لذلك في تحسين التصنيف الائتماني للمدين أو استلام الدفعات المستحقة. علاوة على ذلك، تقوم الشركة 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 للسلع والخدمات منها على سبيل المثال وليس الحصر المركبات وسيارات الركوب	قطاع التمويل
الإتجار في جميع البضائع بما في ذلك وسائل النقل الخفيف وبيعها بالتقسيط مع مراعاة الأحكام والقوانين المتعلقة بالبيع بالتقسيط.	القطاع التجاري
السمسرة والوساطة المالية: السمسرة في الأوراق المالية. وتم اضافة نشاط عمليات شراء الأوراق المالية بالهامش. - جمعيات ادخار وائتمان Savings and Credit Association (ROSCA) Rotating : مساهمات واشتراكات جمعيات ادخارية قطاع خدمات الدفع والحلول الإلكترونية: تقديم حلول وخدمات السداد الإلكتروني وخدمات الدفع والتحويل الإلكتروني	قطاعات أخرى

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإيضاحات بالجنيه مصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٦- تقرير القطاعات التشغيلية (تابع)

أ- معلومات القطاعات التشغيلية مع القوائم المالية المجمعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
			الأصول
٢٦ ٨٥١ ٣٤٦ ٨٦٩	٣٩ ١٨٣ ١٣٢ ٧٩٥	٤٧ ٨٦٩ ٩٣٥ ٩٢٨	إجمالي الأصول للقطاعات التشغيلية
(٢ ٨٣٣ ٣٦٩ ٩٤٩)	(٥ ٤٠٢ ٣٣١ ٨٩٥)	(٦ ٥٣٥ ٧٤٨ ٧٤٧)	إستبعاد أصول بين قطاعات المجموعة
٢٤ ٠١٧ ٩٧٦ ٩٢٠	٣٣ ٧٨٠ ٨٠٠ ٩٠٠	٤١ ٣٣٤ ١٨٧ ١٨١	إجمالي الأصول المجمعة
			الالتزامات
١٨ ٧٧٩ ٥٦٩ ٢٥٧	٢٨ ٨١٩ ٤٠٠ ٧٧٥	٣٧ ١٢٢ ٩٨٤ ١٣٧	إجمالي الإلتزامات للقطاعات التشغيلية
(١ ٣٤٥ ٦٩٤ ٦٧٠)	(٣ ٦٤٥ ٣١٧ ٨٤٥)	(٤ ٨٩٨ ٩٩٦ ٣٦٦)	إستبعاد إلتزامات بين قطاعات المجموعة
١٧ ٤٣٣ ٨٧٤ ٥٨٧	٢٥ ١٧٤ ٠٨٢ ٩٣٠	٣٢ ٢٢٣ ٩٨٧ ٧٧١	إجمالي الإلتزامات المجمعة
			الإيرادات
٩ ٤٤١ ٤٧٠ ٢٧٧	١٣ ٣٦٧ ٢٨٣ ١١٢	٢١ ٠٢٩ ٦٢٦ ٢٣٥	إجمالي إيرادات القطاعات التشغيلية
(٢٩ ٣٥٥ ٧٦٦)	(١٣٢ ٣٧٩ ٠٥٠)	(١ ٢١٩ ١٤٢ ٠٦٧)	إستبعاد الإيرادات بين قطاعات المجموعة
٩ ٤١٢ ١١٤ ٥١١	١٣ ٢٣٤ ٩٠٤ ٠٦٢	١٩ ٨١٠ ٤٨٤ ١٦٨	الإيراد المجمع
			نتيجة القطاعات
٥ ٣٥٩ ٢٨٤ ٤٠٦	٥ ٦٢٠ ٧٧٣ ٧٨٦	١١ ٢٣٣ ٢٠١ ٢٥٧	مجمل ربح القطاعات التشغيلية
-	٤٩١ ٤٩٢ ٥٢٨	(٣٦٤ ٢٢٣ ٨٧٥)	إستبعاد مجمل ربح المعاملات بين القطاعات
٥ ٣٥٩ ٢٨٤ ٤٠٦	٦ ١١٢ ٢٦٦ ٣١٤	١٠ ٨٦٨ ٩٧٧ ٣٨٢	مجمل الربح المجمع

شركة لم تبي تلك القيمة الإستثمارات المالية (حركة مساهمة مصرية)
الإضافات الخدمة للقيام المالية المجمعة - عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالإضافات بالجنبة مبدئي ولا إذا ذكر خلاف ذلك)

١- تقرير القطاع التشغيلي (إستيع)

ب- نتائج العمليات

إجمالي			قطاع النفط التجارية			قطاع النفط الاخرى			قطاع تمويل		
٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٩ ٤١٢ ١١٤ ٥١١	١٣ ٢٢٤ ٩٠٤ ٠٩٢	١٩ ٨١٠ ٤٨٤ ٦٦٨	٢ ٦٢٤ ٣٦٧ ٢٢٥	٢ ٨٦٢,٥٢٥,٩٥١	٢ ٦١٧ ٩٢٠ ٩٤١	٢٢٣ ٩٨٦ ٧٢٩	١٥١ ٧٤٦ ٠٠٢	٢٨٨ ٩٨٧ ٦١٢	٧ ٠٥٣ ٧٦٠ ٤٣٧	١٠ ٢١٩ ٦٢٢ ١٠٩	١٦ ٩٠٣ ٥٧٥ ٦١٥
(٤.٥٢٨ ٨٢٠ ١.٠٥)	(٧١٢٢ ٦٣٧ ٧٤٨)	(٨٩٤١ ٥٠٦ ٧٨٦)	(١٨١٢ ٩٢٩ ٣٦٧)	(٢ ٢١٨ ٥٥٩ ٢٠٦)	(٢٥٧٢ ٥٦٤ ٢٦٥)	(٧٦ ١٠٨ ٢٢٣)	(١٨٠ ٨٦ ٥٤٦)	(٢٨١ ٨٧٢ ٨٤٥)	(٢١٦٣ ٧٨٢ ٤٥٥)	(٤٦٧٢ ٩٩٦ ٩٩٦)	(٦.٨٦ ٠.٦٥ ٦٧٦)
٥ ٢٥٦ ٦٨٤ ٤٠٦	٦ ١١٢ ٢٦٦ ٢٦٤	١٠ ٨٦٨ ٩٧٧ ٢٨٢	٣٢١ ٤٢٨ ٠٠٨	٥٤٤ ٩٧٦ ٧٤٥	٤٤ ٢٥٦ ١٧٦	٦٤٧ ٨٧٨ ٤٦٦	(٢٨ ٢٤٠ ٥٤٤)	٧ ١١٠ ٧٦٧	٤ ٨٨٩ ٩٧٢ ٩٨٢	٥ ٥٩٥ ٦٢٠ ١٦٣	١٠ ٨١٧ ٥٠٩ ٩٢٩
(٣.٨٥ ٤١٢ ٩٦٠)	(٥.٤٨٦ ١٠٤ ٥٢٦)	(٩ ٢٦٤ ٩٨٢ ٨٠٠)	(١٢٢ ٨٩٦ ٩٨٤)	(٤٦٨ ٢٤٤ ١٠٨)	(٢٥١ ٨٨٠ ٦٨٨)	(٤٦ ٨٦٥ ٢٥٥)	(١٥٢ ٢٢٧ ٨٧٦)	(٥٩٤ ٨٥٠ ٥٤٤)	(٢٨١٥ ٦١٦ ٧٢٦)	(٤٩١٥ ٥٢٢ ٥٥٢)	(٨٢٦٨ ٢٥٢ ٥٥٨)
٤٩١ ٥٢٢ ١٥٤	٧٦٢ ٦٥ ١٧١	٧٠٨ ٥٢٦ ٦٢٠	١٧ ٨٧٩ ١٨٧	٤٩ ٠١٧ ٨٦٤	٤٢ ٢٧٤ ٢٨٢	-	٣ ٦٨٠ ٣٧٠	١٢ ٤٢٢ ٢٦٣	٤٢٢ ٦٤٢ ٩٦٧	٧٠٩ ٧٦٦ ٩٦٧	٦٥٢ ٨٢٦ ٩٧٥
١٨٧ ٨١٩ ٧٦٨	٦٠٦ ٠٢٢ ٤٤٢	٥٠٨ ٤٢٢ ٧٧٢	(٦١٠ ٧٧٧ ١٢)	(١٤٦ ٤٧٩ ٤٧٠)	(٧٨٨ ٢٠٨ ٨)	(٦١٤ ٤٢٢ ١٤)	(٧٢٢ ٥٤٤ ٨٢)	٧٤٧ ٥٦١ ١١	٧١٥ ٥٢٦ ٢٢٢	١ ١٦٠ ٥٥٦ ٢٠٦	٥٠٥ ١٤٩ ٨١٢
٢ ٦٥٢ ٢٦٢ ٢٦٨	١ ٩٦٤ ٢٤٩ ٢٦٦	٢ ٨٢٠ ٩٥٢ ٤٢٤	١٠٢ ٦٢٢ ٢٥١	(٦٦٤ ٨٢٨ ٦٤٠)	(٢٧٢ ٥٥٨ ٥٢٧)	٨٦ ٦١٦ ٤٦٧	(٢١٠ ٨٤٧ ٧٨٦)	(٥٢٢ ٢٦٦ ٦٢٧)	٢ ٧٦٢ ٤٦٠ ٧٠٠	٢ ٥٤٩ ٩٢٥ ٨٠٤	٢ ٦٥٨ ٢٤٢ ٦٦٨
٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١	٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	٢٠٢٥ ديسمبر ٣١
٢٤ ٠١٧ ٩٧٦ ٩٢٠	٢٣ ٧٨٠ ٨٠٠ ٩٠٠	٤٦ ٢٢٤ ١٨٧ ١٨١	٢ ٠٠٩ ٦٤٠ ٩٥٦	١ ٢٤٦ ٢٨٥ ٨٤٧	٥٦٦ ٥٠٠ ١٠٢	٢٢٧ ٠٢٧ ٢٧٠	١ ٨٥٢ ٠٠٠ ٤٤٨	٢ ٦٤٦ ٥٥٦ ١٩٢	٢٦ ٧٧٦ ٢٩٨ ٥٩٩	٢٠ ٥٨٦ ٤١٤ ٦٠٥	٢٧ ١٦٦ ١٢٥ ٨٨٧
١٧ ٤٢٢ ٨٧٤ ٥٨٧	٢٥ ١٧٤ ٠٨٢ ٩٢٠	٢٢ ٢٢٢ ٩٨٧ ٧٧٦	١ ٥٢٢ ٩٩٠ ٥٤٦	١ ٠٥٦ ٦٢٢ ٩٠٦	٦١٢ ٥٢٧ ٧٨٥	٤٦ ٥٧٩ ٨٠٥	١ ١٩٦ ٢٦٢ ٤٤٧	٢ ٢٧٨ ٠٨٩ ٤٢٥	١٥ ٨٥٨ ٢٠٤ ٢٢٢	٢٢ ٩٦٦ ٠٢٧ ٥٨٢	٢٨ ٢٢٢ ٢٦٠ ٥٦٦
٦ ٥٨٤ ١٠٢ ٢٢٢	٨ ٦٠٦ ٧١٧ ٧٧٠	٩ ٦٦٠ ١٦٩ ٤٦٠	٤٧٥ ٦٥٠ ٤٠٢	٦٦٤ ٧٢٢ ٤٤٦	(٤٧ ٠٢٢ ٦٨٢)	١٦٥ ٤٥٧ ٥٦٥	٦٥٦ ٦٠٨ ٠٠٦	٦٦٢ ٤٦٦ ٧٦٧	٥ ١٦٢ ٩٤٤ ٢٦٦	٧ ٦٥٥ ٢٨٧ ٠٢٢	٨ ٧٦٢ ٧٨٥ ٢٢٦

ج- جميع الأصول والألتيات

صافي الإلتياج قدر الصافي

إلتياج (مسرولات) موزنية

إلتياج مبدئي

مسرولات تمويل و إدارة وصومية

صافي التبع

مكتبة التمويل

مكتبة التمويل و التوزيع

شركة ام ان تى تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإفصاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجدية المصري، إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٧ أصول ثابتة

التكلفة	وسائل نقل وانقلال	أجهزة حاسب الي و اتصال	تجهيزات مباني ومؤجرة	آلات و معدات	أثاث و تجهيزات ومعدات	مشتريات تحت التنفيذ	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٦٣.٨٣٤	١٨٢.٨٨٩	١٣٣.٦٦٥	١٣.٣٣٩	٢٢٦.٣٥٣	٤٧٥.٠١١	١.٠٩٥.٠٩٣
الإضافات خلال العام	٤.٥٥٩	٣٨٣.٠١	٦٨.٧١٦	١.٤٤٧	٩٦.٥٢.٩٤٦	٢٣٧.٧١٠	٤٤٧.٢٥٥
الإستبعادات		(١.٠٧٢)	(١.٧١٩)	(١٢.٦٢٦)	(٧.٥١٩)	-	(٢٣.٩٣٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٨.٣٩٣	٢٢٠.١١٧	٢٠٠.٦٦٢	١.١٦٠	٣١٥.٣٥٤	٧١٢.٧٢٢	١.٥١٨.٤١٠
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ كما تم إصداره	٦٨.٣٩٣	٢٢٠.١١٧	٢٠٠.٦٦٢	١.١٦٠	٣١٥.٣٥٤	٧١٢.٧٢٢	١.٥١٨.٤١٠
إعادة ترتيب*	(٢١.٢٥١)	(٤٤٦.٧٨٧)	-	٥١.٧٥٦	٤١٦.٢٨٢	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٨.٣٧٢	٢١٩.٦٧٠	٢٠٠.٦٦٢	١.٢١٢	٣١٥.٧٧٠	٧١٢.٧٢٢	١.٥١٨.٤١٠
الإضافات خلال العام	١٤٤.٠٦٦	٤٥.٩٥٣	٨٦.٦٦٤	٤.٠٣٨	١٠٤.٥٤٨	٣٧٢.٦٠٦	٧٥٧.٨٧٧
إضافات أصول مؤقتة	٢.٨٤٠	٢٤.٧٦١	٧.٩٥٤	١.٧٩٢	٣.١٨٣	-	٤٠.٥٣٢
الإستبعادات	(١.٧٠٥)	(٨٤٣.٠٧٩)	(١٤.٠٠٠)	(٧٦.٠١٠)	(٣.٦٢٧)	-	(٦.٩٤٩)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٢١٣.٥٧٣	٢٨٩.٥٤٣	٢٩٥.٢١٧	٦.٢٨٣	٤١٩.٨٧٥	١.٠٨٥	٢.٣٠٩.٨٧١
مجمع الأهلاك							
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٣٨.٠٠٥	٦٠.٢٦٥	٣٤.٧٠٠	١١.٣٩٢	٥٩.٩٢٧	-	٢٠٤.٢٩١
إهلاك العام	١٠.٣٩٨	٣٦.٤٤٥	٣٠.٠٨٢	٥٧.٨٢٥	٣٧.١١٣	-	١١٤.٦١٠
مجمع اهلاك الإستبعادات		(٧٩٩.٣٤٧)	(١.٣٢٩)	(١٢.٣٢١)	(١.٢٣٧)	-	(١٥.٦٨٨)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٨.٤٠٣	٩٥.٩١١	٦٣.٤٥٣	٦٣.٤٥٣	٩٥.٨٠٣	-	٣٠٣.٢١٣
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ كما تم إصداره	٤٨.٤٠٣	٩٥.٩١١	٦٣.٤٥٣	٦٣.٤٥٣	٩٥.٨٠٣	-	٣٠٣.٢١٣
إعادة ترتيب	(١.٤١٢)	(٢١٥.٤٣٢)	(٤٣.٠)	١.٤٧٠	٢٥٨.٤٩٢	-	-
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٤٦.٩٩١	٩٥.٥٩٥	٦٣.٤٥٣	١.١١١	٩٦.٠٦١	-	٣٠٣.٢١٣
إهلاك العام	١٢.٠٦٠	٤٢.٦٤٩	٤٤.٢٢١	١.٠٤٦	٥٨.٣٥١	-	١٥٨.٣٣٠
مجمع اهلاك الإستبعادات	(١.٦٩٠)	(٥٢٦.٣٩٣)	(١٤.٠٠٠)	(٧٣١.٨٤١)	(١.٦٩٩)	-	(٤.٦٦٢)
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٧.٣٠١	١٣٧.٧١٨	١٠٧.٦٦٠	١.٤٢٩	١٥٢.٧١٤	-	٤٥١.٨٨١
صافي القيمة للأقترية							
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	١٩.٩٨٩	١٢٤.٢٠٦	١٣٧.٢٠٩	١.٥١٨	٢١٩.٥٥١	٧١٢.٧٢٢	١.٢١٥.١٩٧
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٥٦.٢١٢	١٥١.٨٢٤	١٨٧.٦٠٧	٤.٨٥٦	٢٦٧.١٦١	١.٠٨٥	١.٨٥٢.٩٨٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٥.٨٢٨	١٢٢.٦٢٣	٩٨.٩١٤	١.٩٤٧	١٦٦.٤٢٦	٤٧٥.٠١١	٨٩٠.٨٠٢

