القاهرة في: ٢٠٢٦/١١/٠٩

السادة / إدارة الإفصاح – البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد،

نتشرف بأن نرفق لسيادتكم المستندات التالية الخاصة بشركة إم إن تي تيك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م:.

١ .القوائم المالية المجمعة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، باللغتين العربية والإنجليزية.
٢ .القوائم المالية المستقلة عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، باللغة العربية.
٣ .بيان نتائج الأعمال عن الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، باللغتين العربية والإنجليزية.
٤ .ملخص قرارات اجتماع مجلس إدارة الشركة المنعقد بتاريخ ٩ نوفمبر ٢٠٢٦، باللغتين العربية والإنجليزية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م

الاسم :مـــهاب مصطفي محمد بكر

الصفة :رئيس علاقات المستثمرين والتخطيط المالي

التوقيع :

ختم الشركة :

شركة ام ان تى تيك
القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م
سجل تجارى رقم ٢٤٨٩٢٥

ملخص قرارات مجلس الإدارة

شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م

المنعقد يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٦/١١/٠٩

إنه في يوم الاثنين الموافق ٢٠٢٦/١١/٠٩ في تمام الساعة التاسعة صباحاً، بمقر الشركة، انعقد مجلس إدارة شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م برئاسة السيدة /غادة فتحى إسماعيل والى رئيس مجلس الإدارة، وبحضور السادة أعضاء مجلس الإدارة الآتي أسماؤهم:

الاسم	الصفة
السيدة /غادة فتحى إسماعيل والى	رئيس مجلس الإدارة (مستقل)
السيد /منير إكرام كمال نخلة	الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب – ممثلاً عن شركة MNT Investments B.V.
السيد /نادر رءوف كمال غبور	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – ممثلاً عن شركة MNT Investments B.V.
السيد /محمد نجيب إبراهيم عبد المجيد	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – ممثلاً عن شركة MNT Investments B.V.
السيد /كريم محمود يوسف سعادة	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – ممثلاً عن شركة MNT Investments B.V.
السيد /حسام الدين عبد الحميد محمد أبو موسى	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – ممثلاً عن شركة MNT Investments B.V.
السيد /احمد علوي عبد الحميد الطنانى	عضو مجلس إدارة غير تنفيذي – ممثلاً عن شركة MNT Investments B.V.
السيد /شريف هشام محمد الخولي	عضو مجلس الإدارة (مستقل)
السيدة /سلمى حسين محمد مميش	عضو مجلس الإدارة (مستقل)

شركة ام ان تي تيك
القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م
سجل تجارى رقم ٢٤٨٩٢٥

وقد تم تعيين السيدة / ماريان عادل حزقيال - أميناً لسر الاجتماع.

وفيما يلي ملخص للقرارات التي اتخذها مجلس الإدارة بالإجماع:

أولاً: اعتماد محضر اجتماع لجنة المخاطر المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/١١/٣.

ثانياً: اعتماد محضر اجتماع لجنة المراجعة والحوكمة المنبثقة عن مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠٢٦/١١/٨، واعتماد تقرير المراجعة الداخلية عن الربع الثالث من عام ٢٠٢٦.

ثالثاً: اعتماد الموقف المالي المستقل وتقرير النشاط ونتائج الأعمال عن الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، وكذلك اعتماد القوائم المالية المستقلة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٩/٣٠.

رابعاً: اعتماد الموقف المالي المجمع وتقرير النشاط ونتائج الأعمال عن الربع الثالث من عام ٢٠٢٦، وكذلك اعتماد القوائم المالية المجمعة للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠٢٦/٩/٣٠.

خامساً: الموافقة على ترشيح الأستاذة / هيام حسن عبد المنعم حسن لشغل منصب مراقب داخلي (مسؤول الالتزام) للشركة، واتخاذ الإجراءات اللازمة للحصول على موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية في هذا الشأن.

سادساً: في ضوء صدور موافقة الهيئة العامة للرقابة المالية على الترخيص للشركة بمزاولة نشاط أمناء الحفظ، إعمالاً لأحكام قانون الإيداع والقيد المركزي للأوراق المالية والأدوات المالية، الموافقة على أن يكون السيد / خالد فاروق عبد الله سراج الدين هو المسئول عن إدارة نشاط أمناء الحفظ، وتفويض كل من السيد / خالد فاروق عبد الله سراج الدين – رئيس أمناء الحفظ، والسيد / محمد حفنى محمد على – مدير أمناء الحفظ، منفردين أو مجتمعين، في التوقيع على عقود مزاولة نشاط أمناء الحفظ المبرمة بين الشركة وعملائها، والتعامل مع شركة مصر للمقاصة والإيداع والقيد المركزي والبورصة المصرية فيما يخص نشاط أمناء الحفظ، وذلك في إطار مباشرة الشركة للنشاط المرخص لها بمزاولته.

ملخص قرارات مجلس الإدارة (تابع)

سابعاً: الموافقة على تفويض الأستاذ / أحمد محسن محمد سليمان – الرئيس التنفيذي للتكنولوجيا، في التوقيع الإلكتروني باسم الشركة على عقود الاستثمار الخاصة بالعملاء في حدود الصلاحيات والإجراءات المعتمدة بالشركة ووفقاً للقواعد والضوابط المنظمة للتوقيع الإلكتروني.

ثامناً: تفويض كل من الأستاذ / مينا فايق عبد المسيح، والأستاذ / جورج صلاح حليم، والأستاذة / همسة سيد محمد فريد، منفردين، في اتخاذ كافة الإجراءات القانونية اللازمة لإتمام إجراءات اعتماد المحضر لدى الهيئة العامة للرقابة المالية والتأشير بالسجل التجاري وأمام الغرف التجارية، ولهم في ذلك كافة الصلاحيات من استلام وتسليم المستندات والتوقيع عن الشركة أمام الهيئات للانتهاء من إجراءات اعتماد المحضر.

وقد انتهى الاجتماع في تمام الساعة العاشرة والنصف صباحاً.

إقرار

أقر بأن الملخص يتضمن كافة المعلومات الجوهرية التي يجب الإفصاح عنها وفقًا لأحكام قانون سوق المال ولائحته التنفيذية والقواعد والقرارات الصادرة تنفيذًا لها.

شركة ام ان تي تيك
القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م
سجل تجارى رقم ٢٤٨٩٢٥

Summary of Board Resolutions

MNT Tech Holding for Financial Investments S.A.E.

Monday 9 November 2026

The Board of Directors met at the Company's registered office at 9:00 a.m. on Monday, 9 November 2026, chaired by Ms. Ghada Fathy Ismail Waly, Independent Chairperson. The following directors attended:

Name	Capacity
Ms. Ghada Fathy Ismail Waly	Independent Chairperson
Mr. Mounir Ekram Kamal Nakhla	Chief Executive Officer and Managing Director, representing MNT Investments B.V.
Mr. Nader Raouf Kamal Ghabbour	Non-Executive Director, representing MNT Investments B.V.
Mr. Mohamed Naguib Ibrahim Abdel Meguid	Non-Executive Director, representing MNT Investments B.V.
Mr. Karim Mahmoud Youssef Saada	Non-Executive Director, representing MNT Investments B.V.
Mr. Hossam Eldin Abdelhamid Mohamed Abou Moussa	Non-Executive Director, representing MNT Investments B.V.
Mr. Ahmed Alwy Abdelhamid El Tanany	Non-Executive Director, representing MNT Investments B.V.
Mr. Sherif Hisham Mohamed El Kholy	Independent Director
Ms. Salma Hussein Mohamed Mamish	Independent Director

Ms. Marian Adel Hezekiel was unanimously appointed Secretary of the meeting. Following discussion, the Board unanimously adopted the following resolutions:

1. Risk Committee

Approved the minutes of the Risk Committee meeting held on 3 November 2026.

شركة ام ان تى تيك
القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م
سجل تجارى رقم ٢٤٨٩٢٥

2. Audit and Governance Committee

Approved the minutes of the Audit and Governance Committee meeting held on 8 November 2026 and the internal audit report for the third quarter of 2026.

3. Standalone financial statements

Approved the standalone financial position, activity report and results of operations for the third quarter of 2026, and the Company's standalone financial statements for the financial period ended 30 September 2026.

4. Consolidated financial statements

Approved the consolidated financial position, activity report and results of operations for the third quarter of 2026, and the Company's consolidated financial statements for the financial period ended 30 September 2026.

5. Compliance officer nomination

Approved the nomination of Ms. Hayam Hassan Abdel Moneim Hassan as Internal Controller (Compliance Officer) and the necessary steps to obtain the Financial Regulatory Authority's approval.

6. Custody activity and authorizations

In light of the Financial Regulatory Authority's approval licensing the Company to conduct custody activities under the law governing central depository and registry of securities and financial instruments, approved Mr. Khaled Farouk Abdallah Serag El Din as the person responsible for managing the custody activity. Authorized Mr. Khaled Farouk Abdallah Serag El Din, Head of Custody, and Mr. Mohamed Hefny Mohamed Ali, Custody Manager, acting individually or jointly, to sign custody service agreements with the Company's clients and to deal with Misr for Central Clearing, Depository and Registry and the Egyptian Exchange in relation to the licensed custody activity.

Summary of Board Resolutions continued

7. Electronic signing of investment contracts

Authorized Mr. Ahmed Mohsen Mohamed Soliman, Chief Technology Officer, to electronically sign clients' investment contracts on behalf of the Company, within the Company's approved authorities and procedures and in accordance with the rules governing electronic signatures.

