

BANK N>XT™
بنك نكست

(الاستثمار العربي سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير الفحص المحدود عليها

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

القوائم المالية

للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الصفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٧-٨	قائمة التدفقات النقدية
٩-٧٦	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

إلى السادة أعضاء مجلس إدارة بنك نكست (الاستثمار العربي سابقا) (شركة مساهمة مصرية)

المقدمة

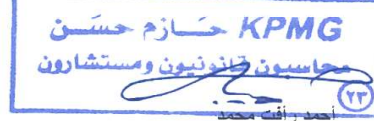
قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية المرفقة لبنك نكست (الاستثمار العربي سابقا) (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وكذا القوائم الدورية للأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل و التغيير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المتعلقة بها عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتتنحصر مسؤوليتنا في إبداء استنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية ، وغيرها من إجراءات الفحص المحدود الأخرى. ويقف الفحص المحدود جوهريا في نطاقه عن عملية المراجعة التي تتم طبقاً لمعايير المراجعة المصرية، وبالتالي لا يمكننا الحصول على تأكيد بأننا سنصبح علي دراية بجميع الأمور الهامة التي قد يتم اكتشافها في عملية مراجعة. وعليه فنحن لا نبدي رأى مراجعة على هذه القوائم المالية الدورية.

الاستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن التسعة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ و في ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



حازم حسن - KPMG

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)

مراقبا الحسابات

حسن بسبوتى المشية

BT - محمد هلال و وحيد عبدالغفار

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٢١٣)



القاهرة في: ١٨ نوفمبر ٢٠٢٤

بنك نكست التجاري - الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

قائمة المركز المالي

في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
			الأصول
٤,٢٤٠,٥١٧	٣,٣٨٨,٦٦١	(١٥)	تقديية وأرصدة لدي البنك المركزي
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,١٣٩,٥٢٨	(١٦)	أرصدة لدي البنوك
٢١,١٠٦,٨٩٥	٢٤,٤٧٩,٧٠٠	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
٩,٩٥٧,٢٩٦	١٥,٠١٩,٦٤٢	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
١١,٢٣٣,٨٦١	١٣,١٧٦,٩٢٥	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٤,٦٨٧	٤٥٥,٤٢٦	(١٩)	إستثمارات في شركات شقيقة
٤٩,٩٤٩	٤٦,٦٩٠	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٥٣٢,٨٦١	(٢١)	أصول أخرى
٥٢٠,٨٨٥	٦٢٥,٨٩٠	(٢٢)	أصول ثابتة
٣٥,٨٤٩	-	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٦١,٤٤٥,٨٩٦	٧٨,٨٦٥,٣٢٣		إجمالي الأصول
			الإلتزامات وحقوق الملكية
			الإلتزامات :
٢,٦٧٦,٠٩٣	٢,٢٠٤,٤٠٢	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٦,٤٨٠,١٢٢	(٢٥)	ودائع العملاء
١٢٦,٦٨٤	١٢١,٤٤٠	(٢٦)	قروض أخرى
٨٨٨,٠٣٦	١,٥٤١,٧٢٨	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٩٦,٧٩٢	٣٥٧,٠٠٠		ضرائب الدخل المستحقة
١٨٧,٦٧٣	٢١٦,٨٧٢	(٢٨)	مخصصات أخرى
-	٩٤,٥٠٩	(٢٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤,٩٧٥,٨٨٨	٧١,٠١٦,٠٧٣		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧٧,٢٠٣	٤٧٢,٨٩٤	(٣٠)	إحتياطيات
١,١٩٢,٨٠٥	١,٩٧٦,٣٥٦	(٣١)	أرباح مرحلة متضمنة صافي أرباح الفترة / السنة
٦,٤٧٠,٠٠٨	٧,٨٤٩,٢٥٠		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٤٤٥,٨٩٦	٧٨,٨٦٥,٣٢٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تقرير الفحص المحدود (مرفق)


الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب
تامر سيف


رئيس مجموعة الشئون المالية
ناجي بانوب

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
١,٩٥٥,٨٠٣	٣,٤٥٢,١٢٦	٥,٤٥٠,٦٥٦	٨,٨٣٥,٥٨٠	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٣٢١,٥١٧)	(٢,٤٦٧,٦٠٤)	(٣,٦٤٨,٣٧٥)	(٥,٩٥٠,١٣٣)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٦٣٤,٢٨٦	٩٨٤,٥٢٢	١,٨٠٢,٢٨١	٢,٨٨٥,٤٤٧		صافي الدخل من العائد
٢٣٧,٢٣٦	٢٠٩,٧٨٦	٦٩٦,٨٥٨	٦٩٨,٧٧٨	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٢٧,٥٩٩)	(٧٤,٠٧١)	(٧١,٦٥٠)	(١٥٥,٧١٣)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
٢٠٩,٦٣٧	١٣٥,٧١٥	٦٢٥,٢٠٨	٥٤٣,٠٦٥		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
٤,٠٦٤	١٦,٩١٢	٩,٩٠١	٣٠,٨١٢	(٨)	توزيعات الأرباح
٣١,٩٩٢	١٧,٨٦٥	١٢٢,٠٩٤	٨٩,٤٧٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣٨	١,٥٦١	(٧,٣١٤)	٤,٩٢٢	(١٨)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٩٦,٧٣٢)	(٥٥,٣٥٧)	(٤٠٥,٩٥٨)	(٣٣٨,٦٨٣)	(١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٣٧,٤٤٢)	(٤٨٨,٥٢٤)	(١,٠٠٠,١٦٥)	(١,٣٤١,٦٦٥)	(١٠)	مصروفات إدارية
(٩,٨١٦)	١٠,٨٢٨	(١٠٣,٢٤٨)	٥٣,٥٦٤	(١١)	ايرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٢٠,٧٢٠	٣٣,٩٧١	٣٩,٩٦٢	٣٦,٩٢٣		حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٤٥٦,٧٤٧	٦٥٧,٤٩٣	١,٠٨٢,٧٦١	١,٩٦٣,٨٦٤		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(١٠٥,٦٦٧)	(٢٢٨,٨٤٢)	(٢٨١,٤٩٥)	(٦٣٣,٦٥٣)	(١٣)	ضرائب الدخل
٣٥١,٠٨٠	٤٢٨,٦٥١	٨٠١,٢٦٦	١,٣٣٠,٢١١		صافي أرباح الفترة
٠,٣٩	٠,٤٨	٠,٨٦	١,٤٨	(١٤)	نصيب السهم من أرباح الفترة