مشتريات تحت التنفيذ

تمثل المشتريات تحت التنفيذ في مبنى يقع في منطقة نيو حيوة، وهو قيد التطوير حالياً، ومن المخطط الانتهاء من تنفيذ المشروع بالكامل بحلول عام ٢٠٢٨.
* تم إعادة ترتيب أرقام المقارنة بين بنود الأصول الثابتة لتتطابق مع الميزان العملي لتلك البنود

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٨- أصول حق انتفاع
٨-١ أصول حق انتفاع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
			التكلفة
٢٩٤ ٣٩٢ ٣٢٣	٤٩٨ ٧٤٢ ٤٦٠	٦٥٩ ١٦٥ ١٥٩	الرصيد في بداية العام
٢٢٣ ١٠٦ ٧٤٦	١٨٢ ٤٢٥ ٩٥٦	١٩٧ ٦٨١ ٥٧٥	الإضافات خلال العام
-	-	٢٢ ٦٩٩ ٧٩٩	اضافات الاصول المقتناة
(١٨ ٧٥٦ ٦٠٩)	(٢٢ ٠٠٣ ٢٥٧)	(١٦ ٤٨١ ١٧٨)	الاستبعادات خلال العام
٤٩٨ ٧٤٢ ٤٦٠	٦٥٩ ١٦٥ ١٥٩	٨٦٣ ٠٦٥ ٣٥٥	الرصيد في نهاية العام
			مجمع الاستهلاك
٥١ ١٩٢ ٠٣٦	١١٣ ٦٠٤ ١٢٦	١٩٧ ٩٦٨ ٥٥٩	مجمع الاستهلاك في بداية العام
٧٢ ٨٧٤ ١١١	٩٧ ٠٤٣ ٨١٨	١٢٣ ٥٩٨ ٥٨٦	الإستهلاك خلال العام
(١٠ ٤٦٢ ٠٢١)	(١٢ ٦٧٩ ٣٨٥)	(٩ ٤٢٩ ٩١٦)	مجمع استهلاك الاستبعادات خلال العام
١١٣ ٦٠٤ ١٢٦	١٩٧ ٩٦٨ ٥٥٩	٣١٢ ١٣٧ ٢٢٩	مجمع الاستهلاك في نهاية العام
٣٨٥ ١٣٨ ٣٣٤	٤٦١ ١٩٦ ٦٠٠	٥٥٠ ٩٢٨ ١٢٦	القيمة الدفترية في نهاية العام

*الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)
- تتمثل أصول حق الانتفاع في اجمالي قيمة عقود الايجار الجوهرية لفروع الشركة
٨-٢ التزامات عقود التأجير

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٥٨ ٨٦٣ ٠١٠	٨٢٩ ٦٣٠ ٢٧٨	٩٠٧ ٣٥١ ٧٧٦	رصيد أول العام
٦٢٣ ١٠٦ ٧٤٦	١٨٢ ٤٢٥ ٩٥٦	١٩٧ ٦٨١ ٥٧٥	الإضافات خلال العام
-	-	٣٢ ٨١١ ١٦٦	أصول مقتناة
(٧ ٤٦٩ ٦٨٩)	(١٥ ٤٦٢ ١٤٣)	(٩ ٥٤٧ ٠٦٩)	الاستبعادات خلال العام
٥٩ ٠١٤ ٠٤٠	٨٩ ٣٠٥ ١٨٨	١٢٩ ٩٠١ ٥٣٠	الفائدة خلال العام
(١٠٣ ٨٨٣ ٨٢٩)	(١٧٨ ٥٤٧ ٥٠٣)	(٢٤٨ ٥٣٩ ٠٧٧)	المسدد خلال العام
٨٢٩ ٦٣٠ ٢٧٨	٩٠٧ ٣٥١ ٧٧٦	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	
			الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٦٥ ٦٠٧ ٧٥١	٦٠٩ ٨٥٤ ٢٢٣	٦٨١ ٩٥١ ٥٩٠	الجزء غير المتداول - التزامات عقود التأجير
١٦٤ ٠٢٢ ٥٢٧	٢٩٧ ٤٩٧ ٥٥٣	٣٢٧ ٧٠٨ ٣١١	الجزء المتداول - التزامات عقود التأجير
٨٢٩ ٦٣٠ ٢٧٨	٩٠٧ ٣٥١ ٧٧٦	١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

أصول غير ملموسة وشهرة			-٩
أصول غير ملموسة			٩-١
التكلفة	برامج حاسب آلي	شهرة *	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٨٣ ٨٩٨	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	٢١ ٩١١ ٥٠٥
الإضافات خلال العام	٤٦٥ ٨٠٢	-	٤٦٥ ٨٠٢
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٩٤٩ ٧٠٠	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	٢٢ ٣٧٧ ٣٠٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٩٤٩ ٧٠٠	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	٢٢ ٣٧٧ ٣٠٧
اضافات الاصول المقتناة*	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤	-	٤٨٢ ٢٨٣ ٥٦٤
الإضافات خلال العام	٣٢ ٤٢٦ ٧٠٢	١٥ ٤٩٥ ٣٩٨	٤٧ ٩٢٢ ١٠٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥١٥ ٦٥٩ ٩٦٦	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٥٢ ٥٨٢ ٩٧١
مجمع الإستهلاك			
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٢١٠ ٢٨٥	-	٢١٠ ٢٨٥
استهلاك العام	٣٦٩ ٨٧٠	-	٣٦٩ ٨٧٠
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥٨٠ ١٥٥	-	٥٨٠ ١٥٥
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥٨٠ ١٥٥	-	٥٨٠ ١٥٥
استهلاك العام	١١ ٧٦٨ ٥٠٦		١١ ٧٦٨ ٥٠٦
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	١٢ ٣٤٨ ٦٦١	-	١٢ ٣٤٨ ٦٦١
صافي القيمة الدفترية في			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣٦٩ ٥٤٥	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	٢١ ٧٩٧ ١٥٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٢٧٣ ٦١٣	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	٢١ ٧٠١ ٢٢٠
٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٥٠٣ ٣١١ ٣٠٥	٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٥٤٠ ٢٣٤ ٣١٠

*الأصول المقتناة ضمن إيضاح تجميع الأعمال 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	الشهرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	الشهرة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
شركة حالا للوساطة في الأوراق المالية	٢٠٢٥/٢/٤	٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩	٦٧ ٧٢٣ ٣١٠	١٥ ٤٩٥ ٣٩٨	-	-
شركة دايرة للحلول الإلكترونية	٢٠٢٣/١٢/١٩	(١ ٤٢٧ ٦٠٧)	٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧
إجمالي الشهرة				٣٦ ٩٢٣ ٠٠٥	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	٢١ ٤٢٧ ٦٠٧

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الاضمحلال في الشهرة

منذ عملية الاستحواذ على شركة حالا للوساطة في الأوراق المالية، حقق الأداء المالي نتائج متوافقة مع التوقعات المستخدمة في تقييم الفردية عملية الاستحواذ علاوة على ذلك، لم يتم رصد أي تغييرات تشغيلية جوهرية، أو عمليات إعادة هيكلة، وبناءً على ذلك، تم تحديد أن القيمة القابلة للاسترداد للوحدة المولدة للنقد تساوي على الأقل قيمتها الدفترية. وبالتالي، لم يتم تسجيل انخفاض في القيمة.

١٠- تجميع الأعمال

١-١٠ الاستحواذ على شركة دايرة للحلول الإلكترونية

في ١٩ ديسمبر ٢٠٢٣ قامت شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية بالاستحواذ الكامل على أسهم شركة دايرة للحلول الإلكترونية (شركة ذات مسؤولية محدودة) والتي تعمل في مجال الحلول الإلكترونية بمبلغ قدره ٢٠ مليون جنيه مصري وقد نتج عن الإقتناء شهرة قدرها ٦٠٧ ٤٢٧ ٢١ جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢٠.٠٠٠.٠٠٠	المقابل المادي المحول
(١ ٤٢٧ ٦٠٧)	صافي الأصول المقتناه *
٢١ ٤٢٧ ٦٠٧	إجمالي الشهرة
(٢-٩)	

الاستحواذ على شركة دايرة للحلول الإلكترونية

	صافي الأصول المقتناه
	الأصول غير المتداولة
٤٩٨ ٩٠٨	الأصول الثابتة
٤٩٨ ٩٠٨	إجمالي الأصول غير المتداولة
	الأصول المتداولة
٢٨ ٥٥٧	نقدية وما في حكمها
٥٥ ٠٦٤	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٥٥٧ ٣٤٦	عملاء
٦٤٠ ٩٦٧	إجمالي الأصول المتداولة
١ ١٣٩ ٨٧٥	إجمالي الأصول

الإلتزامات

	الإلتزامات المتداولة
٨٦٨ ٥٣٦	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
١٤٩ ١٣٩	عملاء دفعات مقدمة
١ ٠٧٣ ٨٦٦	مستحق لأطراف ذات علاقة
٤٧٥ ٩٤١	موردين
٢ ٥٦٧ ٤٨٢	إجمالي الإلتزامات المتداولة
(١ ٤٢٧ ٦٠٧)	حقوق الملكية

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-١٠ الاستحواذ على شركة حالا للوساطة فى الأوراق المالية

في ٢٤ 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 والسمرة بمبلغ قدره ٦٧ ٧٢٣ ٣١٠ جنيه مصري وقد نتج عن الإقتناء شهرة قدرها ٣٩٨ ٤٩٥ ١٥ جنيه مصري.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٦٧ ٧٢٣ ٣١٠		المقابل المادي المحول
٥٢ ٢٢٧ ٩٠٩	(١٠-٤)	صافي الاصول المقتناه*
١٥ ٤٩٥ ٤٠١	(٩-٢)	إجمالي الشهرة

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

وكما هو واضح فقد قامت المجموعة بالاستحواذ على الشركة بهدف:

- دخول أسواق جديدة تماماً
 - تقديم مجموعة أوسع من المنتجات المالية في هذه الأسواق
- و قد قامت الشركة بتحديد المحاسبة لتجميع الأعمال و ذلك لحين استكمال دراسة القيمة العادلة للأصول و الالتزامات المستحوز عليها بما في ذلك الأصول غير الملموسة في تاريخ الاستحواذ - ان وجدت، علي ان يتم القيام بالتسويات المرتبطة بالقيمة العادلة للأصول و الالتزامات في خلال ١٢ شهر من تاريخ الاستحواذ.

٣-١٠ اعادة هيكلة الاستثمار بشركة حالا للتكنولوجيا والخدمات

في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥، قامت شركة 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، 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. وتتدرج المعاملة تحت تجميع 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

٢ ٢٥٠ ٠٠٠		المقابل المادي المحول
(٢١٢ ٥٠٢ ٦١٤)	(١٠-٤)	صافي الاصول المقتناه
(٢١٠ ٢٥٢ ٦١٤)		

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٠-٤ 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	٤٢٠ ١٥٢ ٩٨٩	٥٦ ٣٦٨ ٠٤٥	٤٧٦ ٥٢١ ٠٣٤
و مدفوعات لشراء أوراق مالية	٣٤١ ٤٣١ ٢٤٣	-	٣٤١ ٤٣١ ٢٤٣
المستحق من أطراف ذوي علاقة	٥٦ ٣٠٤ ٢٣٠	٤٢ ٩٤٨ ٣٨٨	٩٩ ٢٥٢ ٦١٨
تقديرة وما في حكمها	١ ٤٤٠ ١٢٧ ٢١٢	١٠٨ ٦١٥ ٨٩٨	١ ٥٤٨ ٧٤٣ ١١٠
الالتزامات			
عملاء دفعات مقدمة و دائنون و حسابات دائنة أخرى و دائنو شراء	٣٢٩ ٩٠٢ ٤١١	٥١ ١٨٥ ٤١٢	٣٨١ ٠٨٧ ٨٢٣
اوراق 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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١ الاستثمارات

١١-١ الشركات التابعة

٢٠٢٤		٢٠٢٥		
نسبة الحصص		نسبة الحصص		
غير المسيطره	نسبة الملكية	غير مسيطره	نسبة الملكية	
-	%١٠٠	-	%١٠٠	شركة تساهيل للتمويل
٢٥%	%٧٥	٢٥%	%٧٥	شركة مشروع للتجارة
-	%١٠٠	-	%١٠٠	شركة حالا للتمويل الاستهلاكي
%١٠	%٩٠	%٠.٦	%٩٩.٤	شركة رصيدي لخدمات التحصيل
%١٠	%٩٠	%٠.٦	%٩٩.٤	شركة حالا للتجارة الالكترونية
-	%١٠٠	-	%١٠٠	شركة دايرة للحلول الالكترونية
-	%١٠٠	-	-	شركة ام ان بي للحلول العقارية
-	-	-	%١٠٠	شركة حالا للوساطة المالية
-	%١٠٠	-	%١٠٠	شركة حالا للخدمات الغير
-	-	-	-	مصرفية
-	-	%٦	%٩٤	حالا للتكنولوجيا والخدمات

في تاريخ ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥، قامت المجموعة بزيادة الاستثمار في شركه حالا للتكنولوجيا و الخدمات بنسبة ٩٠% عن طريق المساهمة في زياده رأس المال و بذلك اصبحت اجمالي الاستثمارات في الشركه ٩٤% و تم السيطره علي انشطه الشركه و أدرجها كشركه تابعه من ذلك التاريخ (ايضاح رقم ١١).

١١-٢ الاستثمارات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٦٩٧١٤١٢٨	-	-	استثمارات في شركات
			بطريقة حقوق الملكية
			استثمارات بالقيمة العادلة
-	-	١٣٢٣٦١٦٤	من خلال الدخل الشامل
			الأخر
٦٩٧١٤١٢٨	-	١٣٢٣٦١٦٤	

١١-٢-١ استثمارات في شركات بطريقة حقوق الملكية

يوضح الجدول التالي الحركة في الاستثمارات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٥٦٦٩٠٧٠٤	٦٩٧١٤١٢٨	-	رصيد اول المدة
١٣٠٢٣٤٢٤	٤٢٦٨٣٧٢٢	-	الحصة من أرباح العام
-	(١١٢٣٩٧٨٥٠)	-	تأثير الحركة في أسعار
			الصرف
٦٩٧١٤١٢٨	-	-	رصيد آخر المدة

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١-٢-٢ استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	٦ ٤٨٩ ٤٠٠	استثمارات في شركة مصر للمقاصة
-	-	١ ٧٩٦ ٧٦٤	استثمارات في حصة الشركة في صندوق ضمان التسويات
-	-	٤ ٩٥٠ ٠٠٠	صندوق Azimut
-	-	١٣ ٢٣٦ ١٦٤	رصيد آخر المدة

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

صندوق ضمان التسويات

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

استثمارات في شركة مصر المقاصة

عملا باحكام قانون الايداع والقيود المركزي للاوراق المالية رقم ٩٣ لسنة ٢٠٠٠ ولائحته التنفيذية فإنه يجب ان يكون لدى اعضاء الايداع المركزي مساهمة في راس مال شركة مصر المقاصة والايداع والحفظ المركزي.