8. Legal and administrative authorizations

Authorized Mr. Mina Fayek Abdel Massih, Mr. George Salah Halim and Ms. Hamsa Sayed Mohamed Farid, each acting individually, to complete all legal procedures for approval of the minutes by the Financial Regulatory Authority, entries in the Commercial Register and procedures before the Chambers of Commerce, including receiving and submitting documents and signing on behalf of the Company before the relevant authorities to complete approval of the minutes.

The meeting concluded at 10:30 a.m.

Declaration

I hereby declare that this summary includes all material information required to be disclosed in accordance with the provisions of the Capital Market Law, its Executive Regulations, and the rules and resolutions issued in implementation thereof.

شركة ام ان تى تيك
القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م
سجل تجارى رقم ٢٤٨٩٢٥

mnt | halan

تقرير نتائج الأعمال

الربع الثالث 2026

النتائج المالية والتشغيلية



القاهرة، نوفمبر ٢٠٢٦

إم إن تي حالا ترفع صافي ربحها بأكثر من الضعف على أساس ربع سنوي إلى ٨٣٦ مليون جنيه في الربع الثالث من ٢٠٢٦

أعلنت اليوم شركة إم إن تي تك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م («إم إن تي حالا» أو «الشركة») عن نتائجها المجمعة للربع الثالث والتسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦.

إجمالي الإيرادات (الربع الثالث ٢٠٢٦)	الربح بعد الضريبة (الربع الثالث ٢٠٢٦)	العائد على متوسط حقوق الملكية (على أساس سنوي)
٥,٤٣٣ مليون جنيه	**٨٣٦ مليون جنيه**	**٤١,١٪**
+١٥٪ على أساس ربع سنوي	٢,١ ضعف على أساس ربع سنوي	+٢٠ نقطة منوية على أساس ربع سنوي
إجمالي محفظة القروض في سبتمبر ٢٠٢٦	**التمويلات الممنوحة (٩ أشهر ٢٠٢٦)**	**الكروت النشطة (منذ بداية العام)**
٤٨,١ مليار جنيه	**٣٤,٥ مليار جنيه**	**+٧٠٠ ألف**
+١٤٪ على أساس سنوي	+٩٪ على أساس سنوي	+٢٩٪ على أساس سنوي

أبرز المؤشرات

- ***الأداء المالي – ارتفع إجمالي الإيرادات بنسبة ١٥٪ على أساس ربع سنوي ليصل إلى ٥,٤٣٣ مليون جنيه في الربع الثالث ٢٠٢٦، فيما ارتفع صافي الربح بأكثر من الضعف على أساس ربع سنوي ليبلغ ٨٣٦ مليون جنيه، مما رفع هامش صافي الربح إلى ١٥٪ مقابل ٨٪ في الربع الثاني ٢٠٢٦. وتحسنت نسبة التكلفة إلى الدخل خلال التسعة أشهر الأولى من ٢٠٢٦ لتصل إلى ٥٩,٤٪، مقابل ٦٢,٠٪ في عام ٢٠٢٥.***
- ***الإقراض – ارتفعت قيمة تمويلات التمويل الاستهلاكي الممنوحة بنسبة ٤٢٪ خلال التسعة أشهر الأولى من ٢٠٢٦ مقارنة بالفترة نفسها من ٢٠٢٥، وواصل التمويل الاستهلاكي زيادة حصته في المحفظة، إذ استحوذ على ٢٩٪ من إجمالي محفظة القروض في الربع الثالث ٢٠٢٦، مقابل ٢٣٪ في الربع الثالث ٢٠٢٥. وحافظ التمويل متناهي الصغر على استقرار حصته عند نحو ٤٠٪، فيما نجحت الإدارة في تقليص الشرائح الأعلى مخاطرة من محفظة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، التي تمثل حاليًا ٢٩٪ من المحفظة مقابل ٣٣٪. ونتيجة لذلك، ارتفع إجمالي محفظة القروض بنسبة ١٤٪ على أساس سنوي ليصل إلى ٤٨,١ مليار جنيه، فيما بلغت قيمة التمويلات الممنوحة خلال التسعة أشهر الأولى من ٢٠٢٦ نحو ٣٤,٥ مليار جنيه، بزيادة ٩٪ على أساس سنوي.***
- ***إطلاق منتجات جديدة – أطلقت إم إن تي–حالا خلال الربع خدمة الوساطة الرقمية في الأوراق المالية، بما يمثل محطة مهمة في توسيع منظومة خدماتها لإدارة الاستثمارات، مدعومةً برخصة أمين الحفظ التي حصلت عليها مؤخرًا من الهيئة العامة للرقابة المالية. كما أطلقت الشركة نشاط التخصيم.***
- ***الاستثمارات – ارتفعت استثمارات العملاء بمقدار ٤,٩ ضعف على أساس سنوي، بما يعكس تنامي الثقة في علامة إم إن تي-حالا وتزايد الإقبال على منتجاتنا الاستثمارية. ويعزز هذا الزخم منظومتنا المالية المتكاملة.***

1. كلمة الرئيس التنفيذي

كلمة الرئيس التنفيذي

شكّل بدء تداول أسهم إم إن تي–حالا في البورصة المصرية في ٢٠ أكتوبر ٢٠٢٦ محطة فارقة وبداية فصل جديد للشركة. وقد نجحنا في جمع ٤ مليارات جنيه من رأس المال الجديد من خلال شق زيادة رأس المال ضمن الطرح العام الأولي، بما رفع قاعدة حقوق الملكية بنحو ٤٥٪ لتقترب من ١٣ مليار جنيه. ويضعنا ذلك في مركز مالي قوي للغاية داخل قطاعنا، ويوفر لنا رأس المال والمرونة اللازمين لتسريع المرحلة المقبلة من نمونا. وأتوجه بخالص الشكر إلى مستثمرينا على ثقتهم في إم إن تي–حالا ونحن ننطلق في هذا الفصل الجديد.

حققت إم إن تي–حالا أداءً قويًا في الربع الثالث، إذ بلغ صافي الربح ٨٣٦ مليون جنيه، ليصل صافي الربح خلال التسعة أشهر الأولى من ٢٠٢٦ إلى ١,٧٥ مليار جنيه، بما يعادل ٨٨٪ من صافي ربح عام ٢٠٢٥ بالكامل. ونمت قاعدة الكروت النشطة بنسبة ٣٠٪ على أساس سنوي، مما دفع قيمة تمويلات التمويل الاستهلاكي الممنوحة للارتفاع بنسبة ٤٢٪ إلى ١٣ مليار جنيه خلال التسعة أشهر الأولى من ٢٠٢٦ . وحافظ التمويل متناهي الصغر على مكانته الرائدة في السوق بحصة سوقية تبلغ ٢٥٪، فيما واصلنا إعادة توازن محفظة القروض نحو الشرائح الأقل مخاطر؛ إذ تراجعت حصة تمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة الأعلى مخاطرة من ٢٥٪ من إجمالي التمويلات الممنوحة في الربع الثالث ٢٠٢٥ إلى ١٥٪ في الربع الثالث ٢٠٢٦ . ونتيجة لذلك، ارتفع إجمالي محفظة القروض بنسبة ١٤٪ على أساس سنوي إلى ٤٨,١ مليار جنيه، يمثل التمويل متناهي الصغر منها ٣٩٪، والتمويل الاستهلاكي ٢٩٪، وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة ٢٩٪، والمنتجات الأخرى ٢٪.

وعززنا مركزنا المالي بشكل أكبر من خلال حوالة محفظة التمويلات بأصل قدره ٦,٨ مليار جنيه بهامش ٣٤,٣٪، مقابل ٢٨,٧٪ قبل عام، مع الإفراج عن ١,٦ مليار جنيه من النقدية المقيدة. وقد أسهمت هذه المبادرات في تحسين الربحية وإتاحة سيولة لدعم النمو المستقبلي. كما وسّعنا منظومتنا المالية بإطلاق خدمة الوساطة الرقمية في الأوراق المالية، مدعومةً برخصة أمين الحفظ التي حصلنا عليها حديثًا من الهيئة العامة للرقابة المالية، وإطلاق نشاط للتخصيم منخفض القيمة يستهدف الشركات الصغيرة غير المخدومة بالقدر الكافي على مستوى الجمهورية.

وبالنظر إلى المستقبل، تتمثل أولوياتنا في تسريع التحول الرقمي، وتعميق التفاعل مع العملاء، ورفع الكفاءة التشغيلية. وقد مكّنتنا استثماراتنا في البنية التحتية التكنولوجية من التوسع في توظيف قدرات الذكاء الاصطناعي عبر مختلف أنشطة الشركة، بما يتيح تجارب عملاء مخصصة بدرجة عالية لزيادة البيع المتقاطع والاحتفاظ بالعملاء، وتسريع زمن الإنجاز، وتعزيز الرافعة التشغيلية. وبالتوازي، سيسهم وكلاء الائتمان المدعومون بالذكاء الاصطناعي في تعزيز عمليات الاكتتاب الائتماني، وتحسين القرارات الائتمانية، والحد من المخاطر. وستدعم هذه القدرات مجتمعةً تحسين اقتصاديات الوحدة، وتحقيق نمو مستدام في التمويلات الممنوحة، ورفع الربحية.