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك نكست التجاري - الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

قائمة الدخل الشامل الآخر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	الثلاثة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصري	التسعة أشهر المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٣٥١,٠٨٠	٤٢٨,٦٥١	٨٠١,٢٦٦	١,٣٣٠,٢١١		صافي أرباح الفترة
					بنود يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(١١,٥٧١)	(٥٥,٥٨٧)	١٠٠,٠١٦	٢٣٩,١٣٦	(٣٠- ب)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٠,٧٩٢	١,٥٦١	٣,٤٤٠	٤,٩٢٢	(٣٠- ب)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
٥٩٢	(٢,٠٧٨)	(١٧,٤٩٠)	(٢,٢٦١)	(٣٠- ب)	خسائر انتمانية متوقعة
-	٨,١٩١	-	(٢٢,٣٥٤)	(٣٠- ب)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر
					بنود لا يتم إعادة توبييها في الأرباح أو الخسائر
(١٥,٥١٥)	٢,٨٠٣	٦٧٤	(٥,٨٦٩)	(٣٠- ب)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٧,٠٥٥	٥٠٢	١٦,١٨٠	٤٤,٦٤٦	(٣٠- ب)	فروق ترجمة عملات أجنبية عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(٥٢٦)	-	(٢٦,١٨٤)	(٣٠- ب)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التي لا يتم إعادة توبييها في الأرباح والخسائر
٣٥٢,٤٣٣	٣٨٣,٥١٧	٩٠٤,٠٨٦	١,٥٦٢,٢٤٧		

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك نكست التجاري - الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

البيان	رأس المال	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر البنكية العام	إجمالي الإحتياطيات	أرباح مرحلة	الاجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٥,٨٣٦	٣٩,٤١٥	١١٧,٧٩٨	(٢٣,٥٣١)	-	١٥٩,٧٦٩	١٦٧,٣٠٢	٥,٣٢٧,٠٧١
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١,٩٨٥	٢٦,١٨١	-	-	-	٢٨,١٦٦	(٢٨,١٦٦)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦,٦٥٣)	(٩٦,٦٥٣)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٨٠١,٢٦٦	٨٠١,٢٦٦
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٠٢,٨٢٠	-	١٠٢,٨٢٠	-	١٠٢,٨٢٠
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٧٩,٢٨٩	-	٢٩٠,٧٥٥	٨٤٣,٧٤٩	٦,١٣٤,٥٠٤
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٦٥,٧٣٧	-	٢٧٧,٢٠٣	١,١٩٢,٨٠٥	٦,٤٧٠,٠٠٨
محول إلي حساب رأس المال	٤٠٠,٠٠٠	(٢٥١)	-	-	(١١٧,٧٩٨)	-	-	(١١٨,٠٤٩)	(٢٨١,٩٥١)	-
ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٤٨٤	١,٤٨٤
المحول إلى الإحتياطيات	-	-	١,٣٥٥	٥٧,٤٤٩	-	-	٢٢,٩٠٠	٨١,٧٠٤	(٨١,٧٠٤)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٤,٤٨٩)	(١٨٤,٤٨٩)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٣٣٠,٢١١	١,٣٣٠,٢١١
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٢٣٢,٠٣٦	-	٢٣٢,٠٣٦	-	٢٣٢,٠٣٦
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٥,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٩,١٧٦	١٢٣,٠٤٥	-	٢٩٧,٧٧٣	٢٢,٩٠٠	٤٧٢,٨٩٤	١,٩٧٦,٣٥٦	٧,٨٤٩,٢٥٠