١٢ عملاء

١٢-١ صافي ارصدة القروض و العملاء	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيضاح رقم		المعدلة	المعدلة
(١٢-٢) صافي القروض والعملاء بالتكلفة المستهلكة	١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	٢ ٠٢٥ ٢٣٩ ٢٤٢	٢ ٦٠٨ ٦٧١ ٩٥٦
(١٢-٣) صافي القروض والعملاء المقيمة	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤
بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
صافي القروض والعملاء	٢٥ ١٠٤ ٣٨٩ ٧٥١	٢٦ ٤٠٩ ٧٢١ ٤٧٢	١٩ ٣٥٤ ٥٢٨ ٣١٠
مقسمة الى:			
ارصدة غير متداولة	٨ ٧٥٧ ٧٨١ ٥٥٢	٩ ٣٧٢ ٨٢٢ ٣١٠	٧ ٠٤١ ٣٤٣ ٢٩٥
ارصدة متداولة	١٦ ٣٤٦ ٦٠٨ ١٩٩	١٧ ٠٣٦ ٨٩٩ ١٦٢	١٢ ٣١٣ ١٨٥ ٠١٥
	٢٥ ١٠٤ ٣٨٩ ٧٥١	٢٦ ٤٠٩ ٧٢١ ٤٧٢	١٩ ٣٥٤ ٥٢٨ ٣١٠

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٢ صافي ارصدة القروض و العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
٢ ٩٩٢ ٤٤٢ ٢٤٠	٢ ٢٦٢ ٢٢٦ ٨٣٨	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	اجمالي عملاء بالتكلفة المستهلكة
(٢٨٣ ٧٧٠ ٢٨٤)	(٢٣٦ ٩٨٧ ٥٩٦)	(١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤)	(يخصم): الخسائر الائتمانية المتوقعة
٢ ٦٠٨ ٦٧١ ٩٥٦	٢ ٠٢٥ ٢٣٩ ٢٤٢	١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	صافي عملاء بالتكلفة المستهلكة
			مقسمة الى:
٩٧٥ ٠٩٦ ٤٠٥	٢٦٨ ١٠٣ ٢٨٠	١٣٨ ٠٨٥ ١٣٠	ارصدة غير متداولة
١ ٦٣٣ ٥٧٥ ٥٥١	١ ٧٥٧ ١٣٥ ٩٦٢	١ ٤٦٩ ٥١٧ ٠٥٩	ارصدة متداولة
٢ ٦٠٨ ٦٧١ ٩٥٦	٢ ٠٢٥ ٢٣٩ ٢٤٢	١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	

١٢-٢-١ حركة قروض وعملاء بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
١١ ٨٩٠ ١٧٢ ١١٤	٢ ٩٩٢ ٤٤٢ ٢٤٠	٢ ٢٦٢ ٢٢٦ ٨٣٨	رصيد اول المدة
(٧ ٦٢٢ ٠٩٢ ٠٢٥)	(٢ ٠٠٨ ٤١٠ ٧٨١)	(١ ٠٠٨ ٧٤٨ ٧٣٤)	التحصيلات خلال العام
-	-	١٨٤ ٤١٦ ١٦٠	إضافات من أصول مقتناة*
٢٥ ٤١٥ ١١٨ ٧٥٣	١ ٢٧٨ ١٩٥ ٣٧٩	٣٠٥ ٦٦٣ ٢٣٨	اضافات - إصدارات جديدة خلال العام
-	-	(٢٢ ٢٩٦ ٠٢٩)	إستبعادات خلال العام
(١٢ ٦٩٧ ٢٠٣ ٢٢٨)	-	-	(يخصم) توزيع وبيع محافظ خلال العام
(١٣ ٩٩٣ ٥٥٣ ٣٧٤)	-	-	المحول الى قروض وعملاء بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٢ ٩٩٢ ٤٤٢ ٢٤٠	٢ ٢٦٢ ٢٢٦ ٨٣٨	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	اجمالي ارصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

*الأصول المقتناة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
١٦٧ ٠٩٤ ٢٨٣	٣٨٣ ٧٧٠ ٢٨٤	٢٣٦ ٩٨٧ ٥٩٦	الرصيد أول العام
		٣٦ ٣٩٦ ٠١٥	إضافات من أصول مقتناة*
٢٧٢ ٧٨٧ ٧٢٣	٢٦ ٣٠٠ ٤١٦	(١٠٦ ٠٢٩ ٩٨٥)	رد (المكون) خلال العام
(٥٦ ١١١ ٧٢٢)	(١٧٣ ٠٨٣ ١٠٤)	(٥٣ ٦٩٤ ٣٤٢)	المستخدم خلال العام
٣٨٣ ٧٧٠ ٢٨٤	٢٣٦ ٩٨٧ ٥٩٦	١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤	

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

*الأصول المقتناة ضمن إيضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
٢ ٦٨٩ ٦٩٩ ٧٩٦	٢ ٠٧٩ ٥١٦ ٨٣١	١ ٦٦٨ ٠٥٨ ٨٣٥	عملاء منتظمة
١١ ٢٩٣ ٨٣٤	٨ ٨١٥ ٢٩٠	٥ ٠٦٦ ٥١٥	من ١ إلى ٣٠ يوم
١٣ ٤٤٠ ٠١٣	٣ ٩٠٢ ٠٨٤	٤ ٩٢١ ٣٨٧	من ٣١ إلى ٦٠ يوم
٢٠٦ ٥١٩ ٩٠٦	٣ ٠٠٨ ٥٤٥	٣ ٢٩٦ ٤٠١	من ٦١ إلى ٣٦٠ يوم
٧١ ٤٨٨ ٦٩١	١٦٦ ٩٨٤ ٠٨٨	٣٩ ٩١٨ ٣٣٥	أكثر من ٣٦٠ يوم
			إجمالي محفظة العملاء المحتفظ بها بالتكلفة
٢ ٩٩٢ ٤٤٢ ٢٤٠	٢ ٢٦٢ ٢٢٦ ٨٣٨	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	المستهلكة

١٢-٢-٤ مراحل سداد ارصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
٢ ٧٠٠ ٩٩٣ ٦٢٦	٢ ٠٤٦ ٦٦٦ ٥٧٠	١ ٦٧٤ ١٥٩ ٩٢٨	مرحلة اولي
١٤ ٨٦٨ ٥٩٦	١٠٥ ٣٧٩ ٨٨٦	٨ ٨٢٨ ٢٥٨	مرحلة ثانية
٢٧٦ ٥٨٠ ٠١٨	١١٠ ١٨٠ ٣٨٢	٣٨ ٢٧٣ ٢٨٧	مرحلة ثالثة
			إجمالي محفظة العملاء المحتفظ بها بالتكلفة
٢ ٩٩٢ ٤٤٢ ٢٤٠	٢ ٢٦٢ ٢٢٦ ٨٣٨	١ ٧٢١ ٢٦١ ٤٧٣	المستهلكة

١٢-٢-٥ مراحل الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء المحتفظ بها بالتكلفه المستهلكة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
٢٠١ ٩١٩ ٢٥٢	٩٩ ٩٢٧ ٦٦٣	٧١ ٤٨٢ ٧٢٨	مرحلة اولي
١٢ ٦٥٨ ٣١٣	١٥ ٤٧٣ ٢٥٤	٤ ١٦٨ ٩٥٣	مرحلة ثانية
١٦٩ ١٩٢ ٧١٩	١٢١ ٥٨٦ ٦٧٩	٣٨ ٠٠٧ ٦٠٣	مرحلة ثالثة
			إجمالي الخسائر الائتمانية المتوقعة للعملاء
٣٨٣ ٧٧٠ ٢٨٤	٢٣٦ ٩٨٧ ٥٩٦	١١٣ ٦٥٩ ٢٨٤	المحتفظ بها بالتكلفه المستهلكة

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٣ قروض وعملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	اجمالي عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	صافي عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
			مقسمة الى:
٦ ٠٦٦ ٢٤٦ ٨٩٠	٩ ١٠٤ ٧١٩ ٠٣٠	٨ ٦١٩ ٦٩٦ ٤٢٢	ارصدة غير متداولة
١٠ ٦٧٩ ٦٠٩ ٤٦٤	١٥ ٢٧٩ ٧٦٣ ٢٠٠	١٤ ٨٧٧ ٠٩١ ١٤٠	ارصدة متداولة
١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	

١٢-٣-١ حركة أرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
-	١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	رصيد اول المدة
-	(١٣ ١١٣ ٥٣٣ ١٤٨)	(١٦ ٣٤٩ ٦٣٩ ٠١٦)	التحصيلات خلال العام
-	٣٢ ٤٩٨ ٢٠١ ٢٧٧	٤٢ ٧٥٩ ٦٣١ ٤٢٦	إضافات
١٣ ٩٩٣ ٥٥٣ ٣٧٤	-	-	المحول من قروض و عملاء بالتكلفة المستهلكة
-	(١٢ ٦٩٣ ٧١٠ ٠٣٨)	(٢٥ ٠٢١ ٥٥٤ ٨٣٧)	(يخصم) توريق وبيع محافظ خلال العام
٢ ٧٥٢ ٣٠٢ ٩٨٠	٩٤٧ ٦٦٧ ٧٨٥	(٢ ٢٧٦ ١٣٢ ٢٤١)	التغير في القيمة العادلة (بعد خصم الخسائر الأتئمانية المتوقعة)
١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	٢٣ ٤٩٦ ٧٨٧ ٥٦٢	أجمالي عملاء مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

خلال عام ٢٠٢٥ قامت ادارة الشركة بتقييم نموذج الاعمال لأرصدة القروض والعملاء وتم اقرار التغيير من أصول مالية محتفظ بها بالتكلفة المستهلكة الى أصول مالية مقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. و ذلك اعتبارا من سنة ٢٠٢٣ ايضاح رقم (٣٧)

ويتم قياس القيمة العادلة وفقاً المستوى الثالث من مستويات قياس القيمة العادلة وفقاً للتسلسل الهرمي. تم تحديد القيمة العادلة باستخدام التدفقات النقدية المتوقعة للقروض وتتمثل الافتراضات الاساسية المستخدمة في الاتي:

- التدفق النقدي: بناءً على التدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة من القروض الحالية طوال مدة سريانها
- تطوير الهامش : بناءً على الخبرة الفعلية وتوقعات الإدارة.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٢-٣-٢ الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
-	-	٥٤٤ ٣٣٢ ٥٧١	الرصيد أول العام
-	٦٠٠ ٢١٩ ٤١٨	٩٥٨ ٤٣٣ ٢٦٤	المكون خلال العام
-	(٥٥ ٨٨٦ ٨٤٧)	(١٤٣ ٧٥٤ ٦٢٣)	المستخدم خلال العام
-	٥٤٤ ٣٣٢ ٥٧١	١ ٣٥٩ ٠١١ ٢١٢	الرصيد

١٢-٣-٣ مراحل سداد ارصدة القروض والعملاء من خلال الدخل الشامل الآخر			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	٢٤ ٥٥٧ ٦٣١ ٩٢١	٢٤ ٢٢٤ ٣٦٥ ٨٣٥	مرحلة أولى
-	٨٦ ٨٨٦ ٣٨٠	٧٧ ٣١٩ ٧٨٦	مرحلة ثانية
-	٢٨٤ ٢٩٦ ٥٠٠	٥٥٤ ١١٣ ١٥٣	مرحلة ثالثة
١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	٢٤ ٩٢٨ ٨١٤ ٨٠١	٢٤ ٨٥٥ ٧٩٨ ٧٧٤	إجمالي محفظة العملاء من خلال الدخل الشامل الآخر

١٣ مدينون وأرصدة مدينة أخرى			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٩٧ ٧٧٦ ٩٤٤	٩١٩ ٢٦٢ ٧٣٠	١ ١٠٧ ٣١٦ ٨٧٤	مدفوعات مقدمة
٢٢ ٢٧٢ ٥٤٤	١٣١ ٠٨٩ ٣٢٥	١١٧ ٥١١ ٤٩٧	تأمينات لدى الغير
٥٦ ٠٦٦	٣ ٤٩٢ ٣٦٣	٢٢ ٢٦٢ ٢١١	عهد وسلف
٩٨ ٦٣٦ ٦١٤	١٠٩ ٠٦٦ ١٧٠	١٠٢ ٨٠٨ ١٧٣	مستحق من شركات الدفع الالكتروني
٣١٧ ٩٤٥ ٨٦٠	١ ٨١٣ ٩١٤ ٧٧٦	٧ ٠٤٠ ٣١٠ ٥٧٢	مبالغ محتجزة تحت حساب خطابات ضمان*
١٢ ٢٨٤ ٩٠٦	٨ ٥٥٨ ٤٧٨	٥٣ ٨١٠ ٣٤٧	مصلحة الضرائب
-	١٥٢ ٥٩٨ ١٩٤	-	عوائد مستحقة مبالغ محتجزة عن عمليات توريق
٧٨ ٩٩٧ ٦١٧	٧٤ ٤٧٥ ٥٣٦	-	أرصدة مستحقة من أمين الحفظ
٧ ٥٤٥ ١٤٤	-	-	جي بي للتأجير التمويلي و التخصيم
-	-	٤٣ ٠٦٦ ٣١٥	أرصدة تحت التسوية لشراء الأوراق المالية
٣٨٠ ٢٨٣ ١٠٥	٧١ ٨٨٨ ٤١٥	٤٧ ٨١٨ ٧٧٨	أرصدة مدينة متنوعة
١ ١١٥ ٧٩٨ ٨٠٠	٣ ٢٨٤ ٣٤٥ ٩٨٧	٨ ٥٣٤ ٩٠٤ ٧٦٧	الإجمالي
١٥ ٧٥٨ ٣٦٠	١٠٢ ٥٤١ ٥٠٢	٢٥٠ ٠٠٠	أرصده غير متداولة
١ ١٠٠ ٠٤٠ ٤٤٠	٣ ١٨١ ٨٠٤ ٤٨٥	٨ ٥٣٤ ٦٥٤ ٧٦٧	أرصده متداولة

*يتمثل المبلغ المحتجز من قبل شركة التوريق لحين اصدار خطابات ضمان و تقديمها لأمين الحفظ.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٤ مخزون	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
قطع غيار	١ ٩٢٠ ٨٣٥	٢ ٤٨٤ ١٤٨	٤ ٩٤٣ ٤٧٩
بضائع محتفظ بها لغرض البيع*	١٢٧ ٠٣٨ ٠٠٢	١٤٧ ٥٩٨ ٤٨٢	٢٢٩ ٩١٧ ٧٤٠
	١٢٨ ٩٥٨ ٨٣٧	١٥٠ ٠٨٢ ٦٣٠	٢٣٤ ٨٦١ ٢١٩
مخصص مخزون راكد و بطئ الحركة	(٢ ٧٨٤ ٩٠٩)	-	-
	١٢٦ ١٧٣ ٩٢٨	١٥٠ ٠٨٢ ٦٣٠	٢٣٤ ٨٦١ ٢١٩

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

١٥ نقدية بالبنوك و الخزينة	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدية بالخزينة	٩ ٦١٢ ٣٧٥	١٤ ٦٢٢ ٨٤١	١٤ ٦٧٣ ٠٩٣
أرصدة لدى البنوك	٢ ٨١٠ ٦٢٩ ٣٩٧	٨٩٢ ١٩٢ ٤٦٣	٦٦٧ ٥٥٤ ٩٢٩
يخصم: الخسائر الأتمانية المتوقعة (١٢٠ ٤٤٥)		-	-
النقدية و ما في حكمها	٢ ٨٢٠ ١٢١ ٣٢٧	٩٠٦ ٨١٥ ٣٠٤	٦٨٢ ٢٢٨ ٠٢٢
أرصدة مجمدة لدى البنوك	٦٣٨ ٧٩٦ ٠٦٦	٤٤٨ ٨٢٤ ٥٢٢	٣٥٣ ٧٨١ ٧١٥
صافي النقدية بالبنوك و الخزينة	٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣	١ ٣٥٥ ٦٣٩ ٨٢٦	١ ٠٣٦ ٠٠٩ ٧٣٧