ويتمثل طموحنا في ترسيخ مكانة إم إن تي–حالا كمنظومة مالية متكاملة رائدة، تمكّن العملاء من الاقتراض والإنفاق والدفع والادخار والاستثمار عبر منصة واحدة سلسة. ومع قاعدة تضم أكثر من ١,٩ مليون عميل نشط، نرى فرصًا كبيرة لتعميق علاقاتنا بالعملاء، والاستحواذ على حصة أكبر من احتياجاتهم المالية، وتحقيق مزيد من النمو. ومدعومين بقاعدة رأسمالية معززة ومنظومة متنامية ونموذج تشغيلي قائم على التكنولوجيا، نواصل التركيز على تحقيق ربحية مستدامة وقيمة طويلة الأجل لمساهمينا.

منير نخلة
المؤسس والرئيس التنفيذي

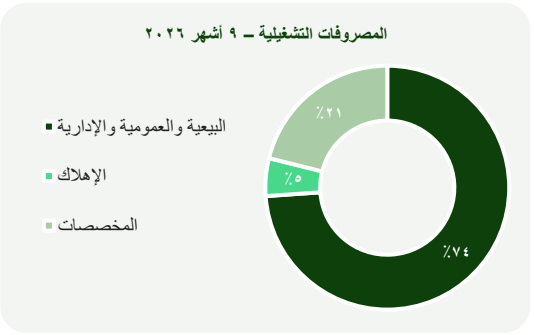
الأداء المالي

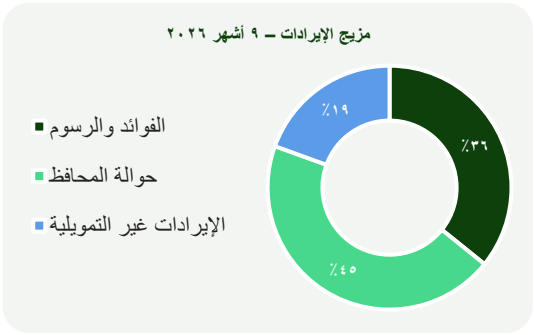
الأداء المالي

(مليون جنيه مصري)	الربع الثالث ٢٠٢٦	الربع الثاني ٢٠٢٦	الربع الثالث ٢٠٢٥	ربع سنوي	سنوي	٩ أشهر ٢٠٢٦	٩ أشهر ٢٠٢٥	سنوي
إيرادات الفوائد	١,٤٠٨	١,٤٥٢	٢,٣٤٥	(٣٪)	(٤٠٪)	٤,٦١١	٧,١٠١	(٣٥٪)
الرسوم الإدارية وخصومات التجار	٢٩٥	٣٦٩	٢٢٣	(٢٠٪)	+٣٢٪	٩٠٩	٧٨٠	+١٧٪
إيرادات حوالة المحافظ	٢,٣٤٦	١,٩٩٩	٢,٤٠٨	+١٧٪	(٣٪)	٦,٨٩٩	٤,٥٦٥	+٥١٪
إجمالي إيرادات الإقراض	**٤,٠٤٩**	**٣,٨٢١**	**٤,٩٧٦**	**+٦٪**	**(١٩٪)**	**١٢,٤١٩**	**١٢,٤٤٦**	**+٠٪**
الإيرادات غير التمويلية	١,٣٨٤	٨٩٥	٥٦٧	+٥٥٪	+٢,٤ ضعف	٣,٠٠٣	١,٤٥٠	+٢,١ ضعف
إجمالي الإيرادات	**٥,٤٣٣**	**٤,٧١٦**	**٥,٥٤٣**	**+١٥٪**	**(٢٪)**	**١٥,٤٢٣**	**١٣,٨٩٦**	**+١١٪**
مصروفات الفوائد	(١,٠١٧)	(١,٣٨٠)	(١,٤٠٥)	(٢٦٪)	(٢٨٪)	(٣,٧٢٩)	(٣,٨١٣)	(٢٪)
مجمل ربح الإقراض	**٣,٠٣٢**	**٢,٤٤١**	**٣,٥٧١**	**+٢٤٪**	**(١٥٪)**	**٨,٦٩٠**	**٨,٦٣٣**	**+١٪**
هامش مجمل ربح الإقراض (٪)	٧٥٪	٦٤٪	٧٢٪	**+١١ نقطة**	**+٣ نقطة**	٧٠٪	٦٩٪	**+١ نقطة**
تكلفة المبيعات غير التمويلية	(١,٤٨٣)	(٩٥٤)	(٥٩٢)	+٥٥٪	+٢,٥ ضعف	(٣,٢٤٢)	(١,٥٨٥)	+٢,٠ ضعف
إجمالي مجمل الربح	**٢,٩٣٣**	**٢,٣٨٢**	**٣,٥٤٦**	**+٢٣٪**	**(١٧٪)**	**٨,٤٥٢**	**٨,٤٩٧**	**(١٪)**
هامش مجمل الربح (٪)	٥٤٪	٥١٪	٦٤٪	**+٣ نقطة**	**(١٠ نقطة)**	٥٥٪	٦١٪	**(٦ نقطة)**
المصروفات البيعية والعمومية والإدارية	(١,٦٨٦)	(١,٥٠٣)	(١,٦٢٧)	+١٢٪	+٤٪	(٥,٠٢٤)	(٤,٨٥٣)	+٤٪
الإهلاك	(١١٩)	(١١٦)	(٧٢)	+٣٪	+٦٥٪	(٣٤٠)	(٢٠٠)	+٧٠٪
الخسائر الائتمانية المتوقعة والإعدامات*	(٤٩٠)	(٤٧٧)	(٢٦٠)	+٣٪	+٨٨٪	(١,٤٣٥)	(٦٥٧)	+٢,٢ ضعف
صافي الإيرادات الأخرى	٣٩٧	٩٠	٢١	+٤,٤ ضعف	+١٩ ضعف	٥٠٦	(٦٣)	---
الربح قبل ضرائب الدخل	**١,٠٣٤**	**٣٧٥**	**١,٦٠٩**	**+٣ ضعف**	**(٣٦٪)**	**٢,١٥٩**	**٢,٧٢٥**	**(٢١٪)**
ضريبة الدخل الجارية	(١٧٠)	(٤٧)	(٤٠١)	+٤ ضعف	(٥٨٪)	(٤٥٥)	(٧٧٣)	(٤١٪)
ضريبة الدخل المؤجلة	(٢٨)	٧١	٥	---	---	٤٢	١٥	+٣ ضعف
الربح بعد الضريبة	**٨٣٦**	**٣٩٩**	**١,٢١٣**	**+٢,١ ضعف**	**(٣١٪)**	**١,٧٤٦**	**١,٩٦٧**	**(١١٪)**
هامش صافي الربح (٪)	١٥٪	٨٪	٢٢٪	**+٧ نقطة**	**(٦ نقطة)**	١١٪	١٤٪	**(٣ نقطة)**

*بلغت الإعدامات ٧٨٢ مليون جنيه خلال التسعة أشهر الأولى من ٢٠٢٦ و٥٥ مليون جنيه في الربع الثالث ٢٠٢٦، فيما بلغت الخسائر الائتمانية المتوقعة ٦٥٣ مليون جنيه خلال التسعة أشهر الأولى من ٢٠٢٦ و٤٣٧ مليون جنيه في الربع الثالث ٢٠٢٦.

تشمل صافي الإيرادات الأخرى ٢٧٩ مليون جنيه صافي إيرادات ناتجة عن التنازل عن قرض بين شركات المجموعة لدى إحدى الشركات التابعة لإم إن تي–حالا خارج مصر.