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري		
١,٠٨٢,٧٦١	١,٩٦٣,٨٦٤		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٧,٠٨٠	٦٤,٦٥٦	(١٠)	إهلاك الأصول الثابتة
١٢,٤٤٣	١٤,١١٢	(١٠)	إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٤٠٩,٠٠٧	٣٣٢,٠٧٣	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان-قروض وتسهيلات للعملاء
١,٥٩٨	٤٩١	(١٢)	عبء اضمحلال-الأرصدة لدى البنوك
(٥,٧١٠)	(٢,٩٧٠)	(١٢)	عبء اضمحلال-الاستثمارات المالية
١,٠٦٣	٩,٠٨٩	(١٢)	عبء اضمحلال-الأصول الأخرى
(٥٨٩,٨٨٧)	(١٥٤,٠٣٨)	(١٧)	المستخدم من مخصصات القروض
١٠٨,٦٠٨	٣٠٧,٠٤٩	(١٧)	فروق تقييم مخصصات قروض وتسهيلات للعملاء بالعملات الأجنبية
٣٠,٧٦١	٥٣,٨٩٠	(١١)	عبء مخصصات اخرى
(١٣,٦٢٧)	(٢٧,٢٥٥)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١,٨٣٧	٢,٥٦٤	(٢٨)	فروق تقييم المخصصات الأخرى بالعملات الأجنبية
٧,٣١٤	(٤,٩٢٢)	(١٨)	(أرباح) بيع إستثمارات مالية
(١,٣٥١,١٢٦)	(٣,٧٧٦,٥٦٨)	(١٨)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملات الاجنبية
(٨٣٩,٨٩٣)	(١,٥٣٥,٩٨٠)	(١٨)	استهلاك (خصم) علاوه اصدار إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة
(١,٨٧٥)	(١٤,٨٦٣)	(١١)	(أرباح) بيع أصول ثابتة
(٣٩,٩٦٢)	(٣٦,٩٢٣)		حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(٩,٩٠١)	(٣٠,٨١٢)	(٨)	توزيعات أرباح عن أنوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٩,٥٣٠)	(٥,١٧٢)	(١١)	(ارباح) أصول ألت ملكيتها
٨,٢٦٩	٢٣,٧٤٦		فروق تقييم مخصصات بالعملات الاجنبية بخلاف مخصص القروض
(١,١٥٠,٧٧٠)	(٢,٨١٧,٩٦٩)		(خسائر) التشغيل قبل التعغيرات فى الأصول والإلتزامات المستخدمة فى أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) فى الأصول
(٣,٣٨٦,٨٤٤)	١,٠٢١,٧٥٦	(١٦-١٥)	أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
(٣,٢٥٣,٥٢٦)	(٣,٨٤٥,٦٨٩)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٠,٨٥٨)	(٦٧,٠٣٧)	(٢١)	أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) فى الألتزامات
١,٥٠٦,٩١٣	(٤٧١,٦٩١)	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٤,٥٩٣,١٤١	١٥,٥٧٩,٥١٢	(٢٥)	ودائع العملاء
٣٢٩,٨٥١	٦٤٣,٨٥٥	(٢٧)	إلتزامات أخرى
(٣٢٠,٥٥٥)	(٣٩١,٦٢٥)		ضرائب دخل مسددة
(١,٦٩٢,٦٤٨)	٩,٦٥١,١١٢		صافي التدفقات النقدية الناتجة من (المستخدمة فى) أنشطة التشغيل

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(١٣١,٥٨٢)	(٢٩٥,٩٨١)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٣٧٧	١٤,٨٦٣	(٢٢)	متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨٢٣)	(١٠,٨٥٣)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصل غير ملموسة
١٨,٤٧١,٨٦٠	١٧,١٩٠,٠٣٨	(١٨)	متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٩,٩٠١	٣٠,٨١٢	(٨)	متحصلات من توزيعات أرباح عن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٥,٤٤٨	١٦,١٨٥		متحصلات من توزيعات أرباح عن استثمارات في شركات شقيقة
(١٣,٧٥٩,٢٨٠)	(١٦,٠٥٣,٧١٥)	(١٨)	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
<u>٤,٥٩٧,٩٠١</u>	<u>٨٩١,٣٤٩</u>		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الإستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١١,٦٤٥)	(٥,٢٤٤)	(٢٦)	قروض أخرى
(٩٥,٠٠٠)	(١٣٥,٧٨٣)		توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(١٠٦,٦٤٥)</u>	<u>(١٤١,٠٢٧)</u>		صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) أنشطة التمويل
٢,٧٩٨,٦٠٨	١٠,٤٠١,٤٣٤		صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
٨,٢٨٥,٧٥٤	١٥,١١٦,٩٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>١١,٠٨٤,٣٦٢</u>	<u>٢٥,٥١٨,٣٩٠</u>	(٣٢)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٥,٧٩٨,٩١٤	٣,٣٨٨,٦٦١	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١٠,٣٦٣,٩٧٤	١٩,١٤٢,٨٤٤	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,١٣٩,٩٨٣	١٨,٠٨٢,١٥٤	(١٨)	أذون خزانة
(٥,٢٨٧,٦٩١)	(٣,٠٠٨,٢٧٧)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي
(٨,٩٣٠,٨١٨)	(١٢,٠٨٦,٩٩٢)	(١٨)	أذون خزانة استحقاق اكثر من ثلاثة شهور
<u>١١,٠٨٤,٣٦٢</u>	<u>٢٥,٥١٨,٣٩٠</u>	(٣٢)	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

الإيضاحات المرفقة من إيضاح (١) إلى (٣٨) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١- نبذة عن البنك