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

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 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 ١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ 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	المساهمة نسبة	عدد الأسهم	قيمة الأسهم
شركة ام ان تي انفستمننتس (بي في)	هولندا	٩٩,٩٩٧٥%	١ ٥٩٩ ٦٠٠ ٠٠٠	١٥٩ ٩٩٦ ٠٠٠
أخرى	مصر	٠,٠٠٢٥%	٤٠ ٠٠٠	٤٠٠٠
		١٠٠%	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧ أطراف ذات علاقة

قامت الشركة خلال العام 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		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
١ ٦٣٦ ٣٣٣	١ ٦٣٦ ٣٥٧	-	شركة مرتبطة	آر جي انفيستمنت
-	-	٨ ٢٨٩ ٧٦٥	بمساهم	بنك حالا للتمويل متناهي
-	-	-	شركة تابعة للشركة	الصغير باكستان
٦٠ ٤٢٧ ٤٣٧	-	١٧١ ٧٤٤ ٦٦٧	القابضة	شركة ام ان تي
-	-	٨٥ ٣٣٥	الشركة القابضة	إنفيستمنت بي في
-	-	-	شركة تابعة للشركة	شركة جى بي ميكرو
-	-	-	القابضة	كريديت بي في
-	-	١١ ١١٩ ٨٦٤	شركة مستثمر	صندوق استثمار حالا
-	-	-	فيها	وازي موت العقاري " حالا
-	-	١ ٧٠٧ ٧٩١	مرتبطه بكبار	العقاري - AZ "
-	-	-	موظفي الادارة	شركة ام ان بي للحلول
٣ ٠٩٢ ٧٣٩	١٥ ٠١٠ ٥٧٢	٨٥ ٣٣٥	شركة تابعة	العقارية
١٣٦ ٥٤٥ ٥٠٧	٣٣٩ ٧٦٣ ١٥٨	٨٢١ ٣٣٥ ٧٣١	شركة تابعة	حالا باكستان
٣ ٤٧٤ ٢٧٦	١١ ٥٢٢ ٠٣٥	١١ ٠٢٨ ١٩٥	للشركة القابضة	طلبية للتوزيع
-	-	٨٥ ٣٣٥	شركة تابعة	ام ان تي حالا (الإمارات
١٨٧ ٤٢٩ ٣١٠	٢٢٠ ٨٣٠ ٧٥٥	-	للشركة القابضة	العربية المتحدة)
-	-	-	شركة تابعة	طلبية بي في
-	-	١ ٦٧٠ ٨٩٩	للشركة القابضة	حالا للتكنولوجيا و الخدمات
-	-	٨٣ ٠٥٠	شركة تابعة*	حالا انك
٣٩٢ ٦٠٥ ٦٠٢	٥٨٨ ٧٦٢ ٨٧٧	١ ٠٢٧ ٢٣٥ ٩٦٧	شركة تابعة	اخرى
			للشركة القابضة	الإجمالي

*تم تحويل الاستثمار في شركة حالا للتكنولوجيا و الخدمات الي شركة تابعة في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٥ (ايضاح ١١)

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-١٧ مستحق إلى أطراف ذات علاقة			نوع العلاقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
٢ ٧٩٣ ٢٨٣	٢ ٧٩٣ ٢٨٤	٢ ٤٦٦ ٦٩٩	شركة مرتبطة بمساهم	الشركة المصرية لتصنيع وسائل النقل (غير مصر)
٢٧ ٦٠٤ ٣٥٩	٢٦ ٣٩٥ ٤٧٨	١ ٥٩٩ ٢٠٠	شركة مرتبطة بمساهم	الدولية للتجارة والتسويق والتوكيلات التجارية "إيتامكو"
٧٦١ ١٩٧	٧٦١ ١٩٧	٧٦٠ ٩٩٤	شركة شقيقة للشركة القابضة	نوعية البيئة الدولية للخدمات الفنية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر
-	-	٦٧ ٣٥٧ ٨٤٦	شركة تابعة للشركة القابضة	ام ان تي حالا للاستشارات
-	-	١٦ ٥٨٥ ٦٨٩	شركة تابعة للشركة القابضة	ام ان تي حالا (الإمارات العربية المتحدة)
-	-	١٥٧ ٤١٦ ٨٩١	شركة تابعة للشركة القابضة	طلبية للتوزيع
-	-	٥٠٩ ٥٦٧ ٨٢٦	شركة شقيقة	حالا انك
-	-	١٣ ٢٦٤ ٠٠٠	شركة شقيقة للشركة القابضة	النصر
-	٢٤ ٧٠٢ ٥٥٧	-	الشركة القابضة	ام ان تي انفسمنت بي في
٣١ ١٥٨ ٨٣٩	٥٤ ٦٥٢ ٥١٦	٧٦٩ ٠١٩ ١٤٥	الإجمالي	

- مزايا كبار موظفي الإدارة

خلال السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ بلغ إجمالي مزايا و مكافآت كبار موظفي الإدارة حوالي مبلغ ٢٠١.٥ مليون جنية مصري (٢٠٢٤ : ١٤٠.٤ مليون جنية مصري)

٣-١٧ قروض من (الى) الأطراف ذات علاقة			نوع العلاقة	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	طبيعة المعاملات	
٦٢ ٦٣١ ٧٠٦	٥٢٢ ٢٥٧ ٢٣٦	-	٩٩,٩٩%	شركة ام ان انفسمنت (بي في)
٦٢ ٦٣١ ٧٠٦	٥٢٢ ٢٥٧ ٢٣٦	-		الشركة القابضة

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٧-٤ المعاملات مع الأطراف ذات علاقة
وفيما يلي بيان بطبيعة أهم المعاملات مع الأطراف ذات علاقة خلال العام:

٢٠٢٥				
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة	مشتريات سلع - خدمات	مصفوفات الي اطراف	مبيعات سلع - خدمات
ام ان تي حالا الامارات	شركة زميلة	-	٥٨ ٧٢٣ ٦٥١	-
غيور 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	-
٢٠٢٤				
المعاملات مع الأطراف ذات العلاقة	نوع العلاقة	مشتريات سلع - خدمات	مصفوفات الي اطراف	مبيعات سلع - خدمات
ام ان تي حالا الامارات	شركة تابعة للشركة القابضة	-	٤ ٤٧٣ ٧٤٣	-
ايتامكو	شركة مرتبطة بمساهم	(٧٠٧ ٧٨٤)	١ ٢٧٣ ٩١١	٥٠١ ٦٠٠
طلبية للتوزيع	شركة تابعة للشركة القابضة	(١٤ ٤٩٥ ٥٢٥)	١٧ ٥٢٢ ٥٢٣	-
حالا باكستان بي في	شركة تابعة للشركة القابضة	-	٩ ٦٠٩ ٣٠٧	-

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١٨ استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة - أذون خزينة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٣٩ ٤٠٠ ٠٠٠	٢٣٨ ١٢٥ ٠٠٠	-	استحقاق حتى ٣٦٥ يوم
			يخصم :
(٢٢ ٣٢٠ ٣٧٦)	(١٧ ٠٩٩ ٩١٣)	-	عوائد لم تستحقا بعد
٣١٧ ٠٧٩ ٦٢٤	٢٢١ ٠٢٥ ٠٨٧	-	الإجمالي
			يخصم
(١ ٦٧٤ ٢٠٨)	(٣ ٣٧٤ ٨١٩)	-	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١٥ ٤٠٥ ٤١٦	٢١٧ ٦٥٠ ٢٦٨	-	الرصيد

١-١٨ الخسائر الائتمانية المتوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١ ٩٠٠ ٧١٤	١ ٦٧٤ ٢٠٨	٣ ٣٧٤ ٨١٩	الرصيد أول العام
(٢٢٦ ٥٠٦)	١ ٧٠٠ ٦١١	(٣ ٣٧٤ ٨١٩)	(رد) / مكنون خلال العام
١ ٦٧٤ ٢٠٨	٣ ٣٧٤ ٨١٩	-	الرصيد نهاية العام

١٩ تسهيلات ائتمانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٤ ٤٥٥ ٦٠٢ ٥٦٠	١٩ ٨٦٤ ٢٠٥ ١٩١	٢٤ ٢٠٥ ٤٢٣ ٤٥٤	تسهيلات ائتمانية
١٤ ٤٥٥ ٦٠٢ ٥٦٠	١٩ ٨٦٤ ٢٠٥ ١٩١	٢٤ ٢٠٥ ٤٢٣ ٤٥٤	
٧ ٠٤٨ ٠١١ ٠٠٣	١٠ ٠٦٣ ٦٤٤ ٧٩٨	١٤ ٧٣٤ ١٨٨ ٦١٥	غير متداولة
٧ ٤٠٧ ٥٩١ ٥٥٧	٩ ٨٠٠ ٥٦٠ ٣٩٣	٩ ٤٧١ ٢٣٤ ٨٣٩	متداولة
١٤ ٤٥٥ ٦٠٢ ٥٦٠	١٩ ٨٦٤ ٢٠٥ ١٩١	٢٤ ٢٠٥ ٤٢٣ ٤٥٤	

- قامت الشركة 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 الشركة 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 ٢٩.٦ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ٢٢.٨ مليار جنية مصري) و كان المستخدم من تلك التسهيلات ٢٤.٢ مليار جنية مصري (٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مبلغ ١٩.٨ مليار جنية مصري).

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٠ دائنون وأرصدة دائنة أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٠٥ ٩٧٠ ٤٤٠	١٩٩ ٠٧٤ ٩٤٢	١٩٧ ٤٤١ ٤٣٢	موردون
١٦٥ ٤٠٠ ٣٦٥	٤٣٢ ٧٤٦ ٩٨٩	٥٥١ ٢٨١ ٥٥٧	مصروفات مستحقة
٧٢ ٧٥٩ ٠١٦	٩٣ ٩٥٨ ٢٨٤	١٧٨ ٤١٤ ٩٢٩	مصلحة الضرائب
٢٤ ٩٥٨ ١٤٠	٣١ ٦٧٨ ٥٧٣	١٨ ٤٣٦ ٠٦٩	الهيئة القومية للتأمين الاجتماعي
٧ ٥٧٧ ٣٧٤	٦٩٩ ١٩٢ ٧٤٢	١٥٣ ٥٣١ ٨٨٣	أوراق دفع
٦ ٠٢٤ ٥٧٤	٩ ٧٧٨ ٤٥٩	٢٠ ١٤١ ٤١٩	مساهمة التأمين التكافلي
١٢٠ ٤٠٦ ٠٩٤	٧٠٨ ٨٤٦ ٨٧٣	٦٣٧ ٣٨٢ ٢٥٠	مستحق إلى أمين الحفظ
-	١ ٣٠٨ ٣٣٩	١٥ ٠٢٦ ٠٦٨	صندوق استثمار "حالا - AZ"
-	-	١١٧ ٤٨٧ ٧٨٠	ايرادات وعمولات مؤجلة
-	١٣٦ ٨٦٥	-	جي بي للتأجير التمويلي و التخصيم
-	-	٣٨ ٣٣٣ ٤٦٠	أرصدة تحت التسوية لبيع الاوراق المالية
١٨٦ ٣٧٣ ٤٦٤	٢٧ ٣٢٢ ٢٢٨	٢٤٨ ٠٢٦ ٠٨٧	أرصدة دائنة متنوعة
٦٨٩ ٤٦٩ ٤٦٧	٢ ٢٠٤ ٠٤٤ ٢٩٤	٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	الإجمالي

٢١ مخصصات

فيما يلي حركة مخصص المطالبات خلال العام وأرصدها في تاريخ المركز المالي.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٣٨ ٣٤٠ ٤٥٦	٤٠ ٦٧٩ ٢٦٠	٣٥ ٢٣٦ ١٩٩	الرصيد في أول العام
٨ ٤٠٠ ٠٠٠	-	١٧٧ ٥٣٣	المكون خلال العام
-	-	٢٤ ٠٤٣ ١٢٢	مخصصات ناتجة من الاستحواذ
-	-	-	علي شركات تابعة*
(٣ ٠٠٠ ٠٠٠)	-	(٥ ١٧٣ ٣٦٨)	منتفي الغرض منه خلال العام
(٣ ٠٦١ ١٩٦)	(٥ ٤٤٣ ٠٦١)	(٣٠ ٧٦٠ ١٧٤)	المستخدم خلال العام
٤٠ ٦٧٩ ٢٦٠	٣٥ ٢٣٦ ١٩٩	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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥.

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

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٢ إيرادات النشاط	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
إيرادات فوائد من أنشطة التمويل	٩ ٨٩٢ ٨٠٧ ٣٨٣	٧ ٥٣٧ ٢٨٧ ٨١١	٥ ٢٩٧ ٠٦٨ ٦٣٧
إيرادات من منتجات تجارية	٢ ٦١٢ ١١١ ٩١٧	٢ ٨٣٣ ٠٢٦ ٢٢٥	٢ ٠٨٦ ٠٦٣ ٨١٩
عمولات	٥٨٥ ٧٠٠ ٩٢٥	٤٠٢ ٣١٩ ١٦٠	٢٢٣ ٧٦٤ ٥٦٧
إيرادات خدمات الالكترونية	٢٩ ٢١٦ ١٩٦	-	-
إيرادات التوريد	٦ ٦٢٩ ٣١٠ ٩٣٢	٢ ٤٦٠ ٠٣٥ ٤٤٦	١ ٨٠٥ ٠٠٥ ٣١٦
إيرادات أخرى	٦١ ٣٣٦ ٨١٥	٢ ٢٣٥ ٤٢٠	٢١٢ ١٧٢
الإجمالي	١٩ ٨١٠ ٤٨٤ ١٦٨	١٣ ٢٣٤ ٩٠٤ ٠٦٢	٩ ٤١٢ ١١٤ ٥١١

٢٣ تكاليف النشاط	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مصرفات فوائد و عمولات	٦ ٩٦٣ ٨٨٤ ٩٠٣	٤ ٨٠٤ ٠٧٨ ٥٤٣	٢ ٢٣٩ ٨٩٠ ٧٧٨
تكلفة البضائع المباعة	١ ٩٧٧ ٦٢١ ٨٨٣	٢ ٣١٨ ٥٥٩ ٢٠٥	١ ٨١٢ ٩٣٩ ٣٢٧
الإجمالي	٨ ٩٤١ ٥٠٦ ٧٨٦	٧ ١٢٢ ٦٣٧ ٧٤٨	٤ ٠٥٢ ٨٣٠ ١٠٥

٢٤ مصرفات عمومية وإدارية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الاجور والمرتبات وما في حكمها	٨٧٣ ٣٤٢ ١٩٩	٧٣٢ ٥٣٧ ١٨٥	٢٨٢ ٠٠٢ ٠٩٣
الاهلاكات	١٩٢ ٢٨٦ ٦٤٧	١٤١ ٤٧٧ ١٥٤	٨٣ ٦٥٦ ٠٤٩
المساهمة التكافلية	٤٨ ٣٦٣ ٨٣١	٣٨ ٦٨١ ٣٠١	٢٣ ٢٧٠ ٥٧٧
تأمين	١٢٨ ٦٨٠ ١٣٢	٩٢ ٨١٠ ٧٥٠	٧ ١٨٠ ٦٨٩
رسوم برمجيات و اشتراكات	٥١٣ ٩٢١ ٧٢٩	١٤٠ ٠٠١ ٧٧٩	١٣٥ ٦٦٧ ٧١٨
مصرفات حكومية	٣٩ ٢٩١ ٧٦١	٣٥ ٤٣٨ ٣٨٤	٢٥ ٠٤٧ ٥٦٢
مصرفات صيانة	٢٧ ١٢٠ ٣٩٨	٢٩ ٧٢١ ٢٠٤	٩ ٢٦٥ ٨١٥
مصرفات مراجعة و استشارات	٢٣ ٧٠٠ ١٠٩	٤٨ ٥١٤ ١٧٤	٢٤ ٠٩٤ ٥٩٤
مصرفات بنكية	١٢٠ ٦٠٩ ٠٢٣	٨٢ ٤٥٠ ٧٧٠	٤٧ ٥٤٥ ٩٩٣
مصرفات اخرى	١ ٢٧٦ ٧٩١ ١٦٧	٦٩٨ ٣١٢ ٥٨٤	٣٢ ٩٢٧ ٨٢١
الإجمالي	٣ ٢٤٤ ١٠٦ ٩٩٦	٢ ٠٣٩ ٩٤٥ ٢٨٥	٦٧٠ ٦٥٨ ٩١١