قائمة المركز المالي والتمويل

قائمة المركز المالي والتمويل

(مليون جنيه مصري)	سبتمبر ٢٠٢٦	يونيو ٢٠٢٦	ديسمبر ٢٠٢٥	منذ بداية العام
الأصول الثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	٢,٠٠٣	١,٩٨٠	١,٨٥٣	٨٪+
أصول حق الانتفاع	٤٥٤	٤٨٠	٥٥١	(١٨٪)
الاستثمارات	١٤	١٤	١٣	٣٪+
الأصول غير الملموسة والشهرة	٥٦١	٥٠٦	٥٤٠	٤٪+
القروض والتسهيلات للعملاء	١٠,٣٨٦	١٠,١١٥	٨,٧٥٨	١٩٪+
فائض عمليات التوريق	٢٧٨	٤٦	٤٥	٦,٢+ ضعف
المدينون والأرصدة المدينة الأخرى	٠,٣	٠,٣	٠,٣	٠٪+
أصول ضريبية مؤجلة	١٢٣	٩٦	٨٠	٥٤٪+
إجمالي الأصول غير المتداولة	**١٣,٨١٩**	**١٣,٢٣٧**	**١١,٨٤١**	**١٧٪+**
المستحق من أطراف ذات علاقة	٤٩١	٢١٥	٨٦٨	(٤٣٪)
المدينون والأرصدة المدينة الأخرى	١١,٣٤٥	١٤,٦٦٦	٨,٥٣٥	٣٣٪+
المخزون	٧٠	٧٧	١٢٦	(٤٤٪)
القروض والتسهيلات للعملاء	١٢,٩٢٣	١٣,٤٣٦	١٦,٣٤٧	(٢١٪)
النقدية بالبنوك والصندوق	٤,٤١١	٢,٥٨٨	٣,٤٥٩	٢٨٪+
إجمالي الأصول المتداولة	**٢٩,٢٤١**	**٣٠,٩٨٢**	**٢٩,٣٣٥**	**٠٪+**
إجمالي الأصول	**٤٣,٠٥٩**	**٤٤,٢١٩**	**٤١,١٧٥**	**٥٪+**
رأس المال المصدر والمدفوع	١٦٠	١٦٠	١٦٠	٠٪+
الاحتياطيات	٢٥٩	١١١	٦٠	٤,٣+ ضعف
احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٥٣٨	٨٣٢	٢,١٥٧	(٧٥٪)
نظام الإثابة والتحفيز طويل الأجل	٠	٢٣٩	٢٢١	(١٠٠٪)
الأرباح المرحلة	٨,١٧٢	٧,٢٢٦	٦,٥١٨	٢٥٪+
حقوق الملكية لمساهمي الشركة القابضة	**٩,١٢٩**	**٨,٥٦٨**	**٩,١١٦**	**٠٪+**
الحقوق غير المسيطرة (الأقلية)	(١٦)	(٢٩)	(٦)	٢,٧+ ضعف
إجمالي حقوق المساهمين	**٩,١١٣**	**٨,٥٣٩**	**٩,١١٠**	**٠٪+**
التسهيلات الائتمانية	١١,١٧٨	١٠,٦١٧	١٤,٧٣٤	(٢٤٪)
سندات الشركة	١٣٨	١٨٣	٤٠٠	(٦٦٪)
التزامات ضريبية مؤجلة	٢١٥	٢٤٦	٦٨٥	(٦٩٪)
التزامات عقود التأجير	٦٣٠	٦١٣	٦٨٢	(٨٪)
إجمالي الالتزامات غير المتداولة	**١٢,١٦١**	**١١,٦٥٨**	**١٦,٥٠١**	**(٢٦٪)**
التسهيلات الائتمانية	١٦,٤١٨	١٩,٧٩١	٩,٤٧١	٧٣٪+
سندات الشركة	٢٠٦	٢٠٠	٢,٠٨٩	(٩٠٪)
ضرائب الدخل المستحقة	٩٥٩	١,٠٤٩	٨٦٧	١١٪+
الدائنون والأرصدة الدائنة الأخرى	٣,٩٤٥	٢,١٢٦	٢,١٧٦	٨١٪+
المستحق لأطراف ذات علاقة	٦	٥٤٢	٦١٠	(٩٩٪)
التزامات عقود التأجير	٢٣٥	٢٩٤	٣٢٨	(٢٨٪)
المخصصات	١٧	٢٠	٢٤	(٢٩٪)
إجمالي الالتزامات المتداولة	**٢١,٧٨٥**	**٢٤,٠٢١**	**١٥,٥٦٤**	**٤٠٪+**
إجمالي الالتزامات	**٣٣,٩٤٦**	**٣٥,٦٨٠**	**٣٢,٠٦٥**	**٦٪+**
إجمالي حقوق الملكية والالتزامات	**٤٣,٠٥٩**	**٤٤,٢١٩**	**٤١,١٧٥**	**٥٪+**

مؤتمر النتائج وعلاقات المستثمرين

المؤتمر: ٩ نوفمبر ٢٠٢٦ الساعة ٤:٠٠ مساءً بتوقيت القاهرة ·

للتواصل: *ir@halan.com*

الموقع الإلكتروني: *www.mnt-halan.com :*

أندريا فالافانيس، رئيس قطاع الاستثمار

مهاب بكر، مدير أول علاقات المستثمرين والتخطيط المالي

التعريفات

«الرسوم الإدارية وخصومات التجار» (Admin Fees & Merchant Rebates): تُحتسب، عن أي فترة، باعتبارها مجموع الرسوم الإدارية وخصومات التجار خلال تلك الفترة. وتشمل الرسوم الإدارية إيرادات الرسوم الإدارية المتعلقة بمنح التمويل متناهي الصغر وتمويل المشروعات الصغيرة والمتوسطة، والرسوم الإدارية المتعلقة بمنتجات الجمعيات الادخارية الدوّارة (ROSCA)، ورسوم الوساطة. أما خصومات التجار، فهي الخصومات التي تحصل عليها الشركة من التجار مقابل منح التمويل الاستهلاكي. ولا تُعرض الرسوم الإدارية وخصومات التجار كبنود مستقلة بمسميات منفصلة في القوائم المالية للشركة؛ إذ تقابل خصومات التجار العمولات المثبتة ضمن إيرادات النشاط، بينما تقابل الرسوم الإدارية الإيرادات الأخرى المثبتة ضمن صافي الإيرادات الأخرى.

«تكلفة التمويل» (Cost of Fund): تُحتسب، عن أي فترة، بقسمة مصروفات الفوائد بعد تحويلها إلى أساس سنوي على متوسط إجمالي المديونية خلال الفترة نفسها، ويُعبَّر عنها كنسبة مئوية.

«تكلفة المخاطر» (Cost of Risk): تُحتسب، عن أي فترة، بقسمة الخسائر الائتمانية المتوقعة بعد تحويلها إلى أساس سنوي على متوسط محفظة القروض المدرجة بقائمة المركز المالي خلال تلك الفترة، ويُعبَّر عنها كنسبة مئوية.

«نسبة التكلفة إلى الدخل» (Cost/Income): تُحتسب، عن أي فترة، بقسمة المصروفات التشغيلية على مجمل الربح، ويُعبَّر عنها كنسبة مئوية. وتشمل المصروفات التشغيلية مصروفات البيع والتوزيع والمصروفات العمومية والإدارية، باستثناء الإهلاك.

«هامش مجمل الربح» (Gross Profit Margin): يُحتسب، عن أي فترة، بقسمة إجمالي مجمل الربح على إجمالي الإيرادات، ويُعبَّر عنه كنسبة مئوية.

«مصروفات الفوائد» (Interest Expense): تُحتسب، عن أي فترة، باعتبارها مصروفات الفوائد والعمولات الواردة بالقوائم المالية للشركة عن تلك الفترة، بعد خصم عوائد النقدية المقيّدة واستبعاد تكلفة محفظة حالا كاش وكارت حالا. ويُقصد بعوائد النقدية المقيّدة إيرادات الفوائد المثبتة ضمن صافي إيرادات التمويل بالقوائم المالية للشركة، والمكتسبة على أرصدة الضمانات النقدية التي تتكون منها النقدية المقيّدة، وذلك بعد خصم المبالغ التي تحتفظ بها البنوك المعنية. ولا تُعرض تكلفة محفظة حالا كاش وكارت حالا كبند مستقل في القوائم المالية؛ إذ تُثبت ضمن مصروفات الفوائد والعمولات، وتُستخرج قيمتها من المعلومات الإدارية.

«مجمل ربح نشاط الإقراض» (Lending Gross Profit): يُحتسب، عن أي فترة، بطرح مصروفات الفوائد من إجمالي إيرادات نشاط الإقراض خلال تلك الفترة.

«هامش مجمل ربح نشاط الإقراض» (Lending Gross Profit Margin): يُحتسب، عن أي فترة، بقسمة مجمل ربح نشاط الإقراض على إجمالي إيرادات نشاط الإقراض، ويُعبَّر عنه كنسبة مئوية.

«هامش صافي الربح» (Net Profit Margin): يُحتسب، عن أي فترة، بقسمة الربح بعد الضريبة على إجمالي الإيرادات، ويُعبَّر عنه كنسبة مئوية.

«تكلفة مبيعات الأنشطة غير الإقراضية» (Non-Lending COGS): تُحتسب، عن أي فترة، باعتبارها تكلفة المبيعات الواردة بالقوائم المالية للشركة والمتعلقة بالأنشطة التجارية وعمليات الجمعيات الادخارية الدوّارة، مضافًا إليها تكلفة محفظة حالا كاش وكارت حالا المثبتة ضمن مصروفات الفوائد والعمولات.

«إيرادات الأنشطة غير الإقراضية» (Non-Lending Revenues): تُحتسب، عن أي فترة، باعتبارها مجموع إيرادات الأنشطة التجارية وإيرادات الدفع الإلكتروني والإيرادات الأخرى خلال تلك الفترة، وفقًا لما يرد لكل منها في إيضاح إيرادات النشاط المرفق بالقوائم المالية للشركة. وتُعرض هذه الإيرادات على أساس إجمالي، قبل خصم تكلفة مبيعات الأنشطة غير الإقراضية، ولا تشمل الرسوم الإدارية وخصومات التجار.

«إيرادات حوالة محافظ القروض» (Offloading Income): تُحتسب، عن أي فترة، باعتبارها مجموع الأرباح الناتجة عن عمليات التوريق والحوالة الثنائية ومعاملات الصكوك خلال تلك الفترة. وتُعرض هذه الأرباح مجتمعةً ضمن إيرادات التوريق في قائمة الدخل المجمعة وإيضاح إيرادات النشاط المرفق بالقوائم المالية للشركة.

«ربحية حوالة محافظ القروض» (Offloading Profitability): تُحتسب بقسمة إيرادات حوالة محافظ القروض خلال الفترة على قيمة أصل القروض المُحالة خلال الفترة نفسها من خلال عمليات التوريق والحوالة الثنائية ومعاملات الصكوك.

«محفظة القروض المدرجة بقائمة المركز المالي» (On Balance Sheet Loan Book): تُحتسب، في التاريخ المعني، بطرح الرصيد القائم لمحافظ القروض المُحالة ومخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتراكم من إجمالي محفظة القروض. وتمثل إجمالي الرصيد القائم لأصل القروض والسلفيات للعملاء المحتفظ بها بقائمة المركز المالي للشركة، على أساس أصل الدين وبعد خصم مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة المتراكم، مع استبعاد أي تعديلات للقيمة العادلة وأي قروض أو مستحقات جرى توريقها أو بيعها أو حوالتها أو استبعادها بأي طريقة أخرى من قائمة المركز المالي للشركة. وبسبب استبعاد تعديلات القيمة العادلة، لا تتطابق هذه المحفظة مع القيمة الدفترية للقروض والسلفيات للعملاء الواردة بالقوائم المالية للشركة.