يقدم بنك نكست التجاري (الاستثمار العربي - سابقاً) (شركة مساهمة مصرية) خدمات المؤسسات والتجزئة المصرفية والاستثمار في جمهورية مصر العربية من خلال مركزه الرئيسي بمدينة القاهرة (٨ش عبد الخالق ثروت) وعدد (٣٤) فرعاً ويوظف عدد (١,٢٤٣) موظف في تاريخ الميزانية. تأسس بنك نكست التجاري (الاستثمار العربي - سابقاً) باسم المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار - بنك استثمار وأعمال بتاريخ ١٩٧٤/٢/٢٠ طبقاً لأحكام قرار مجلس الرئاسة بالقانون رقم (١) لسنة ١٩٧٤. وفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ٣ يونيو ٢٠١٣ فقد تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك الاستثمار العربي (شركة مساهمة اتحادية) بدلاً من المصرف الاتحادي العربي للتنمية والاستثمار. ووفقاً لقرار الجمعية العامة غير العادية المنعقدة في ١٤ يناير ٢٠٢٤ فقد تم تعديل اسم البنك ليصبح بنك نكست التجاري (شركة مساهمة مصرية) بدلاً من بنك الاستثمار العربي وقد تم التأشير في السجل التجاري بهذا التغيير بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢٤. تم اعتماد القوائم المالية للفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ طبقاً لقرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٤ نوفمبر ٢٠٢٤.

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-١-٢ يتم إعداد القوائم المالية وفقاً لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وكذا وفقاً لتعليمات إعداد القوائم المالية طبقاً لمتطلبات المعيار الدولي للتقارير المالية (٩) "الأدوات المالية" في ضوء التعليمات الصادرة من البنك المركزي المصري بتاريخ ٢٦ فبراير ٢٠١٩. وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة. ٢-١-٢ وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل و الاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الأرباح والخسائر.

٢-٢ التقديرات والافتراضات المحاسبية

يقوم البنك باستخدام تقديرات وافتراضات تؤثر على مبالغ الأصول والالتزامات التي يتم الإفصاح عنها خلال الفترة المالية التالية. ويتم تقييم التقديرات والافتراضات باستمرار على أساس الخبرة التاريخية وغيرها من العوامل، بما في ذلك التوقعات للأحداث المستقبلية التي يعتقد أنها معقولة في ظل الظروف والمعلومات المتاحة. عند جدولة التدفقات النقدية المستقبلية، تقوم الإدارة باستخدام تقديرات بناء على الخبرة السابقة لخسائر أصول ذات خصائص مخاطر انتمائية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الإضمحلال مماثلة لتلك الواردة في المحفظة ويتم مراجعة الطريقة والافتراضات المستخدمة في تقدير كل من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية المستقبلية بصورة منتظمة للحد من أية اختلافات بين الخسارة المقدرة والخسارة الفعلية بناء على الخبرة.

٣-٢ ترجمة العملات الأجنبية

عملة التعامل والعرض

يتم عرض القوائم المالية للبنك بالجنه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنه المصري وتثبت المعاملات بالعملات الأخرى خلال الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة/ السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ،

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر الناتجة عن تسوية تلك المعاملات وبالفروق الناتجة عن التقييم ضمن البنود التالية:

- صافي دخل المتاجرة من للأصول/الالتزامات بغرض المتاجرة .
- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الأخرى بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى.
- يتم تحليل التغيرات في القيمة العادلة للأدوات المالية ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل (أدوات دين) ما بين فروق تقييم نتجت عن التغيرات في التكلفة المستهلكة للأداة وفروق نتجت عن تغيير أسعار الصرف السارية وفروق نتجت عن تغيير القيمة العادلة للأداة، ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بفروق التقييم المتعلقة بالتغيرات في التكلفة المستهلكة ضمن عائد القروض والإيرادات المشابهة وبالفروق المتعلقة بتغيير أسعار الصرف في بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغيير في القيمة العادلة (احتياطي القيمة العادلة/استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل)
- تتضمن فروق التقييم الناتجة عن البنود غير ذات الطبيعة النقدية الأرباح والخسائر الناتجة عن تغيير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢-٤ الشركات الشقيقة

الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذا مؤثرا عليها ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠٪ إلى ٥٠٪ من حقوق التصويت.

يتم استخدام طريقة الشراء في المحاسبة عن عمليات اقتناء البنك للشركات ، ويتم قياس تكلفة الاقتناء بالقيمة العادلة أو المقابل الذي قدمه البنك من أصول للشراء ،/أو أدوات حقوق ملكية مصدرة و/أو التزامات تكبدها البنك و/أو التزامات يبلغها نيابة عن الشركة المقتناه ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناه القابلة للتحديد وذلك بقيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، بغض النظر عن وجود أية حقوق للأقلية وتعتبر الزيادة في تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة لحصة البنك في ذلك الصافي شهرة.

وإذا قلت تكلفة الاقتناء عن القيمة العادلة للصافي المشار إليه، يتم تسجيل الفرق مباشرة في قائمة الدخل ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

يتم قياس اللاحق الاستثمارات المالية في شركات شقيقة طبقاً لطريقة حقوق الملكية والتي يتم بموجبها إثبات الاستثمار في الشركة الشقيقة عند الاقتناء بالتكلفة، ثم يتم زيادة أو تخفيض رصيد الاستثمار بنصيب البنك من التغير في حقوق الملكية للشركة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء، ثم يخفض رصيد الاستثمار بقيمة توزيعات الأرباح التي يتم الحصول عليها من الشركة المستثمر فيها.