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٥	مصفوفات بيع وتسويق	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
الاجور والمرتببات وما في حكمها	٣ ١١٨ ٤١٢ ٥٤٥	١ ٥٣٢ ٥٠٤ ٦٢٨	١ ١٦٢ ٠٥٥ ٨٢٣	
دعاية واعلان	٦٧١ ٠٩٧ ٤٩١	١٤٩ ٢١٣ ٨٣٥	٣٦ ٣١٦ ١٣٣	
اهلاكات	٨٩ ٦٤٢ ٢٤٤	٦٥ ١٩٠ ١٣١	٦٤ ٩٨٩ ٢٢٦	
مصفوفات دعم فني و تدريب	١٨ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٦٢ ٦٤٥ ٨٧٢	٣١ ٩٦٨ ٢٣٧	
مصفوفات مطبوعات	٢١ ٦٢٧ ٦٥٠	١٤ ٠٩٤ ١٩٧	٩ ٨٧٩ ٦١٦	
مصفوفات أنتقال	٤٨ ٧٠٧ ٥٨٠	٦٣ ٠٦٢ ٦٩٨	٣٦ ١٧٨ ٢٨٩	
اخرى	١ ٢٠٤ ٣٦٧ ٧٧٠	٧٣١ ٢٢٧ ٤٤١	٨٠٠ ٨٠٦ ٥٠٨	
الإجمالي	٥ ١٧١ ٨٥٥ ٢٨٠	٢ ٨١٧ ٩٣٨ ٨٠٢	٢ ١٤٢ ١٩٣ ٨٣٢	

٢٦	ضرائب الدخل	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١-٢٦	التزامات ضرائب الدخل			
رصيد أول العام		٥٧٣ ٧٩٢ ٦٢٦	٦٧٦ ٦٤٤ ٢٤٢	٤٠١ ٥١٩ ٥١٢
ضريبة ناتجة عن اقتناء شركات تابعة*		٤ ٣٨١ ١٥٦	-	-
المكون خلال العام		٨٦٢ ٤٥٥ ٠٨٥	٥٦٨ ٠٢٩ ٩٦١	٦٧٤ ٣١٤ ٠٧١
المسدد خلال العام		(٥٧٣ ٤٥٦ ٢٩٠)	(٦٧٠ ٨٨١ ٥٧٧)	(٤٠٦ ٥٨٣ ١٣٥)
تسويات		(٦ ١٩١)	-	٧ ٣٩٣ ٧٩٤
الرصيد في نهاية العام		٨٦٧ ١٦٦ ٣٨٦	٥٧٣ ٧٩٢ ٦٢٦	٦٧٦ ٦٤٤ ٢٤٢

*ضريبة ناتجة عن اقتناء شركات تابعة ضمن ايضاح تجميع الاعمال رقم (١٠)

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢-٢٦ التزامات ضريبية مؤجلة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
١٤ ٦٥٠ ٤٩٧	(٦١٦ ٩١٢ ٢٦١)	(١ ٠٠٧ ٠٢٢ ٣٤٦)	الالتزامات الضريبية المؤجلة في أول العام
-	-	٥٤ ٠٨٧ ٢٦٣	أصول ضريبية نتيجة عن أصول مكتتاة*
(١٢ ٢٩٤ ٥٨٧)	(٥٤ ٤١٠ ٠٠٦)	١٩ ٨٩٦ ٣٥٠	أصول (التزامات) ضريبية مؤجلة من خلال قائمة الدخل**
(٦١٩ ٢٦٨ ١٧١)	(٣٣٥ ٧٠٠ ٠٧٧)	٣٢٨ ٨٢٧ ٠٥٨	الالتزامات الضريبية المؤجلة عن الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦١٦ ٩١٢ ٢٦١)	(١ ٠٠٧ ٠٢٢ ٣٤٦)	(٦٠٤ ٢١١ ٦٧٥)	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
المعدلة	المعدلة		
-	-	٥٣ ٠٩٦ ٦٠٠	أصول ضريبية نتيجة عن أصول مكتتاة*
٣١ ١٤٥ ٩٧٤	٤ ٥٢٠ ٧٤٦	٢٧ ٢٣٤ ١٩٤	أصول ضريبية مؤجلة عن خسائر مرحلة
(٢٨ ٧٩٠ ٠٦٤)	(٥٦ ٥٧٤ ٨٤٤)	(٥٨ ٤٠١ ٢٧٩)	التزامات ضريبية مؤجلة عن أصول ثابتة
(٦١٩ ٢٦٨ ١٧١)	(٩٥٤ ٩٦٨ ٢٤٨)	(٦٢٦ ١٤١ ١٩٠)	الالتزامات الضريبية المؤجلة عن الأصول المالية المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٦١٦ ٩١٢ ٢٦١)	(١ ٠٠٧ ٠٢٢ ٣٤٦)	(٦٠٤ ٢١١ ٦٧٥)	

*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 المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣-٢٦ ضرائب الدخل عن السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
(٦٧٤ ٣١٤ ٠٧١)	(٥٦٨ ٠٢٩ ٩٦١)	(٨٦٢ ٤٥٥ ٠٨٥)	ضرائب الدخل الجارية
(١٢ ٢٩٤ ٥٨٧)	(٥٤ ٤١٠ ٠٠٦)	١٩ ٨٩٦ ٣٥٠	الضريبة المؤجلة
(٦٨٦ ٦٠٨ ٦٥٨)	(٦٢٢ ٤٣٩ ٩٦٧)	(٨٤٢ ٥٥٨ ٧٣٥)	

٤-٢٦ تسوية لإحتساب السعر الفعلي للضريبة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
٢ ٩٥٣ ٢١٢ ٣١٨	١ ٩٩٤ ٢٤٩ ٣٩٦	٢ ٨٢٠ ٩٥٧ ٤٧٤	الربح المحاسبي بقائمة الدخل
			قبل الضريبة
٢٢.٥%	٢٢.٥%	٢٢.٥%	سعر الضريبة
٦٦٤ ٤٧٢ ٧٧٢	٤٤٨ ٧٠٦ ١١٤	٦٣٤ ٧١٥ ٤٣٢	ضريبة الدخل المحسوبة على
			الربح المحاسبي
٢٢ ١٣٥ ٨٨٦	١٧٣ ٧٣٣ ٨٥٣	٢٠٧ ٨٤٣ ٣٠٣	أثر التسويات الضريبية
٦٨٦ ٦٠٨ ٦٥٨	٦٢٢ ٤٣٩ ٩٦٧	٨٤٢ ٥٥٨ ٧٣٥	ضريبة الدخل
٢٣.٢%	٣١.٢%	٢٩.٩%	السعر الفعلي للضريبة

٢٧ إيرادات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	٣ ٨٢٣ ٤٦٥	عمولات
٧ ٠٩٠ ٨٧٧	٢٩ ٧١٦ ٨٠٤	٦ ٨٩٧ ٣٣٢	ارباح بيع أصول ثابتة
١ ٠٢٤ ٩٤٤	٢ ٤٢٩ ١٤٠	-	فروق استبعاد أصول حق انتفاع
١٠ ٥٣٣ ٦١٢	١١ ٥٨٨ ١٧٩	٢٢ ٩٥٨ ٩٤٠	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٤٥٩ ٨٤٩ ٢٩٧	٦٧٥ ٦٤٧ ٣٢٦	٦٧٤ ٨٥١ ٨٨٣	إيرادات أخرى*
٤٧٨ ٤٩٨ ٧٣٠	٧١٩ ٣٨١ ٤٤٩	٧٠٨ ٥٣١ ٦٢٠	

* يتمثل أغلب بند إيرادات أخرى في رسوم اصدار قروض و رسوم تأمين

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢٨	صافي إيرادات تمويلية	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
	إيرادات الفوائد	٦٥٥ ٩٧٠ ١٢٥	٣٤٢ ٧١٢ ٩٧٠	٢٩٩ ٣٥٧ ١٨٦
	أرباح فروق عملة	-	٣٥٢ ٦١٤ ٦٦٠	-
	إيرادات تمويلية	٦٥٥ ٩٧٠ ١٢٥	٦٩٥ ٣٢٧ ٦٣٠	٢٩٩ ٣٥٧ ١٨٦
	مصروف الفوائد	(٦٩٠ ٣١٥٣)	-	-
	فوائد عقود التأجير	(١٢٩ ٩٠١ ٥٣٠)	(٨٩ ٣٠٥ ١٨٨)	(٥٩ ٠١٤ ٠٤٠)
	خسائر فروق عملة	(١٠ ٧٣٣ ١٧٠)	-	(٥٢ ٥٢٣ ٤٢٨)
	تكاليف تمويلية	(١٤٧ ٥٣٧ ٨٥٣)	(٨٩ ٣٠٥ ١٨٨)	(١١١ ٥٣٧ ٤٦٨)
	صافي إيرادات تمويلية	٥٠٨ ٤٣٢ ٢٧٢	٦٠٦ ٠٢٢ ٤٤٢	١٨٧ ٨١٩ ٧١٨

٢٩ 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 العام المالي التالي لحصول الشركة على الترخيص بمزاولة النشاط ويجوز تطبيق نسبة المخصص العام 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 العام المالي 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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 الملاءة عن مخصص اضمحلال العملاء الذي تم الاعتراف به وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية في تاريخ القوائم المالية.

البيان	تساهيل للتمويل	مشروعي للتجارة	حالا للتمويل الاستهلاكي	الإجمالي
(١) رصيد المخصصات طبقاً الهيئة العامة للرقابة المالية	٦٨١ ٠٣٦ ٤٢٤	١ ٨٣٨ ٨٥٨	٣٨٣ ٤٨٣ ٤٠٤	١ ٠٦٦ ٣٥٨ ٦٨٦
(٢) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المحتفظ بها بالتكلفة المستهلكة	٤٢ ١٠١ ١١٧	١٥ ١٣٣ ١٦٩	١ ١٠١ ٣٦٥	٥٨ ٣٣٥ ٦٥١
(٣) الخسائر الائتمانية المتوقعة لأرصدة القروض والعملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٩٢٥ ٩٩٣ ٢٧٦	-	٤٣٣ ٠١٧ ٩٣٦	١ ٣٥٩ ٠١١ ٢١٢
رصيد إحتياطي مخاطر عمليات التمويل	-	-	-	-

٣٠. 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ في شركة تساهيل للتمويل ١٣ ٣٥٥ ٣٧٤ جنية مصري و حالا للتمويل الاستهلاكي ٩٤٩ ٩٠ ٤٩٠ جنية مصري

فيما يلي تحليل بعمليات التوريق

شركة تساهيل

بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٢٢ تم توريق بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوريق بقيمة ٢ ٦٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنية مصري موزعة على أربعة شرائح تفاصيلها كالتالي:

- الشرية الاولى بقيمة ١ ٢٧٦ ٨٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.
- الشرية الثانية بقيمة ٥٧١ ٩٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.
- الشرية الثالثة بقيمة ٣٥٩ ١٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.
- الشرية الرابعة بقيمة ٤٥٢ ٢٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣١ شهرا.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وبتاريخ ٢٤ يناير ٢٠٢٣ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٢ ٦٩٢ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على أربعة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشرحة الأولى بقيمة ١ ١٣٣ ٣٣٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشرحة الثانية بقيمة ٤٩٥ ٣٣٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشرحة الثالثة بقيمة ٣٨٢ ٢٦٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشرحة الرابعة بقيمة ٦٨١ ٠٨٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣١ شهرا.

وبتاريخ ٢١ ديسمبر ٢٠٢٣ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٣ ٣٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على أربعة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشرحة الأولى بقيمة ١ ٠٨٢ ١٦٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشرحة الثانية بقيمة ٦٣٤ ٦٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشرحة الثالثة بقيمة ٤٨٧ ٦٤٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشرحة الرابعة بقيمة ١ ١٣٥ ٦٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٣ شهرا.

وبتاريخ ٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٣ ٠٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على أربعة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشرحة الأولى بقيمة ٩٥٢ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشرحة الثانية بقيمة ٥٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشرحة الثالثة بقيمة ٥٤١ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٣ شهرا.

الشرحة الرابعة بقيمة ١ ٠٣٦ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٤ شهرا.

وبتاريخ ٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٣ ٨٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشرحة الأولى بقيمة ١ ١١٨ ٩٦٤ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشرحة الثانية بقيمة ٧٦١ ٢٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشرحة الثالثة بقيمة ٦٣٩ ٤٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشرحة الرابعة بقيمة ٧٠٧ ٩٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٨ شهرا.

الشرحة الخامسة بقيمة ٣٤٨ ٢٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.

الشرحة السادسة بقيمة ٢٣٠ ٣٣٦ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٦ شهرا.

وبتاريخ ٢٨ مايو ٢٠٢٤ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة ٣
٨٣١ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشرحة الأولى بقيمة ١ ٢٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

الشرحة الثانية بقيمة ٦٥٨ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.

الشرحة الثالثة بقيمة ٥٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.

الشرحة الرابعة بقيمة ٧٩٦ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٨ شهرا.

الشرحة الخامسة بقيمة ٣٦٦ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.

الشرحة السادسة بقيمة ٢٤٨ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٢ شهرا.

وبتاريخ ٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٣ ٩١٩ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشرحة الأولى بقيمة ١ ٣٩٤ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الشريحة الثانية بقيمة ٦٦٦ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.
الشريحة الثالثة بقيمة ٥٦٩ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.
الشريحة الرابعة بقيمة ٧٦٣ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٨ شهرا.
الشريحة الخامسة بقيمة ٢٩٦ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.
الشريحة السادسة بقيمة ٢٣١ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣١ شهرا.

وبتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٥ ٠٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الاولى بقيمة ١ ٢٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.
الشريحة الثانية بقيمة ٨٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.
الشريحة الثالثة بقيمة ٨٣٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.
الشريحة الرابعة بقيمة ١ ٢٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٨ شهرا.
الشريحة الخامسة بقيمة ٥٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.
الشريحة السادسة بقيمة ٣٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٦ شهرا.

وبتاريخ ٢٧ يونيو ٢٠٢٥ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٤ ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على ستة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الاولى بقيمة ١ ٢٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.
الشريحة الثانية بقيمة ٦٢٥ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٩ أشهر.
الشريحة الثالثة بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ شهرا.
الشريحة الرابعة بقيمة ١ ٠٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٨ شهرا.
الشريحة الخامسة بقيمة ٦٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.
الشريحة السادسة بقيمة ٦٨٥ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٥ شهرا.

وبتاريخ ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٣ ٧٤٨ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على خمسة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الاولى بقيمة ٦٣٧ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٦ أشهر.
الشريحة الثانية بقيمة ٨٤٤ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ أشهر.
الشريحة الثالثة بقيمة ٧٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٨ شهرا.
الشريحة الرابعة بقيمة ٦٣٣ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٢٤ شهرا.
الشريحة الخامسة بقيمة ٨٩٤ ٥٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٣٦ شهرا.

وبتاريخ ٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات لصالح شركة كابيتال للتوزيع بقيمة
٣ ٥٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري موزعة على خمسة شرائح تفاصيلها كالتالي:

الشريحة الاولى بقيمة ١ ٨٤٥ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ١٢ أشهر.
الشريحة الثانية بقيمة ١ ٦٧٥ ٠٠٠ ٠٠٠ استحقاق خلال ٢٤ أشهر.