«العائد على محفظة القروض المدرجة بقائمة المركز المالي» (On Books Yield): يُحتسب بقسمة إيرادات الفوائد والرسوم المكتسبة على القروض المحتفظ بها بقائمة المركز المالي على متوسط الرصيد القائم لأصل تلك القروض خلال الفترة نفسها. وإذا كانت الفترة أقل من سنة، تُحوَّل النتيجة إلى أساس سنوي بضربها في حاصل قسمة ١٢ على عدد أشهر الفترة. وتُستبعد القروض التي جرى بيعها أو توريقها.

«النقدية المقيّدة» (Restricted Cash): يُقصد بها الاحتياطيات النقدية المطلوب الاحتفاظ بها لتغطية المستحقات المُحالة، وتُحتسب باعتبارها مجموع: (١) رصيد حظابات الضمان المعروض ضمن المدينين والأرصدة المدينة الأخرى بالقوائم المالية للشركة، والذي يمثل مبالغ تحتجزها شركات التوريق لحين إصدار حظابات الضمان وتقديمها إلى أمين الحفظ؛ و(٢) رصيد النقدية المقيّدة المعروض ضمن إيضاح النقدية بالصندوق ولدى البنوك المرفق بالقوائم المالية للشركة، والذي يمثل أرصدة مقيّدة لدى البنوك ضمانًا للقروض الممنوحة للشركة.

«العائد على متوسط حقوق المساهمين» (Return on Average Equity أو RoAE): يُحتسب، عن أي فترة، بقسمة صافي الربح، وهو صافي أرباح الفترة بعد الضريبة بما يشمل أرباح أو خسائر العمليات غير المستمرة، على متوسط حقوق المساهمين، ويُعبَّر عنه كنسبة مئوية. ويُحتسب متوسط حقوق المساهمين باعتباره المتوسط الحسابي لحقوق المساهمين في بداية الفترة ونهايتها. وبالنسبة إلى الأشهر التسعة المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٦، جرى تحويل صافي الربح إلى أساس سنوي بقسمته على تسعة ثم ضرب الناتج في اثني عشر.

«العائد على النقدية المقيّدة» (Return on Restricted Cash): يُحتسب بقسمة إيرادات الفوائد أو الاستثمار المكتسبة على الأرصدة النقدية المقيّدة وغير المتاحة للاستخدام العام، مثل حسابات الاحتياطي أو الضمانات النقدية أو النقدية المحتفظ بها بموجب اتفاقيات التوريق أو الإقراض، على متوسط رصيد النقدية المقيّدة خلال الفترة نفسها. وإذا كانت الفترة أقل من سنة، تُحوَّل النتيجة إلى أساس سنوي بضربها في حاصل قسمة ١٢ على عدد أشهر الفترة.

«مصروفات البيع والمصروفات العمومية والإدارية» (SG&A Expenses): تُحتسب، عن أي فترة، باعتبارها مجموع مصروفات البيع والتوزيع والمصروفات العمومية والإدارية، بعد خصم الإهلاك.

«حقوق المساهمين» (Shareholders' Equity): تُحتسب، في نهاية الفترة المعنية، باعتبارها إجمالي حقوق المساهمين بعد استبعاد احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.

«إجمالي الأصول» (Total Assets): يُحتسب، في نهاية الفترة المعنية، باعتباره إجمالي الأصول بعد استبعاد تعديلات القيمة العادلة المتراكمة المثبتة من خلال الدخل الشامل الآخر.

«إجمالي إيرادات نشاط الإقراض» (Total Lending Revenues): يُحتسب، عن أي فترة، باعتباره مجموع إيرادات الفوائد والرسوم الإدارية وخصومات التجار وإيرادات حوالة محافظ القروض خلال تلك الفترة.

«إجمالي الإيرادات» (**Total Revenues**): يُحتسب، عن أي فترة، باعتباره مجموع إيرادات الفوائد، وهي إيرادات الفوائد من أنشطة التمويل الواردة بالقوائم المالية للشركة، والرسوم الإدارية وخصومات التجار وإيرادات حوالة محافظ القروض وإيرادات الأنشطة غير الإقراضية خلال تلك الفترة.

إخلاء المسؤولية

أُعدّ هذا المستند من قِبل شركة ام ان تي تيك القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م. («إم إن تي–حالا» أو «الشركة») لأغراض تقديم المعلومات فقط. ولا يُشكّل عرضًا أو دعوةً أو توصيةً لشراء أي أوراق مالية أو بيعها أو الاكتتاب فيها في أي ولاية قضائية، كما لا يُعدّ مشورة استثمارية أو قانونية أو ضريبية أو غيرها، ولا يُشكّل أساسًا لأي عقد أو قرار استثماري. وينبغي لمتلقي هذا المستند الاطلاع على القوائم المالية المنشورة للشركة وإفصاحاتها الرسمية، والحصول على مشورة مهنية مستقلة تتناسب مع ظروفهم.

قد يتضمن هذا العرض بيانات تطلعية تتعلق بالشركة وشركاتها التابعة، بما في ذلك استراتيجيتها وخططها وأهدافها وتوقعاتها وأداؤها التشغيلي والمالي المتوقع. وتعكس هذه البيانات توقعات الإدارة وافتراضاتها في تاريخ هذا العرض، وتخضع لمخاطر وحالات عدم يقين، تشمل التغيرات في الظروف الاقتصادية والسياسية والتنظيمية وأوضاع السوق وأسعار الفائدة وأسعار الصرف والائتمان والمنافسة، ويقع الكثير منها خارج نطاق سيطرة الشركة. وقد تختلف النتائج الفعلية اختلافًا جوهريًا عما ورد صراحةً أو ضمنًا في هذه البيانات، وينبغي لمتلقي العرض عدم الاعتماد عليها بصورة مفرطة. ولا يُعدّ الأداء السابق مؤشرًا موثوقًا على النتائج المستقبلية.

وباستثناء ما تقتضيه القوانين واجبة التطبيق أو قواعد البورصة المصرية أو الهيئة العامة للرقابة المالية، لا تتعهد الشركة بأي التزام بتحديث أي بيانات تطلعية أو مراجعتها.

ينبغي قراءة المعلومات المالية بالاقتران مع القوائم المالية المجمعة ذات الصلة للشركة والإيضاحات المرفقة بها. وقد يتضمن هذا العرض معلومات غير مدققة وتقديرات وتوقعات إدارية ومقاييس أداء بديلة غير معرّفة بموجب المعايير المحاسبية واجبة التطبيق، وقد لا تكون قابلة للمقارنة مع مقاييس تحمل مسميات مماثلة تستخدمها شركات أخرى. وينبغي النظر إلى هذه المقاييس باعتبارها معلومات مكملة للنتائج المالية المُعلنة، وليست بديلًا عنها. وقد تخضع الأرقام للتقريب.

تم الحصول على المعلومات المتعلقة بالقطاع والسوق وغيرها من معلومات الأطراف الثالثة من مصادر يُعتقد أنها موثوقة، إلا أن الشركة لم تتحقق منها بصورة مستقلة. وإلى أقصى حد يسمح به القانون واجب التطبيق، لا تقدم الشركة أو أي من الجهات المرتبطة بها أو أعضاء مجالس إدارتها أو مسؤوليها أو موظفيها أو وكلائها أو مستشاريها أي إقرار أو ضمان، صريح أو ضمني، بشأن دقة المعلومات الواردة في هذا العرض أو اكتمالها أو عرضها بصورة منصفة، ولا يتحمل أي منهم مسؤولية أي خسارة تنشأ عن استخدامه أو الاعتماد على محتواه.

ولا يحدّ أي مما ورد في هذا العرض من التزامات الشركة بالإفصاح بموجب القوانين واجبة التطبيق أو قواعد البورصة المصرية أو الهيئة العامة للرقابة المالية.

mnt | halan

EARNINGS RELEASE

3Q26

Quarterly Financial & Operating Results



Cairo, November 2026

MNT-Halan More Than Doubles Q-o-Q Net Profit to EGP 836 Mn in 3Q26

MNT Tech Holding for Financial Investments S.A.E. ("MNT-Halan" or the "Company") today announced its consolidated results for the third quarter and nine months ended 30 September 2026.