في حالة وجود أدلة موضوعية على حدوث خسائر اضمحلال في قيمة استثمار في شركة شقيقة عندئذ تقاس قيمة الخسارة على انها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد أو صافي القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه ايهما أعلى وذلك لكل استثمار على حدة. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل مباشرة والاعتراف بقيمة الخسارة بقائمة الدخل ببند أرباح (خسائر) استثمارات مالية وإذا أمكن في أية فترة لاحقة ربط الانخفاض في خسارة اضمحلال القيمة والزيادة فيها بشكل موضوعي مع حدث يقع بعد اثبات خسارة اضمحلال القيمة عندئذ يتم رد خسارة اضمحلال القيمة المعترف بها من قبل الى قائمة الأرباح أو الخسائر، ويجب ألا ينشأ عن هذا الالغاء قيمة دفترية للأصل تتجاوز التكلفة في تاريخ استبعاد خسائر اضمحلال لو لم يكن قد تم الاعتراف بخسائر اضمحلال هذه.

٢-٥ إيرادات ومصروفات العائد

معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصروفات العائد باستخدام طريقة العائد الفعلي لجميع الأدوات المالية التي تحمل بعائد فيما عدا تلك المبوية استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

وطريقة العائد الفعلي هي طريقة حساب التكلفة المستهلكة لأصل أو التزام مالي وتوزيع إيرادات العائد أو مصاريف العائد على مدار عمر الاداة المتعلقة بها ، ومعدل العائد الفعلي هو المعدل الذي يستخدم لحصم التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للأداة المالية ، أو فترة زمنية أقل إذا كان ذلك مناسباً وذلك للوصول بدقة إلى القيمة الدفترية للأصل أو الالتزام المالي ، وعند حساب معدل العائد الفعلي ، يقوم البنك بتقدير التدفقات النقدية بالأخذ في الاعتبار جميع شروط عقد الاداة المالية (مثل خيارات السداد المبكر) ولكن لا يؤخذ في الاعتبار خسائر الائتمان المستقبلية ، وتتضمن طريقة الحساب كافة الاتعاب المدفوعة أو المقبوضة بين أطراف العقد التي تعتبر جزءاً من معدل العائد الفعلي ، كما تتضمن تكلفة المعاملة أية علاوات أو خصومات.

يتم إثبات إيرادات الفوائد على القروض على أساس الاستحقاق باستثناء إيرادات الفوائد على القروض غير المنتظمة، والتي تتوقف عن الاعتراف بها كإيراد عندما يكون استرداد الفائدة أو المبدأ موضع شك.

ويتوقف البنك عن الاعتراف بإيرادات العائد على القروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة) بقائمة الأرباح أو الخسائر ويتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية على أن يتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي وذلك كما يلي:

- عندما يتم تحصيلها وذلك بعد استرداد كامل المتأخرات بالنسبة للقروض الاستهلاكية والعقارية للإسكان الشخصي والقروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية.
- بالنسبة للقروض الممنوحة للمؤسسات يُتبع الأساس النقدي أيضاً حيث يعلى العائد المحسوب لاحقاً وفقاً لشروط عقد الجدولة على القرض لحين سداد ٢٥٪ من أقساط الجدولة وبحد أدنى انتظام لمدة سنة وفي حالة استمرار العميل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمش قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في القوائم المالية قبل الجدولة.

٢-٦ إيرادات الاتعاب والعمولات

يتم الاعتراف بالاتعاب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل- يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاتعاب والعمولات المتعلقة بالقروض أو المديونيات غير المنتظمة أو المضمحلة (المرحلة الثالثة)، حيث يتم قيدها في سجلات هامشية خارج القوائم المالية، ويتم الاعتراف بها ضمن الإيرادات وفقاً للأساس النقدي عندما يتم الاعتراف بإيرادات العائد بالنسبة للاتعاب التي تمثل جزءاً مكملاً للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع ٦-٢ إيرادات الأتعاب والعمولات – تابع

ويتم تأجيل أتعاب الارتباط على القروض إذا كان هناك احتمال مرجح بأنه سوف يتم سحب هذه القروض وذلك على اعتبار أن أتعاب الارتباط التي يحصل عليها البنك تعتبر تعويضاً عن التدخل المستمر لإقتناء الاداة المالية، ثم يتم الاعتراف بها بتعديل معدل العائد الفعلي على القرض، وفي حالة إنتهاء فترة الارتباط دون إصدار البنك للقرض يتم الاعتراف بالأتعاب ضمن الإيرادات عند إنتهاء فترة سريان الارتباط.

ويتم الاعتراف بالأتعاب المتعلقة بأدوات الدين التي يتم قياسها بقيمتها العادلة ضمن الإيرادات عند الاعتراف الاولي ويتم الاعتراف بأتعاب ترويج القروض المشتركة ضمن الإيرادات عند استكمال عملية الترويج وذلك بشرط عدم احتفاظ البنك بأية جزء من القرض لنفسه أو كان البنك يحتفظ بجزء من القرض لنفسه ولكن بنفس معدل العائد الفعلي المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الادارية والخدمات الأخرى عادة على أساس التوزيع الزمني النسبي على مدار أداء الخدمة. ويتم الاعتراف بأتعاب إدارة التخطيط المالي وخدمات الحفظ التي يتم تقديمها على فترات طويلة من الزمن على مدار الفترة التي يتم أداء الخدمة فيها.

٧-٢ إيرادات توزيعات الأرباح

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بتوزيعات الأرباح على استثمارات البنك في أدوات حقوق ملكية عند صدور الحق في تحصيلها.

٨-٢ ضرائب الدخل

تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة الفترة كل من ضريبة الفترة الحالية والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بها بقائمة الأرباح أو الخسائر باستثناء ضريبة الدخل المتعلقة بنود حقوق الملكية التي يتم الاعتراف بها مباشرة ضمن حقوق الملكية. ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي بالإضافة إلى التسويات الضريبية الخاصة بالسنوات السابقة.