شركة أم ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- وفيما يلي رصيد سندات التوريق:

التوريق	التاريخ	قيمه سندات التوريق	المبلغ المتبقي
التوريق الأولى	١٦ ديسمبر ٢٠٢٢	٢ ٦٦٠ ٠٠٠ ٠٠٠	--
التوريق الثانية	٢٤ يناير ٢٠٢٣	٢ ٦٩٢ ٠٠٠ ٠٠٠	--
التوريق الثالثة	٢١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ ٣٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٢٧ ١٢٠ ٠٠٠
التوريق الرابعة	٢٥ أكتوبر ٢٠٢٣	٣ ٠٥٣ ٠٠٠ ٠٠٠	٢٧٧ ١٣٠ ٠٠٠
التوريق الخامسة	٢٨ ديسمبر ٢٠٢٣	٣ ٨٠٦ ٠٠٠ ٠٠٠	٣٦٧ ٠٠٤ ٥٠٠
التوريق السادسة	٢٨ مايو ٢٠٢٤	٣ ٨٣١ ٠٠٠ ٠٠٠	٧٣٣ ٤٠٠ ٠٠٠
التوريق السابعة	٣٠ أكتوبر ٢٠٢٤	٣ ٩١٩ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٨٢ ٦١٠ ٠٠٠
التوريق الثامنة	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٤	٥ ٠٥٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٤١٠ ٠٠٠ ٠٠٠
التوريق التاسعة	٢٧ يونيو ٢٠٢٥	٤ ٧٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٤ ٤٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
التوريق العاشرة	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥	٣ ٧٤٨ ٥٠٠ ٠٠٠	٣ ٧٤٨ ٥٠٠ ٠٠٠
التوريق الحادية عشر	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥	٣ ٥٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٣ ٥٢٠ ٠٠٠ ٠٠٠

حالا للتمويل الاستهلاكي

- ١ عملية التوريق الثانية
- وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد في ٧ أغسطس ٢٠٢٣ على إبرام عقد الوعد بالحوالة بين شركة حالا للتمويل الإستهلاكي وشركة كابيتال للتوريق بإجمالي برنامج بمبلغ ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم (ثلاثة مليار جنيه مصري فقط لا غير) لمدة ٣ سنوات.
- و في ٢١ سبتمبر ٢٠٢٣ تم توريق بعض الحقوق المالية وإصدار سندات من شركة كابيتال للتوريق كأصدار ثاني من البرنامج الثالث تتمثل في سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية بقيمة إجمالية ١ ٠٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بإصدار واحد موزعة على ٤ شرائح تفاصيلها كالتالي:
- الشريحة الأولى بقيمة ٣٠٦ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٦ أشهر، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١%.
 - الشريحة الثانية بقيمة ١٧٦ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٩ أشهر، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١,٢٥%.
 - الشريحة الثالثة بقيمة ١٧٦ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٢ شهرا، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٢,٠٥%.
 - الشريحة الرابعة بقيمة ٣٧٩ ٦٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٣١ شهرا، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣,٢٥%.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢ - عملية التوزيع الثالثة

وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد في ٣١ أكتوبر ٢٠٢٣ على إبرام عقد الوعد بالحوالة بين شركة حالاً للتمويل الإستهلاكي وشركة كابيتال للتوزيع بإجمالي برنامج بمبلغ ٣ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم (ثلاثة مليار جنيه مصري فقط لا غير) لمدة ٣ سنوات.

وفي ٢٤ ديسمبر ٢٠٢٣ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات من شركة كابيتال للتوزيع كإصدار ثاني من البرنامج الثالث تتمثل في سندات توزيع إسمية في مقابل حقوق مالية بقيمة إجمالية ٩٧١ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بإصدار واحد موزعة على ٦ شرائح تفاصيلها كالتالي:

- الشريحة الأولى بقيمة ٢٧٦ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٦ أشهر، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١%.
- الشريحة الثانية بقيمة ١٤٧ ٧٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٩ أشهر، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢١,٢٥%.
- الشريحة الثالثة بقيمة ١٦٣ ٢٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٢ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٢,٠٥%.
- الشريحة الرابعة بقيمة ٢٠٧ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٨ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٢,٢٥%.
- الشريحة الخامسة بقيمة ١٠٦ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٢٤ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٢,٥٠%.
- الشريحة السادسة بقيمة ٦٨ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٣٢ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣,٢٥%.

٣ - عملية التوزيع الخامسة

- في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٤ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات من شركة كابيتال للتوزيع كإصدار ثاني من البرنامج السابع تتمثل في سندات توزيع إسمية في مقابل حقوق مالية بقيمة إجمالية ١ ٦١٩ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بإصدار واحد موزعة على ٦ شرائح تفاصيلها كالتالي:
- الشريحة الأولى بقيمة ٣٧٤ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٦ أشهر، ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الاقراض لمعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٢٥%).
- الشريحة الثانية بقيمة ٢٦٨ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٩ أشهر، ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الاقراض لمعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٤٠%).
- الشريحة الثالثة بقيمة ٢٤٧ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٢ شهراً، ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الاقراض لمعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٦٠%).
- الشريحة الرابعة بقيمة ٤٢٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٨ شهراً، ذات عائد سنوي متغير يحسب بناءً على سعر الاقراض لمعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١%).

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- الشريحة الخامسة بقيمة ١٩٣ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٢٤ شهراً، ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٢٥٪).
- الشريحة السادسة بقيمة ١١٤ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٣٢ شهراً، ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (١.٧٥٪).

٤- عملية التوريق السادسة:

- وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥ على إبرام عقد الوعد بالحوالة بين شركة حالاً للتمويل الإستهلاكي وشركة كابيتال للتوريق بإجمالي برنامج بمبلغ ٨ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم (ثمانية مليار جنيه مصري فقط لا غير) لمدة ٣ سنوات.
- و في ٤ يونيو ٢٠٢٥ تم توريق بعض الحقوق المالية وإصدار سندات من شركة كابيتال للتوريق كإصدار ثالث من البرنامج السابع تتمثل في سندات توريق إسمية في مقابل حقوق مالية بقيمة إجمالية ٨١٩ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بإصدار واحد موزعة على ٦ شرائح تفاصيلها كالتالي:
- الشريحة الأولى بقيمة ٢٨٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٦ أشهر، ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.١٠٪).

- الشريحة الثانية بقيمة ١٣٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٩ أشهر، ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٢٠٪).
- الشريحة الثالثة بقيمة ١١٥ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٢ شهراً، ذات عائد سنوي متغير يحتسب بناءً على سعر الاقراض المعلن من البنك المركزي المصري (الكوريدور) السابق لتاريخ تحديد الكوبون مضافاً إليه سعر هامش ثابت يبلغ (٠.٣٠٪).
- الشريحة الرابعة بقيمة ١٧٩ ٥٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٨ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٢٥٪.
- الشريحة الخامسة بقيمة ٧٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٢٤ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٥٠٪.
- الشريحة السادسة بقيمة ٤٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٣٣ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ ٢٣.٧٥٪.

٥- عملية التوريق السابعة:

- وافق مجلس إدارة الشركة المنعقد في ٢٠ فبراير ٢٠٢٥ على إبرام عقد الوعد بالحوالة بين شركة حالاً للتمويل الإستهلاكي وشركة كابيتال للتوريق بإجمالي برنامج بمبلغ ٨ ٠٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ جم (ثمانية مليار جنيه مصري فقط لا غير) لمدة ٣ سنوات.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- و في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٥ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات من شركة كابيتال للتوزيع كإصدار الرابع من البرنامج السابع تتمثل في سندات توزيع إسمية في مقابل حقوق مالية بقيمة إجمالية ٣ ٤١٥ ٧٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري بإصدار واحد موزعة على ٥ شرائح وتم الموافقة تفاصيلها كالتالي:
- الشريحة الأولى بقيمة ٩٩٥ ٧٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٦ أشهر، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٢.٤٠٪).
 - الشريحة الثانية بقيمة ١ ٠٦٠ ٦٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٢ أشهر، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢٢.١٥٪).
 - الشريحة الثالثة بقيمة ٦٥٠ ٧٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ١٨ شهراً، ذات عائد سنوي يبلغ (٢١.٩٠٪).
 - الشريحة الرابعة بقيمة ٣٥١ ٨٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٢٤ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢١.٦٥ ٪).
 - الشريحة الخامسة بقيمة ٣٥٦ ٩٠٠ ٠٠٠ جنيه مصري استحقاق خلال ٣٦ شهراً، ذات عائد سنوي ثابت يبلغ (٢١.٤٠ ٪).

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 فائنانس صكوك وتكوين المحفظة لمنتجات المضاربة و المربحة لإستخدام الإصدار في تمويل المنتجات الإسلامية للشركة.
وفيما يلي رصيد سندات الصكوك خلال الفترة

الصكوك	التاريخ	قيمه سحبات الصكوك
الاصدار الاول (المحفظة الأولى)	١ يونيو ٢٠٢٥	١ ٣١٠ ٢٠٠ ٥٣٣
الاصدار الاول (المحفظة الأولى)	٢٩ يونيو ٢٠٢٥	١ ٥٤٨ ٨٦٠ ١٩٠
الاصدار الاول (المحفظة الثالثة)	٣٠ يوليو ٢٠٢٥	١ ٥٣١ ٦١٨ ٣٤٦
الاصدار الاول (المحفظة الرابعة)	٢٥ سبتمبر ٢٠٢٥	١ ٥٤٩ ٠٦٥ ٤٩٢
الاصدار الاول (المحفظة الخامسة)	٢ أكتوبر ٢٠٢٥	٨٨٩ ١٣٥ ١٦٦
الاصدار الاول (المحفظة السادسة)	٣٠ ديسمبر ٢٠٢٥	١ ٠٤٦ ٣٦٣ ٨٢٩

عمليات خصم الأوراق التجارية

١- العملية الأولى

بتاريخ ٢ ابريل ٢٠٢٤ تمت الموافقة النهائية علي خصم قيمة المحفظة محل الاحالة بمبلغ ٤٦٥ ٣٠٣ ٤٥٨ جم من شركة حالا للتمويل الاستهلاكي الي البنك المصري الخليجي، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الاحالة بقيمة ٦٨٣ ٨٩١ ٢١٦ جم والفائدة محل الاحالة بقيمة ٧٨٢ ٤١١ ٢٤١ جم لعدد ٦٨ عقد تمويل استهلاكي. ويمثل رصيد فائض بيع المحفظة حساب ضماناً لمخاطر عدم السداد بالمحفظة المحالة (حساب وسيط) لدى البنك المصري الخليجي بمبلغ ٧٧٩ ٣٢٠ ١٣ جم، ويستخدم الرصيد المذكور لمجابهة مخاطر عدم سداد العملاء المحالين لصالح البنك.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٢- العملية الثانية

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والسيارات والخدمات الاستهلاكية المؤرخ في ٢ ابريل ٢٠٢٤ بين شركة حالا للتمويل الاستهلاكي والبنك المصري الخليجي.
وبتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية علي خصم قيمة المحفظة محل الاحالة بمبلغ ٦٥٤ ٧٣١ ٠١٤ جنية مصري من شركة حالا للتمويل الاستهلاكي الي البنك المصري الخليجي، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الاحالة بقيمة ٣٣٤ ٨٣٥ ٦٥٩ جنية مصري والفائدة محل الاحالة بقيمة ٣٢٠ ٨٩٦ ٣٥٤ جنية مصري لعدد ٥٩ ٠١٣ عقد تمويل استهلاكي. ويمثل رصيد فائض بيع المحفظة حساب ضماناً لمخاطر عدم السداد بالمحفظة المحالة (حساب وسيط) لدي البنك المصري الخليجي بمبلغ ٢٤٢ ٥٩٨ ٤٠ جنية مصري، ويستخدم الرصيد المذكور لمجابهة مخاطر عدم سداد العملاء المحالين لصالح البنك.

٣- العملية الثالثة

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والسيارات والخدمات الاستهلاكية المؤرخ في ٢ ابريل ٢٠٢٤ بين شركة حالا للتمويل الاستهلاكي والبنك المصري الخليجي.
وبتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية علي خصم قيمة المحفظة محل الاحالة بمبلغ ٦٧٩ ٨٩٩ ١١٨ جم من شركة حالا للتمويل الاستهلاكي الي البنك المصري الخليجي، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الاحالة بقيمة ٨٥٢ ٩٧٠ ٦١ جم والفائدة محل الاحالة بقيمة ٨٢٧ ٩٢٨ ٥٦ جم لعدد ١٤ عقد تمويل استهلاكي. ويمثل رصيد فائض بيع المحفظة حساب ضماناً لمخاطر عدم السداد بالمحفظة المحالة (حساب وسيط) لدي البنك المصري الخليجي بمبلغ ٢١٤ ٦٠٧ ٣ جم، ويستخدم الرصيد المذكور لمجابهة مخاطر عدم سداد العملاء المحالين لصالح البنك.

٤- العملية الرابعة

وفقاً لعقد تمويل محفظة السلع والسيارات والخدمات الاستهلاكية المؤرخ في ٢ ابريل ٢٠٢٤ بين شركة حالا للتمويل الاستهلاكي والبنك المصري الخليجي.
وبتاريخ ١٥ سبتمبر ٢٠٢٥ تمت الموافقة النهائية علي خصم قيمة المحفظة محل الاحالة بمبلغ ٣٨٤ ٩٩٥ ٦٥١ جم من شركة حالا للتمويل الاستهلاكي الي البنك المصري الخليجي، والتي تتمثل في أصل رصيد المحفظة محل الاحالة بقيمة ٧٤٢ ٢٩٣ ٤١٢ جم والفائدة محل الاحالة بقيمة ٦٤٢ ٧٠١ ٢٣٩ جم لعدد ٤٢١ ٣٤ عقد تمويل استهلاكي. ويمثل رصيد فائض بيع المحفظة حساب ضماناً لمخاطر عدم السداد بالمحفظة المحالة (حساب وسيط) لدي البنك المصري الخليجي بمبلغ ٩٨٦ ٩٠٤ ٢٦ جم، ويستخدم الرصيد المذكور لمجابهة مخاطر عدم سداد العملاء المحالين لصالح البنك.

٣١ سندات تجارية

بتاريخ ٥ مايو ٢٠٢٥ تم توزيع بعض الحقوق المالية وإصدار سندات تجارية لصالح شركة سي اي كابيتال للترويج وتغطية الاكتتابات بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٢ جنيه مصري موزعة على شريحتين ولمدة ٣٦ شهر تقاصيلها كالتالي:
الشريحة الاولى بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٢ استحقاق خلال ١٢ شهرا.
الشريحة الثانية بقيمة ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠ ٥ استحقاق خلال ٣٦ شهرا.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

التوزيع	التاريخ	قيمه سندات التوزيع	المبلغ المتبقي
الاصدار الاول من البرنامج الاول	٥ مايو ٢٠٢٥	٢ ٥٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	٢ ٤٨٩ ١٥٠ ١٧٠

٣٢ الحقوق غير المسيطرة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
الأصول الغير متداولة	١٢٢ ٧١٠ ٨٨٦	١٥٥ ٨١٩ ١٧٥
الأصول المتداولة	٢٨٨ ٣٥٣ ٠٦١	٢٨٧ ٤٩٧ ٤١٩
الالتزامات الغير متداولة	(١٣ ١٦٢ ٧٨٩)	(٦٤ ٠٣٢ ١٨٥)
الالتزامات المتداولة	(٤٠٣ ٤٥٢ ٢٥١)	(٣٢٨ ٣١٨ ٦٥٦)
صافي الأصول	(٥ ٥٥١ ٠٩٣)	٥٠ ٩٦٥ ٧٥٣
الايرادات	٦١٨ ٦٦٥ ٦٦٧	٧٠٥ ٩٣٥ ٢٠٠
صافي (الخسائر) الأرباح	(٣٩ ٩٩٩ ١٨٤)	(٥٦ ٢٤٢ ٠٠٢)

٣٣ نصيب السهم من الأرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
أرباح العام بعد الضرائب	٢ ٠١٨ ٣٩٧ ٩٢٣	١ ٤٢٨ ٠٥١ ٤٣١
عدد الأسهم	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠	١ ٦٠٠ ٠٠٠ ٠٠٠
نصيب السهم الاساسي من الأرباح	١.٢٦	٠.٨٩

٣٤ خطط منافع طويلة الأجل

قامت الشركة ام ان تي بي في انفيستمنت (الشركة القابضة) بتفعيل خطط منافع طويلة الأجل للعاملين حيث قام مساهمي الشركة القابضة بتقديم وعد بتخصيص أسهم و/او ما يعادله نقداً لبعض موظفي الشركة طبقاً لنظام مدفوعات مبنية على أسهم ويتضمن النظام الحق لبعض العاملين والتي سيتم إصدارها في تاريخ المنح وفقاً لاشتراطات محددة، وذلك في إطار تحفيز والاحتفاظ بالموظفين الرئيسيين بمجموعة شركات ام ان تي بي في انفيستمنت. 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 الشركة 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. وفي تاريخ الاستحقاق، عند تحقق كافة شروط الخطة، يتم سداد قيمة الاسهم و/ او تحويل الاسهم للمستفيدين وذلك لحركة ضمن حقوق الملكية دون التأثير علي قائمة الدخل للمجموعه

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يلخص الجدول التالي المدفوعات المبنية على أسهم التي تم تسجيلها:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
-	-	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	رصيد اول العام
-	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	١٣٢ ١٠٦ ١٧٤	المكون خلال العام
-	٨٨ ٨٢٩ ٤٢٠	٢٢٠ ٩٣٥ ٥٩٤	

٣٥ أحداث لاحقة

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

٣٦ أحداث هامة

خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥ قام البنك المركزي بتخفيض اسعار الفائدة بمعدل ٧.٢٥٪ على عدة مرات ليصبح ٢٠٪ بدلا من ٢٧.٢٥٪ في بداية السنة.