Total Revenue (3Q26) **EGP 5,433 Mn** +15% Q-o-Q	Profit After Tax (3Q26) **EGP 836 Mn** 2.1x Q-o-Q	RoAE (Annualized) **41.1%** +20pp Q-o-Q
Gross Loan Book as of Sep'26 **EGP 48.1 Bn** +14% Y-o-Y	Disbursements 9M26 **EGP 34.5 Bn** +9% Y-o-Y	Active Cards YTD **+700k** +29% Y-o-Y

Highlights

- ***Financial Performance*** *– Total revenues rose 15% Q-o-Q to EGP 5,433 Mn in 3Q26, while net profit more than doubled Q-o-Q to EGP 836 Mn, increasing the Net Profit Margin to 15% from 8% in 2Q26. The Cost-to-Income ratio in 9M26 improved to 59.4%, down from 62.0% in FY25.*
- ***Lending*** *– Consumer Finance disbursements increased by 42% in 9M26 vs 9M25 and continued to gain share within the loan book, accounting for 29% of the Gross Loan Book in 3Q26, up from 23% in 3Q25. Microfinance remained steady at c.40%, while management successfully curtailed the higher-risk segments of the SME loan book, which currently accounts for 29% of the loan book, down from 33%. As a result, the Gross Loan Book increased by 14% Y-o-Y to EGP 48.1 Bn, with 9M26 disbursements reaching EGP 34.5 Bn, up 9% Y-o-Y.*
- ***New Product Launches*** *– MNT-Halan launched its digital brokerage offering during the quarter, marking an important milestone in the expansion of its wealth proposition, supported by the recently acquired custodian license granted by the FRA. The Company also launched its factoring operations.*
- ***Funding & Capital*** *– The Company offloaded EGP 6.8 Bn of receivables in principal in 3Q26, yielding offloading profitability of 34.3%, up from 28.7% for the same period last year.*
  Management has successfully reduced Restricted Cash by EGP 1.6 Bn (19% Q-o-Q) to EGP 6.7 Bn, releasing additional liquidity previously held as reserves against offloaded receivables.
- ***Card Transactions*** *– Increased 2.6x Y-o-Y in 9M26 to over 3.6 Mn transactions, reflecting stronger customer engagement and growing adoption of our payment ecosystem.*
- ***Investments*** *– Customer investments increased 4.9x Y-o-Y, reflecting growing trust in the MNT-Halan brand and increasing adoption of our investment offerings. This momentum reinforces our integrated financial ecosystem.*

01 CHIEF EXECUTIVE'S STATEMENT

Chief Executive's Statement

The commencement of trading in MNT-Halan's shares on the Egyptian Exchange on 20 October 2026 marked a defining milestone and the beginning of a new chapter for the Company. We successfully raised EGP 4 billion in new capital through the capital increase component of our IPO, increasing our equity base by approximately 45% to nearly EGP 13 billion. This places us in an exceptionally strong financial position within our sector, providing the capital and flexibility to accelerate our next phase of growth. I would like to thank our investors for their trust and confidence in MNT-Halan as we embark on this new chapter.

MNT-Halan delivered a strong third quarter, generating net income of EGP 836 million and bringing 9M26 net profit to EGP 1.75 billion, equivalent to 88% of full-year 2025 net profit. Our active card base grew by 30% year-on-year, driving a 42% increase in consumer finance disbursements to EGP 13 billion in 9M26. Microfinance maintained its leading market position with a 25% market share, while we continued to rebalance our lending portfolio towards lower-risk segments. Higher-risk SME lending declined from 25% of total disbursements in 3Q25 to 15% in 3Q26. As a result, our gross loan portfolio grew by 14% year-on-year to EGP 48.1 billion, with microfinance representing 39%, consumer finance 29%, SME lending 29%, and other products 2%.

We further strengthened our financial position by offloading EGP 6.8 billion of principal receivables at a margin of 34.3%, compared with 28.7% a year earlier, while releasing EGP 1.6 billion in restricted cash. These initiatives improved profitability and unlocked liquidity to support future growth. We also expanded our financial ecosystem with the launch of our digital brokerage offering, supported by our newly obtained FRA custodian license, and the launch of a small-ticket factoring business targeting underserved small enterprises nationwide.

Looking ahead, our priorities are to accelerate digital transformation, deepen customer engagement, and enhance operational efficiency. Our investments in technology infrastructure have positioned us to scale AI-driven capabilities across the business, enabling hyper-personalized customer experiences to increase cross-selling and retention, faster turnaround times, and greater operational leverage. In parallel, AI-powered credit agents will strengthen underwriting, improve credit decisions, and mitigate risk. Together, these capabilities will support stronger unit economics, sustainable growth in disbursements, and improved profitability.

Our ambition is to establish MNT-Halan as the leading integrated financial ecosystem, enabling customers to borrow, spend, pay, save, and invest through a seamless platform. With over 1.9 million active customers, we see significant opportunities to deepen relationships, capture a greater share of their financial needs, and unlock further growth. Supported by our strengthened capital base, expanding ecosystem, and technology-driven operating model, we remain focused on delivering sustainable profitability and long-term shareholder value.

Mounir Nakhla
Founder & Chief Executive Officer

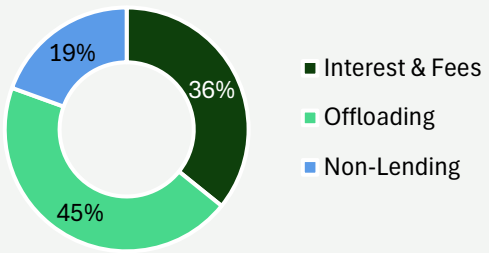
02 FINANCIAL PERFORMANCE

Financial Performance

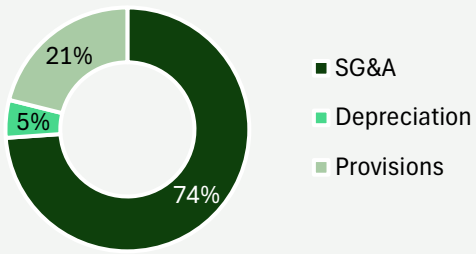
(EGP Mn)	3Q26	2Q26	3Q25	Q-o-Q	Y-o-Y	9M26	9M25	Y-o-Y
Interest Income	1,408	1,452	2,345	(3%)	(40%)	4,611	7,101	(35%)
Admin Fees & Merchant Rebates	295	369	223	(20%)	+32%	909	780	+17%
Offloading Income	2,346	1,999	2,408	+17%	(3%)	6,899	4,565	+51%
Total Lending Revenues	**4,049**	**3,821**	**4,976**	**+6%**	**(19%)**	**12,419**	**12,446**	**+0%**
Non-Lending Revenues	1,384	895	567	+55%	+2.4x	3,003	1,450	+2.1x
Total Revenues	**5,433**	**4,716**	**5,543**	**+15%**	**(2%)**	**15,423**	**13,896**	**+11%**
Interest Expense	(1,017)	(1,380)	(1,405)	(26%)	(28%)	(3,729)	(3,813)	(2%)
Lending Gross Profit	**3,032**	**2,441**	**3,571**	**+24%**	**(15%)**	**8,690**	**8,633**	**+1%**
Lending Gross Profit Margin (%)	75%	64%	72%	+11pp	+3pp	70%	69%	+1pp
Non-Lending COGS	(1,483)	(954)	(592)	+55%	+2.5x	(3,242)	(1,585)	+2.0x
Total Gross Profit	**2,933**	**2,382**	**3,546**	**+23%**	**(17%)**	**8,452**	**8,497**	**(1%)**
Gross Profit Margin (%)	54%	51%	64%	+3pp	(10pp)	55%	61%	(6pp)
SG&A Expenses	(1,686)	(1,503)	(1,627)	+12%	+4%	(5,024)	(4,853)	+4%
Depreciation	(119)	(116)	(72)	+3%	+65%	(340)	(200)	+70%
Expected Credit Losses & Write-Offs	(490)	(477)	(260)	+3%	+88%	(1,435)	(657)	+2.2x
Other Net Income (Expenses)	397	90	21	+4.4x	+19x	506	(63)	nm
Profit Before Tax	**1,034**	**375**	**1,609**	**+3x**	**(36%)**	**2,159**	**2,725**	**(21%)**
Current Income Tax	(170)	(47)	(401)	+4x	(58%)	(455)	(773)	(41%)
Deferred Income Tax	(28)	71	5	nm	nm	42	15	+3x
Profit After Tax	**836**	**399**	**1,213**	**+2.1x**	**(31%)**	**1,746**	**1,967**	**(11%)**
Net Profit Margin (%)	15%	8%	22%	+7pp	(6pp)	11%	14%	(3pp)

Write-offs amounted to EGP 782 Mn in 9M26 and EGP 55 Mn in 3Q26, while expected credit losses amounted to EGP 653 Mn in 9M26 and EGP 437 Mn in 3Q26.
Other Net Income (Expenses) includes EGP 279 Mn of net income from the waiver of an intercompany loan at one of MNT-Halan's subsidiaries outside Egypt.

Revenue Mix – 9M26



Operating Expenses – 9M26



Revenue and Gross Profit – Total revenues rose 15% Q-o-Q to EGP 5,433 Mn in 3Q26. The Lending Gross Profit Margin expanded by 300 bps Y-o-Y during the quarter.

Offloading Income rose 17% Q-o-Q to EGP 2,346 Mn in 3Q26, driven by EGP 6.8 Bn of principal offloaded during the quarter at an offloading income-to-principal ratio of 34.3%, compared to 28.7% in 3Q25. For 9M26, Offloading Income grew 51% Y-o-Y to EGP 6,899 Mn.

Operating Expenses – The Cost-to-Income ratio improved to 59.4% in 9M26, down from 62.0% in FY25, reflecting a disciplined approach to expenses and a focus on operational efficiency. In 9M26, SG&A rose by only 4% Y-o-Y to EGP 5,024 Mn, well below inflation levels.

Asset Quality – Expected Credit Losses came in at EGP 490 Mn in 3Q26, compared with EGP 477 Mn in 2Q26. For 9M26, the ECL expense remained flat Y-o-Y.