ويتم الاعتراف بالضرائب المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية مؤقتة بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية، هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام أسعار الضريبة السارية في تاريخ اعداد المركز المالي. ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل، ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق منه المنفعة الضريبية المتوقعة خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية

الاعتراف والقياس الاولي

يقوم البنك بالاعتراف الاولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولياً بالقيمة العادلة. وبالنسبة لتلك التي لا يتم قياسها لاحقاً بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر فإنها تقاس بالقيمة العادلة مضافاً إليها تكلفة المعاملة التي ترتبط بشكل مباشر بعملية الإقتناء أو الإصدار. (٣٠ - ب)

التبويب

الأصول المالية

عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الأصول المالية إلى أصول مالية بالتكلفة المستهلكة، أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أو بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر.

الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة إذا تم استيفاء كلا الشرطين التاليين ولم يكن قد تم تخصيصه بمعرفة ادارة البنك عند الاعتراف الاولي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر:

يحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.

الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في أصل مبلغ الاستثمار والعوائد، البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار والمتمثلة في:

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الأداة المالية.
- أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة.
- أن تتم عملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.

الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر

- يحفظ بالأصل المالي ضمن نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
- كلاً من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

- مبيعات مرتفعة من حيث الدورية والقيمة بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية.
 - الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
 - يحتفظ بالأصل المالي ضمن نماذج أعمال أخرى تتضمن المتاجرة، إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة، تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع.
 - هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالأصل المالي لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع.
 - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج.
 - وتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:
 - هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة الاستخراج مخرجات محددة.
 - يمثل إطاراً كامل لنشاط محدد (مدخلات- أنشطة – مخرجات).
 - كن ان يتضمن نموذج الأعمال الواحد نماذج أعمال فرعية.
- تم تبويب باقي الأصول المالية الأخرى كاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، يمكن للبنك عند الاعتراف الأولي، أن يخصص بشكل لا رجعة فيه – أصلاً مالياً على أنه يُقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر، بالرغم من استيفائه لشروط التبويب كأصل مالي بالتكلفة المستهلكة أو بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر، إذا كان القيام بذلك يمنع أو يقلص - بشكل جوهري- التضارب الذي قد ينشأ في القياس المحاسبي.

تقييم نموذج الاعمال

يتم تصنيف وقياس كل من أدوات الدين وأدوات حقوق الملكية على النحو التالي:

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال		التكلفة المستهلكة	الأداة المالية
القيمة العادلة	من خلال الدخل الشامل الاخر		
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الاخر		
المعاملة العادية لأدوات حقوق الملكية	خيار لمرة واحدة عند الاعتراف الأولي ولا يتم الرجوع فيه		أدوات حقوق الملكية
نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها للمتاجرة	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	نموذج الأعمال للأصول المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	أدوات الدين

يقوم البنك بإعداد وتوثيق واعتماد نموذج / نماذج الاعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المصري رقم ٤٧ وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

- السياسات المعتمدة الموثقة وأهداف المحفظة وتطبيق هذه السياسات في الواقع العملي. وعلى وجه الخصوص ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز فقط على تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية للأصل والاحتفاظ بمعدل عائد معين، لمقابلة توارخ استحقاق الأصول المالية مع توارخ استحقاق الالتزامات التي تمول هذه الأصول أو توليد تدفقات نقدية من خلال بيع هذه الأصول.
- كيفية تقييم والتقرير عن أداء المحفظة إلى الإدارة العليا.
- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال بما في ذلك طبيعة الأصول المالية المحتفظ بها ضمن ذلك النموذج وطريقة إدارة هذه المخاطر.
- كيفية تحديد تقييم أداء مديري الاعمال (القيمة العادلة، أو التدفقات النقدية للعقد، أو كلاهما).
- دورية وقيمة وتوقيت عمليات البيع في الفترات السابقة، وأسباب هذه العمليات، والتوقعات بشأن أنشطة البيع المستقبلية. ومع ذلك فإن المعلومات عن أنشطة البيع لا تؤخذ في الاعتبار بشكل منعزل، ولكن كجزء من تقييم شامل لكيفية تحقيق هدف البنك من إدارة الأصول المالية وكيفية توليد التدفقات النقدية.

إن الأصول المالية التي يحتفظ بها بغرض المتاجرة أو التي يتم ادارتها وتقييم أداؤها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر حيث انها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

تقييم نموذج الاعمال - تابع

وفيما يلي ملخص نماذج الأعمال (Business Models) بما يتوافق مع متطلبات المعيار المصري رقم ٤٧ وبما يعكس استراتيجية البنك الموضوعية لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصلي المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية	<ul style="list-style-type: none"> الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية المتمثلة في اصل مبلغ الاستثمار والعوائد. البيع هو حدث عرضي استثنائي بالنسبة لهدف هذا النموذج وبالشروط الواردة في المعيار المتمثلة في وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر الاداة المالية. أقل مبيعات من حيث الدورية والقيمة. يقوم البنك بعملية توثيق واضحة ومعتمدة لمبررات كل عملية بيع ومدى توافقها مع متطلبات المعيار.
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	<ul style="list-style-type: none"> كلا من تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع يتكاملان لتحقيق هدف النموذج. مبيعات مرتفعة (من حيث الدورية والقيمة) بالمقارنة مع نموذج أعمال المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	نماذج أعمال أخرى تتضمن (التجارة – إدارة الأصول المالية على أساس القيمة العادلة – تعظيم التدفقات النقدية عن طريق البيع)	<ul style="list-style-type: none"> هدف نموذج الأعمال ليس الاحتفاظ بالاصول المالية لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. ادارة الاصول المالية بمعرفة علي اساس القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر تلافياً للتضارب في القياس المحاسبي.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تمثل دفعات تقتصر فقط على أصل مبلغ الاداة والعائد