٣٧ تعديلات الربح الشامل للسنوات السابقة

أقرت ادارة المجموعة تغيير نموذج الاعمال المستخدم لادارة محافظ القروض الممنوحة لعملاء تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة 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 لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية". اعتبارا من سنة ٢٠٢٣ حيث تم اعتماد برامج التوزيع وبيع المحافظ كجزء من استراتيجية المجموعة لادارة التدفقات النقدية وتنوع 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 متطلبات 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 ايرادات الدخل الشامل الاخر

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

وننتج عن ذلك تعديل بعض بنود القوائم المالية لعامي ٢٠٢٣ و ٢٠٢٤ كمايلي						قائمة المركز المالى
٢٠٢٣			٢٠٢٤			
قبل التعديل	التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	التعديل	قبل التعديل	
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
٢٢ ١٦٥ ٤١٨ ١٣٧	(٢٠ ١٤٠ ١٧٨ ٨٩٥)	١٦ ٦٠٢ ٢٢٥ ٣٣٠	٢ ٠٢٥ ٢٣٩ ٢٤٢		٢ ٦٠٨ ٦٧١ ٩٥٦	عملاء بالتكلفة المستهلكة
-		-	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	٢٤ ٣٨٤ ٤٨٢ ٢٣٠	١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	عملاء مقيمة بالقيمة العادلة
٢٢ ١٦٥ ٤١٨ ١٣٧	٤ ٢٤٤ ٣٠٣ ٣٣٥	١٦ ٦٠٢ ٢٢٥ ٣٣٠	٢٦ ٤٠٩ ٧٢١ ٤٧٢	٤ ٢٤٤ ٣٠٣ ٣٣٥	١٩ ٣٥٤ ٥٢٨ ٣١٠	عملاء بالصافى
(٥٢ ٠٥٤ ٠٩٦)	(٩٥٤ ٩٦٨ ٢٥٠)	٢ ٣٥٥ ٩١٠	(١ ٠٠٧ ٠٢٢ ٣٤٦)		(٦١٦ ٩١٢ ٢٦١)	التزامات ضريبة مؤجلة
-		-	٣ ٢٨٩ ٣٣٥ ٠٨٦	٣ ٢٨٩ ٣٣٥ ٠٨٦	٢ ١٣٣ ٠٣٤ ٨٠٩	احتياطي تقييم اصول مالية
١٦٤ ٧٢٧ ٢٠١	(١٦٤ ٧٢٧ ٢٠١)		-			بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
		٢٤ ٣٥٣ ٣٥٧			(٣٤ ٣٥٣ ٣٥٧)	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح و الخسائر *
٩٢٢ ٩٢٩ ٠٦٣	(٢١٠ ٢٠٧ ٠٣٠)	٨٠٧ ٣١٣ ٤٧٠	٧١٢ ٧٢٢ ٠٣٣		٤٧٥ ٠١١ ٩٩١	مشروعات تحت التنفيذ *
٥٤ ٧٨٩ ٣٨١	(١٣٦ ٨٦٥)		٥٤ ٦٥٢ ٥١٦			مستحق لاطراف ذات علاقة *
٣٥ ٢٣٦ ١٩٩	١ ٠٠٠ ٠٠٠		٣٦ ٢٣٦ ١٩٩			مخصصات *
٢ ٥٧٩ ٨٤١ ٦٦١	(٣٧٥ ٧٩٧ ٣٦٧)	١ ٠٥٦ ١٢٤ ٣٠٣	٢ ٢٠٤ ٠٤٤ ٢٩٤		٦٨٩ ٤٦٩ ٤٦٧	دائنون و أرصدة دائنة أخرى *
٢٠٢٣			٢٠٢٤			قائمة حقوق الملكية
قبل التعديل	التعديل	قبل التعديل	بعد التعديل	التعديل	بعد التعديل	
-		-	٣ ٢٨٩ ٣٣٥ ٠٨٦	٣ ٢٨٩ ٣٣٥ ٠٨٦	٢ ١٣٣ ٠٣٤ ٨٠٩	أرباح تقييم الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر (بالصافى)

*تم اعادة تبويب بعض أرقام المقارنة للتماشي مع العرض الحالي للقوائم المالية.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

قائمة الدخل الشامل			٢٠٢٤
قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
-	٩٤٧ ٦٦٧ ٧٨٥	٩٤٧ ٦٦٧ ٧٨٥	التغير في القيمة العادلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٥٤٤ ٣٣٢ ٥٧١	٥٤٤ ٣٣٢ ٥٧١	المحول الي الخسائر الائتمانية المتوقعة
-	(٢٣٥ ٧٠٠ ٠٧٩)	(٢٣٥ ٧٠٠ ٠٧٩)	الضريبة المؤجلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الآخر
-	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	١ ١٥٦ ٣٠٠ ٢٧٧	الإجمالي
قائمة الدخل الشامل			٢٠٢٣
قبل التعديل	التعديل	بعد التعديل	
-	٢ ٧٥٢ ٣٠٢ ٩٨٠	٢ ٧٥٢ ٣٠٢ ٩٨٠	التغير في القيمة العادلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٦١٩ ٢٦٨ ١٧١)	(٦١٩ ٢٦٨ ١٧١)	الضريبة المؤجلة للقروض و العملاء من خلال الدخل الشامل الآخر
-	٢ ١٣٣ ٠٣٤ ٨٠٩	٢ ١٣٣ ٠٣٤ ٨٠٩	الإجمالي

نظرا لقيام الشركة 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.

٣٨ إدارة المخاطر المالية

(١) عناصر المخاطر المالية

تتعرض الشركة 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 الشركة إلى تقليل الآثار السلبية المحتملة لهذه المخاطر على الأداء المالي للشركة. لا تستخدم الشركة 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 الشركة لمخاطر التغيرات في أسعار الصرف نتيجة أنشطتها المختلفة فيما عدا القرض/ الحساب الجاري مش 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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(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 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 حدة. وفيما يلي نسبة مخصص اضمحلال قيمة العملاء إلى إجمالي المديونيات:

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
اجمالي عملاء (١٣)	٢٦ ٥٩٠ ٩٣٣ ٢٨٤	٢٧ ١٩١ ٠٤١ ٦٣٩	١٩ ٧٣٨ ٢٩٨ ٥٩٤
القيمة الحالية للعملاء	٢٦ ٥٩٠ ٩٣٣ ٢٨٤	٢٧ ١٩١ ٠٤١ ٦٣٩	١٩ ٧٣٨ ٢٩٨ ٥٩٤
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١ ٤٧٢ ٦٧٠ ٤٩٦)	(٧٨١ ٣٢٠ ١٦٧)	(٣٨٣ ٧٧٠ ٢٨٤)
نسبة الخسائر الائتمانية المتوقعة إلى القيمة الحالية للعملاء	٥.٥%	٢.٨%	١.٩٤%

و تمثل الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان للشركة في ما يلي

إيضاح رقم	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
نقدى لدى البنوك (١٥)	٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣	١ ٣٥٥ ٦٣٩ ٨٢٦	١ ٠٣٦ ٠٠٩ ٧٣٧
قروض وعملاء (١٢)	٢٥ ١٠٤ ٣٨٩ ٧٥١	٢٦ ٤٠٩ ٧٢١ ٤٧٢	١٩ ٣٥٤ ٥٢٨ ٣١٠
مستحق من أطراف ذات علاقة (١٧-١)	١ ٠٢٧ ٢٣٥ ٩٦٧	٥٨٨ ٧٦٢ ٨٧٧	٣٩٢ ٦٠٥ ٦٠٢
مدينون وأرصدة مدينة أخرى ما عدا مصروفات مدفوعة مقدما (١٣)	٧ ٤٢٧ ٥٨٧ ٨٩٣	٢ ٣٦٥ ٠٨٣ ٢٥٧	٩١٨ ٠٢١ ٨٥٦
	٣٧ ٠١٨ ١٣١ ٠٠٤	٣٠ ٧١٩ ٢٠٧ ٤٣٢	٢١ ٧٠١ ١٦٥ ٥٠٥

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(ج) مخاطر السيولة

تتمثل مخاطر السيولة في عدم تمكن الشركة من الوفاء بالتزاماتها المالية عند استحقاقها والتي تسدد بتسليم النقدية أو أصل مالي آخر. وتقوم إدارة الشركة 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 الشركة.

فيما يلي بيان يوضح التدفقات النقدية التعاقدية للالتزامات المالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥				
القيمة الدفترية	القيمة التعاقدية	أقل من عام	أكثر من عام	
٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	٣٧ ١٠٣ ٨٥٧ ٢١٥	١٦ ١١٧ ٤٦١ ٠٢٨	٢٠ ٩٨٦ ٣٩٦ ١٨٧	قروض وتسهيلات وسحب على المكشوف وسندات تجارية
١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	١ ٣٣١ ٨٠٤ ٦٤٦	٤٤٩ ٨١٣ ٩٢٣	٨٨١ ٩٩٠ ٧٢٣	إلتزامات عقود الايجار
٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧٦٩ ٠١٩ ١٤٥	٧٦٩ ٠١٩ ١٤٥	٧٦٩ ٠١٩ ١٤٥	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
٣٠ ٦٤٨ ٧٥٥ ٦٠٤	٤١ ٣٨٠ ١٨٣ ٩٤٠	١٩ ٥١١ ٧٩٧ ٠٣٠	٢١ ٨٦٨ ٣٨٦ ٩١٠	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
القيمة الدفترية	القيمة التعاقدية	أقل من عام	أكثر من عام	
١٩ ٨٦٤ ٢٠٥ ١٩١	٢٧ ٥٧٠ ٤٦٢ ٦٩١	١٣ ٦١٥ ٥٤١ ٩٠٤	١٣ ٩٥٤ ٩٢٠ ٧٨٧	قروض وتسهيلات وسحب على المكشوف وسندات تجارية
٩٠٧ ٣٥١ ٧٧٦	١ ١٩٦ ٤١٤ ٤٥٣	٤٠٧ ٦٦٩ ٦٥٨	٧٨٨ ٧٤٤ ٧٩٥	إلتزامات عقود الايجار
٢ ٢٠٤ ٠٤٤ ٢٩٤	٢ ٢٠٤ ٠٤٤ ٢٩٤	٢ ٢٠٤ ٠٤٤ ٢٩٤	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٤ ٦٥٢ ٥١٦	٥٤ ٦٥٢ ٥١٦	٥٤ ٦٥٢ ٥١٦	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
٢٣ ٠٣٠ ٢٥٣ ٧٧٧	٣١ ٠٢٥ ٥٧٣ ٩٥٤	١٦ ٢٨١ ٩٠٨ ٣٧٢	١٤ ٧٤٣ ٦٦٥ ٥٨٢	الاجمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
القيمة الدفترية	القيمة التعاقدية	أقل من عام	أكثر من عام	
١٤ ٤٥٥ ٦٠٢ ٥٦٠	٢٠ ٠١٠ ٣٤٢ ٧٦٣	١٠ ٢٣٧ ١٠٠ ٨٣٩	٩ ٧٧٣ ٢٤١ ٩٢٤	قروض وتسهيلات وسحب على المكشوف وسندات تجارية
٨٢٩ ٦٣٠ ٢٧٨	١ ١٠٩ ٧٧١ ٤٠٩	٢٤٨ ٩١٨ ٧١٨	٨٦٠ ٨٥٢ ٦٩١	إلتزامات عقود الايجار
٦٨٩ ٤٦٩ ٤٦٧	٦٨٩ ٤٦٩ ٤٦٧	٦٨٩ ٤٦٩ ٤٦٧	-	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣١ ١٥٨ ٨٣٩	٣١ ١٥٨ ٨٣٩	٣١ ١٥٨ ٨٣٩	-	مستحق لأطراف ذات علاقة
١٦ ٠٠٥ ٨٦١ ١٤٤	٢١ ٨٤٠ ٧٤٢ ٤٧٨	١١ ٢٠٦ ٦٤٧ ٨٦٣	١٠ ٦٣٤ ٠٩٤ ٦١٥	الاجمالي

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

(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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٥		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الأصول		
١ ٦٠٧ ٦٠٢ ١٨٩	١ ٨٢٢ ٦٧٨ ٢١٩	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
١ ٠٢٧ ٢٣٥ ٩٦٧	١ ٠٢٧ ٢٣٥ ٩٦٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٨ ٥٣٤ ٩٠٤ ٧٦٧	٨ ٥٣٤ ٩٠٤ ٧٦٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣	٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣	نقدية وما في حكمها
الالتزامات		
٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	تسهيلات ائتمانية و سندات تجارية
١ ٠٠٩ ٦٥٩ ٩٠١	٩٨٠ ٧٧١ ٥٨٥	إلتزامات عقود الايجار
٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٧٦٩ ٠١٩ ١٤٥	٧٦٩ ٠١٩ ١٤٥	مستحق الي أطراف ذات علاقة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الأصول		
٢ ٠٢٥ ٢٣٩ ٢٤٢	٢ ٢٩٦ ١٨٩ ٦١٧	صافي القروض و العملاء بالقيمة المستهلكة
٢٦ ٤٠٩ ٧٢١ ٤٧١	٢٦ ٤٠٩ ٧٢١ ٤٧١	صافي القروض و العملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥٨٨ ٧٦٢ ٨٧٧	٥٨٨ ٧٦٢ ٨٧٧	مستحق من أطراف ذات علاقة
٣ ٢٨٤ ٣٤٥ ٩٨٧	٣ ٢٨٤ ٣٤٥ ٩٨٧	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١ ٣٥٥ ٦٣٩ ٢٦٨	١ ٣٥٥ ٦٣٩ ٢٦٨	نقدية وما في حكمها
٢١٧ ٦٥٠ ٢٦٨	٢١٧ ٦٥٠ ٢٦٨	أذون خزانة
الالتزامات		
١٩ ٨٦٤ ٢٠٥ ١٩١	١٩ ٨٦٤ ٢٠٥ ١٩١	تسهيلات ائتمانية
٩٠٧ ٣٥١ ٧٧٦	٨٠٦ ٤٩٧ ٢٩٥	إلتزامات عقود الايجار
٢ ٢٠٤ ٠٤٤ ٢٩٤	٢ ٢٠٤ ٠٤٤ ٢٩٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٥٤ ٦٥٢ ٥١٦	٥٤ ٦٥٢ ٥١٦	مستحق الي أطراف ذات علاقة

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
القيمة الدفترية	القيمة العادلة	
الأصول		
٢ ٦٠٨ ٦٧١ ٩٥٦	٢ ٧٦١ ٣٥٦ ٨٣١	صافي القروض و العملاء بالقيمة المستهلكة
١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	١٦ ٧٤٥ ٨٥٦ ٣٥٤	صافي القروض و العملاء المقيمة بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٣٩٢ ٦٠٥ ٦٠٢	٣٩٢ ٦٠٥ ٦٠٢	مستحق من أطراف ذات علاقة
١ ١١٥ ٧٩٨ ٨٠٠	١ ١١٥ ٧٩٨ ٨٠٠	مدينون وأرصدة مدينة أخرى
١ ٠٣٦ ٠٠٩ ٧٣٧	١ ٠٣٦ ٠٠٩ ٧٣٧	نقدية وما في حكمها
٣١٥ ٤٠٥ ٤١٦	٣١٥ ٤٠٥ ٤١٦	أذون خزانة
الالتزامات		
١٤ ٤٥٥ ٦٠٢ ٥٦٠	١٤ ٤٥٥ ٦٠٢ ٥٦٠	تسهيلات ائتمانية
٨٢٩ ٦٣٠ ٢٧٨	٧٢٨ ٥٦٨ ١٥٤	إلتزامات عقود الايجار
٦٨٩ ٤٦٩ ٤٦٧	٦٨٩ ٤٦٩ ٤٦٧	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣١ ١٥٨ ٨٣٩	٣١ ١٥٨ ٨٣٩	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 الشركة 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 الأدوات التي تعرض الشركة لمخاطر معدل الفائدة تتمثل في التسهيلات إئتمانية قصيرة و طويلة الأجل ٢٤,٠٠٥,٣٢٢,١٤٤ جنية مصري. و إن التغير بواقع ١٠٠ نقطة أساس في معدلات الفائدة يمكن أن يؤدي إلى ارتفاع أو انخفاض حقوق الملكية والربح بمبلغ ٢٤٠,٠٥٣,٢٢١ جنية مصري (٢٠٢٤: ١٩٨ ٦٤٢ ٠٥٢ جنية مصري) (٢٠٢٣: ٢٠٢٦ ٠٥٦ ١٤٤ جنية مصري) .