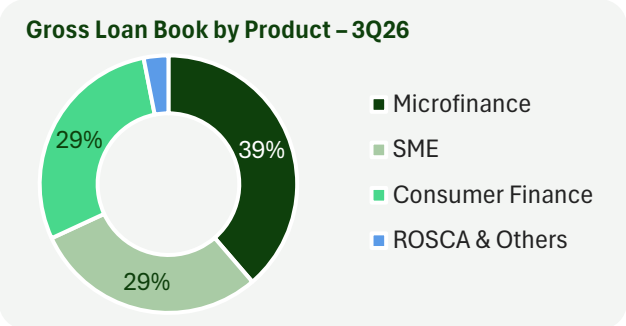
Net Profit After Tax (NPAT) – NPAT more than doubled quarter-on-quarter to EGP 836 Mn in 3Q26, with the net profit margin expanding 700 bps to 15%. FY2025 earnings were unevenly distributed across the year, which should be considered when comparing them with this year's financials. 3Q25 alone accounted for 62% of 9M25 NPAT and most of the second-half profitability, leaving a light fourth quarter in 2025.

03 LENDING

Lending

(EGP Mn)	3Q26	2Q26	3Q25	Q-o-Q	Y-o-Y	9M26	9M25	Y-o-Y
Total Disbursements	*12,442*	*12,222*	*12,021*	*+2%*	*+3%*	*34,461*	*31,580*	*+9%*
Gross Loan Book	*48,104*	*46,707*	*42,151*	*+3%*	*+14%*	*48,104*	*42,151*	*+14%*
Gross Individual Loan Book	*33,273*	*31,573*	*26,823*	*+5%*	*+24%*	*33,273*	*26,823*	*+24%*
Gross Business Loan Book	*14,831*	*15,134*	*15,328*	*(2%)*	*(3%)*	*14,831*	*15,328*	*(3%)*
Of Which on Balance Sheet Loan Book	*22,912*	*22,756*	*20,290*	*+1%*	*+13%*	*22,912*	*20,290*	*+13%*
Active Borrowers (Ths)	*1,400*	*1,368*	*1,234*	*+2%*	*+14%*	*1,400*	*1,234*	*+14%*
Weighted Average Tenor (Months)	*18.0*	*18.3*	*20.2*	*(2%)*	*(11%)*	*18.4*	*20.5*	*(10%)*

Gross Loan Book before offloading, securitization, and ECL; balances as at period end.



- **Individual Lending**

Microfinance – Microfinance remained the largest component of the lending loan book, with its contribution holding steady at 39% of the total Gross Loan Book in 3Q26 compared to 3Q25. MNT-Halan maintained its leading position with a 25% market share.

Consumer Finance – Consumer Finance represented 29% of the Gross Loan Book in 3Q26, up from 23% in 3Q25, the largest increase in loan book share among the lending segments during the period. Consumer Finance remained a key growth driver during the quarter, with its loan book increasing by 42% Y-o-Y. Month-on-month retention of Consumer Finance customers increased from 45% to 51% in September 2026, 11.7x the retention level in June 2023, prior to the launch of the Halan Card, highlighting the card's impact on Consumer Finance retention.

ROSCA & Others – These represented approximately 2% of the Gross Loan Book in 3Q26, compared to 1% in 3Q25.

- **Business Lending**

SME Finance – SME Finance represented 29% of the Gross Loan Book in 3Q26, compared to 33% in 3Q25. During the period, the Company continued to shift its focus toward lower-ticket SME lending, which offers a more attractive risk profile compared to larger-ticket exposures, while continuing to serve the financing needs of small and medium-sized businesses.

Factoring – During the quarter, the Company also launched its factoring business, adding to its SME lending offering and broadening the range of working capital solutions available to businesses.

Others – Other Business Lending products represented a loan book of EGP 665 Mn in 3Q26, comprising commercial vehicles.

04 NON-LENDING PRODUCTS

Non-Lending Products

Halan Card and Payments

(As Stated)	3Q26	2Q26	3Q25	Q-o-Q	Y-o-Y	9M26	9M25	Y-o-Y
Issued Cards BTD (Ths)	1,619	1,449	895	+12%	+81%	1,619	895	+81%
Payment Transactions (Ths)	1,460	1,222	684	+20%	+2.1x	3,639	1,419	+2.6x

MNT-Halan's Payments ecosystem continued to scale during 3Q26, with cumulative cards issued reaching 1.6 Mn business-to-date. Active cards in 9M26 increased by 29% vs 9M25 to surpass 700k active cards. Card throughput reached EGP 36.8 Bn during 9M26, up 15% Y-o-Y, supported by higher customer activity and card usage.

Card issuance remained broadly stable during the quarter, with approximately 170k cards issued in 3Q26, compared to 166k in 2Q26. The Company remains focused on increasing card activation and usage while further embedding payments within the broader Halan ecosystem.

Investments and ROSCA (Wealth)

(As Stated)	3Q26	2Q26	3Q25	Q-o-Q	Y-o-Y	9M26	9M25	Y-o-Y
Outstanding Investments (EGP Mn)	4,594	4,146	934	+11%	+4.9x	4,594	934	+4.9x
ROSCA Contractual Loan Book (EGP Mn)	686	572	295	+20%	+2.3x	686	295	+2.3x
Active Investors (including brokerage & ROSCA) (Ths)	136	113	43	+20%	+3.2x	136	43	+3.2x
Brokerage Execution Value (EGP Mn)	6,688	4,694	3,348	+42%	+100%	15,366	8,980	+71%

MNT-Halan continued to expand its investment proposition during 3Q26, marking an important milestone with the launch of its digital brokerage offering, which extends its wealth proposition beyond investment funds and enables customers to access EGX-listed equities through a fully digitized experience.

The Investments business maintained strong momentum alongside this expansion, with Outstanding Investments reaching EGP 4.6 Bn in 3Q26, 4.9x their 3Q25 level, while the number of active investors increased to approximately 136k, 3.2x Y-o-Y. Brokerage execution value doubled Y-o-Y to EGP 6.7 Bn during the quarter and reached EGP 15.4 Bn in 9M26, up 71% Y-o-Y.

ROSCA also continued to gain traction, with the contractual loan book reaching EGP 686 Mn in 3Q26, 2.3x its 3Q25 level, while active ROSCA customers increased to approximately 34k, 2.9x Y-o-Y.

05 BALANCE SHEET AND FUNDING

Balance Sheet and Funding

(EGP Mn)	Sep-26	Jun-26	Dec-25	YTD
Fixed assets and projects under construction	2,003	1,980	1,853	+8%
Right-of-use assets	454	480	551	(18%)
Investments	14	14	13	+3%
Intangible assets and goodwill	561	506	540	+4%
Loans and advances to customers	10,386	10,115	8,758	+19%
Securitization surplus	278	46	45	+6.2x
Debtors and other debit balances	0.3	0.3	0.3	+0%
Deferred tax asset	123	96	80	+54%
Total Non-Current Assets	**13,819**	**13,237**	**11,841**	**+17%**
Due from related parties	491	215	868	(43%)
Debtors and other debit balances	11,345	14,666	8,535	+33%
Inventory	70	77	126	(44%)
Loans and advances to customers	12,923	13,436	16,347	(21%)
Cash at banks and on hand	4,411	2,588	3,459	+28%
Total Current Assets	**29,241**	**30,982**	**29,335**	**+0%**
Total Assets	**43,059**	**44,219**	**41,175**	**+5%**
Issued and paid-up capital	160	160	160	+0%
Reserves	259	111	60	+4.3x
Fair value reserve through OCI	538	832	2,157	(75%)
Long-term incentive plan	0	239	221	(100%)
Retained earnings	8,172	7,226	6,518	+25%
Equity attributable to owners of the Company	**9,129**	**8,568**	**9,116**	**+0%**
Non-controlling interest	(16)	(29)	(6)	+2.7x
Total Shareholders' Equity	**9,113**	**8,539**	**9,110**	**+0%**
Credit facilities	11,178	10,617	14,734	(24%)
Corporate bond	138	183	400	(66%)
Deferred tax liabilities	215	246	685	(69%)
Lease liabilities	630	613	682	(8%)
Total Non-Current Liabilities	**12,161**	**11,658**	**16,501**	**(26%)**
Credit facilities	16,418	19,791	9,471	+73%
Corporate bond	206	200	2,089	(90%)
Current tax liability	959	1,049	867	+11%
Creditors and other credit balances	3,945	2,126	2,176	+81%
Due to related parties	6	542	610	(99%)
Lease liabilities	235	294	328	(28%)
Provisions	17	20	24	(29%)
Total Current Liabilities	**21,785**	**24,021**	**15,564**	**+40%**
Total Liabilities	**33,946**	**35,680**	**32,065**	**+6%**
Total Liabilities & Shareholders' Equity	**43,059**	**44,219**	**41,175**	**+5%**

Net Debt

(EGP Mn)	Sep-26	Jun-26	Dec-25	Q-o-Q	YTD
Total Debt	*27,940*	*30,791*	*26,694*	*(9.3%)*	*+5%*
Restricted Cash	*6,659*	*8,269*	*7,040*	*(19.5%)*	*(5%)*
Net Debt	***21,281***	***22,522***	***19,654***	***(5.5%)***	***+8%***

Restricted Cash declined by EGP 1.6 Bn (19% Q-o-Q), from EGP 8,269 Mn as of 30 June 2026 to EGP 6,659 Mn as of 30 September 2026. This decline released additional liquidity for operations, as the Company replaced part of the cash with letters of guarantee (LGs) issued by banks.