لغرض هذا التقييم يقوم البنك بتعريف المبلغ الأصلي للاداة المالية بأنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الاولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي خلال فترة محددة من الزمن ومخاطر الإقراض الأساسية الأخرى والتكاليف (مثل خطر السيولة والتكاليف الإدارية) وكذلك هامش الربح.

ولتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية للأصل تتمثل في دفعات تقتصر فقط على أصل الاداة المالية والعائد، فإن البنك يأخذ في اعتباره الشروط التعاقدية للاداة. ويشمل ذلك تقييم ما إذا كان الأصل المالي يتضمن شروط تعاقدية قد تغير توقيت أو مبلغ التدفقات النقدية التعاقدية مما يجعلها لا تقابل ذلك الشرط. ولإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الزايفة المالية (سعر العائد، الأجل، نوع العملة).
- شروط السداد المعجل ومد الأجل.
- الشروط التي قد تحد من قدرة البنك على المطالبة بتدفقات نقدية من أصول معينة.
- الخصائص التي قد تعدل مقابل القيمة الزمنية للنقود (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الاولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء علي هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف اوليا بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للاداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية الميوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقا علي اساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لاحقا بالقيمة العادلة ويتم الاعتراف بالتغير في القيمة العادلة المتعلق بالتغير في درجة التصنيف الائتماني للبنك في قائمة الدخل الشامل الآخر في حين يتم عرض المبلغ المتبقي من التغير في القيمة العادلة في الارباح والخسائر.

إعادة التقييم

- لا يتم إعادة تبويب الاصول المالية بعد الاعتراف الاولي إلا عندما – فقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التقييم بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

الاستبعاد

الأصول المالية

- يتم استبعاد الأصل المالي عندما تنتهي فترة سريان الحق التعاقدية في الحصول على تدفقات نقدية من الأصل المالي أو عندما يقوم البنك بتحويل الحق في استلام التدفقات النقدية التعاقدية في معاملة يتم بموجبها تحويل المخاطر والمنافع المرتبطة بالملكية بشكل جوهري الى طرف آخر.
- عند استبعاد أصل مالي يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين القيمة الدفترية للأصل (أو القيمة الدفترية المخصصة للجزء من الأصل الذي تم استبعاده) ومجموع كلا من المقابل المستلم (متضمناً أي أصل جديد تم الحصول عليه مخصوماً من أي التزام جديد تم تحمله) وأي أرباح أو خسائر مجمعة سبق الاعتراف بها ضمن احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل الآخر.
- عندما يدخل البنك في معاملات يقوم بموجبها بتحويل أصول سبق الاعتراف بها في قائمة المركز المالي، ولكنة يحتفظ بكل أو بشكل جوهري بمعظم المخاطر والمنافع المرتبطة بالأصل المحول أو جزء منه. ففي هذه الأحوال، لا يتم استبعاد الأصل المحول.
- بالنسبة للمعاملات التي لا يقوم فيها البنك بالاحتفاظ ولا بتحويل بشكل جوهري كل المخاطر والمنافع المرتبطة بملكية الأصل ويحتفظ بالسيطرة على الأصل، يستمر البنك في الاعتراف بالأصل في حدود ارتباطه المستمر بالأصل المالي، ويتحدد الارتباط المستمر للبنك بالأصل المالي بمدى تعرض البنك للتغيرات في قيمة الأصل المحول.
- في بعض المعاملات يحتفظ البنك بالتزام خدمة الأصل المحول مقابل عمولة، عندها يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفرض شروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

يقوم البنك باستبعاد الالتزامات المالية عندما يتم التخلص من أو الغاء أو انتهاء مدته الواردة بالعقد.

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الاجمالية كأرباح أو خسائر ضمن الأرباح والخسائر. أما إذا كان هذا التعديل قد حدث بسبب صعوبات مالية للمقترض، فإن الأرباح يتم تأجيلها وتعرض مع مجمع خسائر الاضمحلال في حين يتم الاعتراف بالخسائر في قائمة الأرباح أو الخسائر.
- إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل المعترف به بالتكلفة المستهلكة ليست مختلفة جوهرياً، فإن التعديل لا ينتج عنه استبعاد الأصل المالي.

الالتزامات المالية

يقوم البنك بتعديل التزام مالي عندما يتم تعديل شروطه وتكون التدفقات النقدية للالتزام المعدل مختلفة جوهرياً. في هذه الحالة يتم الاعتراف بالتزام مالي جديد بناءً على الشروط المعدلة بالقيمة العادلة. ويتم الاعتراف بالفرق بين القيمة الدفترية للالتزام المالي القديم والالتزام المالي الجديد بالشروط المعدلة ضمن الأرباح والخسائر.