مخاطر العملات الأجنبية

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

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	العملة
٢ ١٦٨ ٨٠٧	١١ ٥٢٠ ٦١١	٤ ٠٥٢ ٨٧٧	دولار امريكي
٢ ١٦٨ ٨٠٧	١١ ٥٢٠ ٦١١	٤ ٠٥٢ ٨٧٧	

(٢) إدارة مخاطر رأس المال

تهدف إدارة المجموعة من إدارة رأس المال إلى الحفاظ على قدرة الشركة 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 الشركة.

تقوم إدارة الشركة 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 مخصوماً منها النقدية وأرصدة لدى البنوك. ويتمثل إجمالي رأس المال في إجمالي حقوق الملكية بالشركة كما هو موضح في الميزانية.

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٥	
١٤ ٤٥٥ ٦٠٢ ٥٦٠	١٩ ٨٦٤ ٢٠٥ ١٩١	٢٦ ٦٩٤ ٥٧٣ ٦٢٤	تسهيلات ائتمانية و سندات تجارية
٦٢ ٦٣١ ٧٠٦	٥٢٢ ٢٥٧ ٢٣٦	-	قروض من أطراف ذات علاقة
٦٨٩ ٤٦٩ ٤٦٧	٢ ٢٠٤ ٠٤٤ ٢٩٤	٢ ١٧٥ ٥٠٢ ٩٣٤	دائنون وأرصدة دائنة أخرى
٣١ ١٥٨ ٨٣٩	٥٤ ٦٥٢ ٥١٦	٧٦٩ ٠١٩ ١٤٥	مستحق الى أطراف ذات علاقة
١٥ ٢٣٨ ٨٦٢ ٥٧٢	٢٢ ٦٤٥ ١٥٩ ٢٣٧	٢٩ ٦٣٩ ٠٩٥ ٧٠٣	إجمالي قروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة
(١ ٠٣٦ ٠٠٩ ٧٣٧)	(١ ٣٥٥ ٦٣٩ ٨٢٦)	(٣ ٤٥٨ ٩١٧ ٣٩٣)	(يخصم) النقدية وما في حكمها
١٤ ٢٠٢ ٨٥٢ ٨٣٥	٢١ ٢٨٩ ٥١٩ ٤١١	٢٦ ١٨٠ ١٧٨ ٣١٠	صافي القروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة
٦ ٥٨٤ ١٠٢ ٣٣٣	٨ ٦٠٦ ٧١٧ ٩٧٠	٩ ١١٠ ١٩٩ ٤١٠	حقوق الملكية
٢٠ ٧٨٦ ٩٥٥ ١٦٨	٢٩ ٨٩٦ ٢٣٧ ٣٨١	٣٥ ٢٩٠ ٣٧٧ ٧٢٠	إجمالي مصادر التمويل
٧٣%	٧١%	٧٤%	نسبة صافي القروض ودائنون ومستحق الى أطراف ذات علاقة إلى إجمالي مصادر التمويل

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 المكتناة 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.

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 والمقتناه 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 تبويبها ضمن حقوق الملكية ولا يتم إعادة قياسه ويتم 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.

شركة ام ان تي نيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 بدءًا 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 المُقتناه.
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 تستبعد الأصول والالتزامات والحقوق غير المسيطرة وينود 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 سابقًا بالقيمة العادلة عند فقد السيطرة.

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 متضمنًا التكاليف المرتبطة بعملية الاقتناء.
ويتم القياس اللاحق في القوائم المالية المجمعة بزيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بنصيب المجموعة في الأرباح أو الخسائر وينود الدخل الشامل الآخر في الشركة المستثمر فيها.

الاستبعادات من القوائم المالية المجمعة

يتم استبعاد كلا من الأرصدة والعمليات المتبادلة بين المجموعة والأرباح والخسائر 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 مؤشرًا لاضمحلال قيمة الأصل المحول.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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 كبند مستقل (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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف 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.

انخفاض قيمة الأصول

اضمحلال قيمة الأصول المالية:

تطبق الشركة منهجاً 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 استناداً 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 المستقلة.

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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

الأصول المالية غير المشتقة

تعترف الشركة 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.

تقوم الشركة 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 الشركة 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 الشركة 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 الشركة أن مخاطر الائتمان من الأصل المالي قد زادت بصورة جوهرية عندما يكون مستحق منذ أكثر من ٩٠ يوم.

تعتبر الشركة أن الأصل المالي متعثر السداد عندما:

- يكون من غير المحتمل أن يفي العملاء والمدينون بكافة التزاماتهم الائتمانية تجاه الشركة دون لجوء الشركة 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 الشركة لمخاطر الائتمان.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 الشركة وفقا للتعاقد وبين التدفقات النقدية التي تتوقع الشركة الحصول عليها). يتم تخفيض خسائر الائتمان المتوقعة بمعدل الفائدة الفعلي للأصل المالي.

الأصول المالية التي تعرضت لانخفاض ائتماني

تقوم الشركة 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.

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 الشركة 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 وتتم مراجعتها (على الأقل في تاريخ قائمة المركز المالي) للتحقق من مدى تعرضها لانخفاض في القيمة حينما 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 ناقصا 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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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.

(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 الشركة حق في الحصول على كافة المنافع الاقتصادية بشكل فعلي من استخدام الأصل طوال فترة الاستخدام؛ ولدى الشركة حق في توجيه استخدام الأصل. تتمتع الشركة 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 الشركة بتصميم الأصل بطريقة تحدد بشكل مسبق طريقة استخدام الأصل والغرض من استخدامه.

شركة أم ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

تقوم الشركة 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 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 ي تم 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 المجموعه بشكل معقول من ممارسته، ودفعات الإيجار في فترة التجديد الاختياري

إذا كانت الشركة متأكدة بشكل معقول من استخدام حق التمديد، وغرامات الإنهاء المبكر لعقد الإيجار ما لم تكن الشركة 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 الشركة 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 الشركة بعرض أصول حق الاستخدام ضمن 'الأصول الثابتة'، وعرض التزامات الإيجار ضمن 'موردون ودائنون وأرصدة دائنة أخرى' في قائمة المركز المالي.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 الشركة 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. ويتمثل صافي القيمة البيعية للمخزون في الثمن المقدّر للبيع وفقاً للظروف العادية للنشاط
مخصوصاً 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

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 الشركة طرفاً في الأحكام التعاقدية للأداة. يتم مبدئياً قياس الأصل
المالي (ما لم يكن عملاء ومدينون وأرصدة مدينة أخرى لا تتطوي 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 تتطوي 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 أو الخسائر.

لا تتم إعادة تصنيف الأصول المالية عقب الاعتراف بها مبدئياً ما لم تقوم الشركة 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

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

• 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 الشركة 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. يتضمن ذلك كافة الأصول المالية المشتقة. عند الاعتراف المبدئي، قد تقرر الشركة 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 الشركة بتقييم الهدف من نموذج الأعمال الذي يتم في إطاره الاحتفاظ بالأصل المالي على مستوى المحفظة حيث يوضح ذلك

بشكل أفضل الطريقة التي يتم وفقا 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، وتوافق 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 الشركة 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

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

• 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 الشركة 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 الشركة بالاعتبار الشروط التعاقدية

للأداة. يشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي ينطوي على شرط تعاقدى يمكن أن يغير توقيت أو قيمة التدفقات النقدية التعاقدية في حال عدم استوفاء هذا الشرط. عند إجراء هذا التقييم، تراعى الشركة الأمور التالية:

- 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 الشركة 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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

القياس اللاحق الأصول المالية

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر

يتم قياس هذه الأصول لاحقاً 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 لاحقاً 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 لاحقاً 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 لاحقاً 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 مطلقاً ضمن الأرباح أو الخسائر.

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 المبدئي. 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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

ج. إيقاف الاعتراف

الأصول المالية

تقوم الشركة بإيقاف الاعتراف بالأصل المالي عند انتهاء الحقوق التعاقدية بالحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي، أو عندما تقوم الشركة 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 الشركة بموجبها بتحويل أو الاحتفاظ بكافة مخاطر وامتيازات الملكية بصورة فعلية ولكنها لا تحتفظ بالسيطرة على الأصل المالي.

تبرم الشركة 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 الشركة بإيقاف الاعتراف بالالتزام المالي عندما تتم تسوية التزاماتها التعاقدية أو عندما يتم إلغاؤها أو انتهاءها. تقوم الشركة أيضا 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 الشركة حق واجب النفاذ بمقاصة المبالغ ويكون لديها رغبة إما في تسوية المعاملات على أساس صافي المبلغ، أو تحصيل الأصول وتسوية الالتزامات بصورة متزامنة

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 الشركة استلامها، مخصومة بسعر الفائدة الفعلي طبقاً للعقود المبرمة.

الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير مرجح لخسائر الائتمان. يتم قياسها مع الأخذ في الاعتبار التدفقات النقدية المتوقعة استلامها، وإحتمالية 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 الشركة 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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

يتم حساب الخسائر الائتمانية المتوقعة المرجحة علي 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 الأرباح أو الخسائر والدخل الشامل الآخر.

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

٦. نصيب السهم من الأرباح

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

يتم احتساب ربحية السهم العادي من خلال تقسيم الأرباح أو الخسائر (صافي) المنسوبة إلى حاملي الأسهم العادية على المتوسط المرجح لعدد الأسهم العادية القائمة خلال السنة. 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 وصداد 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 الأرباح أو الخسائر (صافي) 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 السنة المالية. يتم تطبيق الزيادة احتسابها المحتملة فقط إذا كانت قيمة خيار الشراء جوهرية.

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 استخدامها 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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 جوهرية ناتجة عن التغيرات في قيمتها العادلة والتي تستخدمها الشركة في إدارة التزاماتها قصيرة الأجل. تتألف النقدية المقيدة من الأرصدة النقدية التي يوجد قيود محددة على قدرة الشركة على استخدامها وتشتمل على النقدية المودعة كضمان مقابل اعتمادات مستندية مصدرة من قبل الشركة.

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 تجميع الأعمال.

ضريبة الدخل الجارية

- يتم الاعتراف بالضرائب الجارية للفترة الحالية والفترات السابقة والتي لم يتم سدادها بعد كالالتزام، 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 الالتزامات (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 والالتزامات الضريبية الا عند استيفاء شروط معينه.

الضريبة المؤجلة

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

٢- ولا تؤثر على صافي الربح المحاسبي ولا على الربح الضريبي (الخسارة الضريبية).

الفروق المؤقتة المرتبطة باستثمارات في شركات تابعة وشركات شقيقة وحصص 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

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

- 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 الآثار الضريبية للإجراءات التي تتبعها المجموعة للاسترداد أو سداد القيمة الدفترية لأصولها والتزاماتها.
 - لا يتم عمل مقاصد للأصول والالتزامات الضريبية إلا 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 الشركة 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).

يتم الاعتراف بتكاليف الاقتراض التي لا تكون منسوبة بشكل مباشر إلى حياة أو إنشاء أو إنتاج أصل مؤهل ضمن الأرباح أو الخسائر كمصروفات عند تكبدها.

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.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

١١. مزايا العاملين

مزايا العاملين قصيرة الأجل

- يتم الاعتراف بمزايا العاملين قصيرة الأجل 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 العامل 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 العامة 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 العامل وأصحاب العمل بموجب هذا القانون في النظام بنسبة ثابتة من الأجور. 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 الشركة 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 الشركة 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 أشارت المعلومات اللاحقة إلى أن عدد أدوات حقوق الملكية المتوقع أن تصبح مستحقة تختلف عن التقييمات السابقة، وفي تاريخ الاستحقاق تقوم الشركة بتعديل التقييم بحيث يصبح مساوياً لعدد أدوات حقوق الملكية التي استحققت بالفعل.

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(جميع المبالغ الواردة بالجنيه المصري إلا إذا ذكر خلاف ذلك)

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 بعملة 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 كذمم مدينة تجارية.
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. وتتميز ذمم التخصيم بأجل قصيرة تقل عن ٦ أشهر، وبمتوسط يبلغ ٣.٥ أشهر إجمالي 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 تحصيل ذمم التخصيم
مبيعات البضائع	يحصل العملاء على السيطرة على المنتجات عند تسليم البضائع إلى مقارهم وقبولهم لها. ويتم إصدار الفواتير في تلك النقطة الزمنية.	تم الاعتراف بالإيراد عندما يتم تسليم البضائع وقبولها من قبل العملاء في مقارهم.
		بالنسبة للعقود التي تسمح للعميل بإرجاع الصنف، يتم الاعتراف بالإيراد بالقدر الذي يكون من المحتمل بدرجة عالية

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية (شركة مساهمة مصرية)
تابع الإيضاحات المتممة للقوائم المالية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٥
(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
وتكون الفواتير مستحقة السداد عادةً	ألا يحدث عكس جوهري في مبلغ الإيراد المتراكم المعترف خلال فترة لا تتجاوز ٣٠ يومًا. ولا به.	لذلك، يتم تعديل مبلغ الإيراد المعترف به ليعكس المرتجعات المتوقعة، والتي يتم تقديرها استنادًا إلى البيانات التاريخية
يتم منح خصومات على منتجات الورق القياسية.	تسمح بعض العقود للعميل بإرجاع الصنف. ويتم استبدال البضائع المرتجعة ببضائع جديدة فقط، أي لا تقدم أي مبالغ مستردة نقدًا.	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 وتحديث مبالغ الأصل والالتزام وفقًا لذلك	

٤٢ تعديلات ارقام المقارنة

تم تعديل بعض أرقام المقارنة لتتماشى مع تبويب وعرض القوائم المالية للفترة الحالية. يتضمن ذلك عرض قوائم الدخل، والدخل الشامل وقائمة التدفقات النقدية، والإيضاحات المتممة المرتبطة بها، عن السنة المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، لأغراض المقارنة. يهدف هذا التعديل إلى توفير معلومات مالية أكثر ملاءمة وقابلية للمقارنة الفعالة، دون أن يؤثر ذلك على صافي أرباح الفترة أو إجمالي حقوق الملكية المعلن عنها سابقاً.

٤٣ احتمالية الطرح بالبورصة المصرية:

تود إدارة المجموعة الإشارة إلى وجود دراسات جارية لبحث إمكانية قيد وطرح أسهم الشركة في البورصة المصرية (EGX) خلال الفترة المقبلة. تأتي عملية إعادة العرض والتنظيم الهيكلي للمعلومات المالية تلبيةً لمتطلبات الإفصاح والشفافية القياسية اللازمة لتلك الإجراءات، وذلك في حال اتخاذ القرار النهائي والمضي قدماً في عملية الطرح بعد استيفاء كافة الموافقات الرقابية المطلوبة.