After the period ended, the Company completed the primary component of its IPO, raising EGP 4 Bn of new equity. This is equivalent to c.45% of Total Shareholders' Equity as of 30 September 2026 and has not yet been reflected in the balance sheet above. The capital increase is expected to strengthen the Company's balance sheet and support its planned growth.

06 FINANCIAL RATIOS

Financial Ratios

(%)	9M26	FY25	FY24
On Books Yield	*30.3%*	*47.7%*	*43.1%*
Offloading Profitability	*37.9%*	*26.3%*	*15.9%*
Return on Restricted Cash	*18.2%*	*13.2%*	*23.4%*
Cost of Fund (Net of Credit Interest)	*18.2%*	*23.7%*	*25.0%*
Cost/Income	*59.4%*	*62.0%*	*65.2%*
Cost of Risk (excluding write-offs)	*3.5%*	*3.6%*	*2.7%*

Offloading Profitability rose to 37.9% in 9M26 from 26.3% in FY25, as our offloading approach has shifted toward issuing the shorter-term portion of each loan to the debt market while retaining the final portion of such loans on our balance sheet. This has resulted in the On Books Yield declining to 30.3% in 9M26 from 47.7% in FY25, in addition to the impact of lower interest rates driven by the monetary easing cycle since April 2025.

Return on Restricted Cash rose to 18.2% in 9M26 from 13.2% in FY25, supporting a lower Cost of Fund (net of credit interest) of 18.2% in 9M26 vs 23.7% in FY25.

Cost/Income improved to 59.4% from 62.0% in FY25, showing improved operational efficiency.

Cost of Risk in 9M26 decreased by ten basis points compared to FY25, as the ECL expense remained flat Y-o-Y.

Earnings Call and Investor Relations

Call: *9 November 2026 at 4:00 PM Cairo time · [Link]*

Contact: *ir@halan.com*
Website: *www.mnt-halan.com*
Andre Valavanis, Chief Investment Officer
Mohab Bakr, Sr. Director of IR & FP&A

Definitions

"Admin Fees & Merchant Rebates" is calculated, for any period, as the sum of Admin Fees (being administrative fee income in respect of the issuance of Microfinance and SME Finance loans, administrative fee income in respect of ROSCA products and brokerage fees) and Merchant Rebates (being rebates received from merchants in respect of the issuance of Consumer Finance loans) for such period. Admin Fees & Merchant Rebates are not presented under separately captioned line items in the Company Financial Statements. Merchant Rebates correspond to the commission recognized within operating revenue, and Admin Fees correspond to the other income recognized within other net income;

"Cost of Fund" is calculated, for any period, as annualized Interest Expense divided by the average total debt for the same period, expressed as a percentage;

"Cost of Risk" is calculated, for any period, as annualized expected credit loss divided by the average On Balance Sheet Loan Book for such period, expressed as a percentage;

"Cost/Income" is calculated, for any period, as operating expenses divided by gross profit, expressed as a percentage. Operating expenses are selling and distribution expenses plus general and administrative expenses (excluding depreciation);

"Gross Profit Margin" is calculated, for any period, as Total Gross Profit divided by Total Revenues, expressed as a percentage;

"Interest Expense" is calculated, for any period, as interest and commission expenses (as shown in the Company Financial Statements) for such period, net of returns on Restricted Cash (being the interest income recognized within net finance income as shown in the Company Financial Statements, earned on the cash guarantee balances comprising Restricted Cash and presented net of amounts retained by the relevant banks) and excluding the cost of the Halan Cash Wallet and Halan Card. The cost of the Halan Cash Wallet and Halan Card is not presented as a separate line item in the Company Financial Statements; it is recognized within interest and commission expenses, and the amount is derived from management information;

"Lending Gross Profit" is calculated, for any period, as Total Lending Revenues minus Interest Expense;

"Lending Gross Profit Margin" is calculated, for any period, as Lending Gross Profit divided by Total Lending Revenues, expressed as a percentage;

"Net Profit Margin" is calculated, for any period, as Profit After Tax divided by Total Revenues, expressed as a percentage;

"Non-Lending COGS" is calculated, for any period, as cost of goods sold (as shown in the Company Financial Statements), which is attributable to the Company's trading activities and ROSCA operations, plus the cost of the Halan Cash Wallet and Halan Card, which is recognized within interest and commission expenses;

"Non-Lending Revenues" is calculated, for any period, as the sum of revenue from trading activities, revenue from electronic payment and other revenue (in each case as shown in the operating revenue note to the Company Financial Statements) for such period. Non-Lending Revenues are presented on a gross basis, before deduction of Non-Lending COGS, and exclude Admin Fees & Merchant Rebates;

"Offloading Income" is calculated, for any period, as the sum of gains from securitization, bilateral offloading and sukuk transactions for such period (together presented as securitization income in the consolidated statement of income and operating revenue note to the Company Financial Statements);

"Offloading Profitability" is calculated as Offloading Income for the period divided by the principal offloaded in the same period through securitization, bilateral offloading and sukuk transactions;

"On Balance Sheet Loan Book" is calculated as the Gross Loan Book less the Outstanding Offloaded Loan Book and the accumulated expected credit loss allowance as at the relevant date, being the aggregate outstanding principal amount of loans and advances to customers retained on the Company's balance sheet, stated on a principal basis, net of the accumulated expected credit loss allowance and excluding any fair value adjustments and any loans or receivables that have been securitized, sold, transferred or otherwise removed from the Company's balance sheet. As fair value adjustments are excluded, the On Balance Sheet Loan Book does not correspond to the carrying amount of loans and advances to customers in the Company Financial Statements;

"On Books Yield" is calculated as the interest and fee income earned on loans held on the balance sheet, divided by the average outstanding on-book principal for the same period. If the period is shorter than a year, the result is annualized by 12 divided by the number of months. Loans that have been sold or securitized are excluded;

"Restricted Cash" means the cash reserves required to be maintained to cover offloaded receivables, calculated as the sum of (i) the letter of guarantee balance presented within debtors and other receivables in the Company Financial Statements, being amounts withheld by the securitization companies until letters of guarantee are issued and submitted to the custodian, and (ii) the restricted cash balance presented within the cash at banks and on hand note to the Company Financial Statements, being restricted balances held with banks as security for loans granted to the Company;

"Return on Average Equity" or **"RoAE"** is calculated, for any period, as net income (being net profits for the period after tax, including profit or loss from discontinued operations) divided by average Shareholders' Equity (calculated as the average of Shareholders' Equity at the beginning and end of such period), expressed as a percentage. For the nine months ended 30 September 2026, net income has been annualized by dividing the amount by nine and then multiplying it by twelve;

"Return on Restricted Cash" is calculated as the interest or investment income earned on cash balances that are restricted from general use, such as reserve accounts, collateral, or cash held under securitization or lending agreements, divided by the average restricted cash balance for the same period. If the period is shorter than a year, the result is annualized by 12 divided by the number of months;

"SG&A Expenses" is calculated, for any period, as the sum of selling and distribution expenses and general and administrative expenses, less depreciation;

"Shareholders' Equity" is calculated as Total Shareholders' Equity excluding the fair value reserve through other comprehensive income, as at the end of the relevant period;

"Total Assets" is calculated as total assets excluding the cumulative fair value adjustments recognized through other comprehensive income, as at the end of the relevant period;

"Total Lending Revenues" is calculated, for any period, as the sum of Interest Income, Admin Fees & Merchant Rebates and Offloading Income for such period;

"Total Revenues" is calculated, for any period, as the sum of Interest Income (being interest income from financing activities, as shown in the Company Financial Statements), Admin Fees & Merchant Rebates, Offloading Income and Non-Lending Revenues.

Disclaimer

This document has been prepared by MNT Tech Holding for Financial Investments S.A.E. ("MNT-Halan" or the "Company") solely for informational purposes. It does not constitute an offer, solicitation or recommendation to buy, sell or subscribe for any securities in any jurisdiction, nor does it constitute investment, legal, tax or other advice or form the basis of any contract or investment decision. Recipients should consider the Company's published financial statements and official disclosures and obtain independent professional advice appropriate to their circumstances. This document may contain forward-looking statements concerning the Company and its subsidiaries, including their strategy, plans, objectives, outlook and expected operational and financial performance. These statements reflect management's expectations and assumptions as of the date of this document and are subject to risks and uncertainties, including changes in economic, political, regulatory, market, interest rate, currency, credit and competitive conditions, many of which are beyond the Company's control. Actual results may differ materially from those expressed or implied, and recipients should not place undue reliance on such statements. Past performance is not a reliable indicator of future results. Except as required by applicable law or the rules of the Egyptian Exchange ("EGX") or the Financial Regulatory Authority ("FRA"), the Company undertakes no obligation to update or revise any forward-looking statement. Financial information should be read in conjunction with the Company's relevant consolidated financial statements and accompanying notes. This document may include unaudited information, management estimates, projections and alternative performance measures that are not defined under applicable accounting standards, may not be comparable with similarly titled measures used by other companies and should be considered supplementary to, rather than substitutes for, reported financial results. Figures may be subject to rounding. Industry, market and other third-party information has been obtained from sources believed to be reliable but has not been independently verified by the Company. To the fullest extent permitted by applicable law, no representation or warranty, express or implied, is made by the Company or any of its affiliates, directors, officers, employees, agents or advisers as to the accuracy, completeness or fairness of the information contained in this document, and none accepts liability for any loss arising from its use or reliance on its contents. Nothing in this document limits the Company's disclosure obligations under applicable law or the rules of the EGX or the FRA.