المقاصة بين الاصول المالية والالتزامات المالية

يتم إجراء المقاصة بين الأصول والالتزامات المالية إذا كان هناك حق قانوني حال قابل للنفاد لإجراء المقاصة بين المبالغ المعترف بها وكانت هناك النية لإجراء التسوية على أساس صافي المبالغ، أو لاستلام الأصل وتسوية الالتزام في آن واحد.

تجرى المقاصة بين الإيرادات والمصروفات فقط إذا كان مسموحاً بذلك وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية المعدلة أو ناتج الأرباح أو الخسائر عن مجموعات متماثلة كنتيجة من نشاط المتاجرة أو ناتج فروق ترجمة ارصدة الاصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الاجنبية أو ناتج ارباح (خسائر) التعامل في العملات الاجنبية.

قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على اساس انها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار ان هذا المنهج يستخدم الاسعار والمعلومات الأخرى ذات الصلة الناجمة عن معاملات بالسوق تتضمن أصول أو التزامات أو مجموعة من الأصول والالتزامات، وتكون مطابقة أو قابلة للمقارنة. وبالتالي قد يستخدم البنك أساليب التقييم المثقفة مع منهج السوق مثل مضاعفات السوق المشتقة من مجموعات قابلة للمقارنة. وعندها يقتضي اختيار المضاعف الملائم من ضمن النطاق استخدام الحكم الشخصي مع الأخذ في الاعتبار العوامل الكمية والنوعية الخاصة بالقياس.
- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة والذي بموجبه يتم تحويل المبالغ المستقبلية مثل التدفقات النقدية أو الدخل والمصروفات إلى مبلغ حالي (مخصوم) بحيث يعكس قياس القيمة العادلة توقعات السوق الحالية حول المبالغ المستقبلية.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

قياس القيمة العادلة - تابع

- عندما لا يمكن الاعتماد على مدخل السوق أو منهج الدخل في تحديد القيمة العادلة لأصل مالي أو التزام مالي، يستخدم البنك منهج التكلفة في تحديد القيمة العادلة بحيث يعكس المبلغ الذي يتم طلبه حالياً لاستبدال الأصل بحالته الراهنه (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشترى من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشترى لن يدفع في الأصل أكثر من المبلغ الذي يستبدل به المنفعة للأصل.

أساليب التقييم المستخدمة في تحديد القيمة العادلة للأداة المالية تتضمن:

- الأسعار المعلنة للأصول أو الالتزامات المماثلة في أسواق نشطة.
- عقود مبادلة أسعار الفائدة باحتساب القيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة بناءً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية لقيمة التدفق النقدي المتوقع باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

اضمحلال الاصول المالية

يتم اثبات خسائر اضمحلال عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للأدوات المالية التالية والتي لا يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وهي:

- (١) الأصول المالية التي تمثل أدوات دين.
- (٢) المديونيات المستحقة.
- (٣) عقود الضمانات المالية.
- (٤) ارتباطات القروض وارتباطات ادوات الدين المشابهة.

لا يتم اثبات خسائر اضمحلال في قيمة الاستثمارات في أدوات حقوق الملكية.

ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس نوع المنتج المصرفي.
- يقوم البنك بتصنيف ادوات الدين داخل مجموعة منتج التجزئة المصرفية او المشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية		المرحلة الاولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة	
المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)
لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة						
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية		تأخير خلال ٣٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا واجه المقترض واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - تقدم المقترض بطلب لتحويل السداد قصير الاجل الى طويل الاجل نتيجة تأثيرات سلبية متعلقة بالتدفقات النقدية للمقترض. - إلغاء البنك أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض. - تمديد المهلة الممنوحة للسداد بناء على طلب المقترض. - متأخرات سابقة متكررة خلال ال ١٢ شهرا السابقة. - تغيرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض				
ادوات مالية مضمحلة						عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	لا يوجد

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

اضمحلال الأصول المالية - تابع

ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة

- يقوم البنك بتجميع ادوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على اساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على اساس وحدة العميل المقترض (ORR). بما يتوافق تعليمات البنك المركزي.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

المرحلة الثالثة		المرحلة الثانية		المرحلة الاولى		تصنيف الاداة المالية
المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الإضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	
				تدخل في نطاق المخاطر المقبولة	لا توجد متأخرات	ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
		إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.	تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.			ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
	عندما يعجز المقترض عن تلبية واحد أو أكثر من المعايير التالية، مما يشير إلى أن المقترض يواجه صعوبة مالية كبيرة. - وفاة أو عجز المقترض. - تعثر المقترض مالياً. - الشروع في جدولة نتيجة تدهور القدرة الائتمانية للمقترض. - عدم الالتزام بالتعهدات المالية. - اختفاء السوق النشط للأصل المالي أو أحد الادوات المالية للمقترض بسبب صعوبات مالية. - منح المقرضين امتيازات تتعلق بصعوبة مالية للمقترض ما كانت تمنح في الظروف العادية. - احتمال أن يدخل المقترض في مرحلة الإفلاس أو إعادة الهيكلة نتيجة صعوبات مالية. - إذا تم شراء أصول المقترض المالية بخصم كبير يعكس خسائر الائتمان المتكبدة.					ادوات مالية مضمحلة

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

اضمحلال الأصول المالية – تابع

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى الا بعد استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الاولى وان اجمالي المتحصلات النقدية من الاصل المالي اصبحت تساوي او تزيد عن كامل قيمة الاقساط المستحقة للأصل المالي والعودات المستحقة ومضي ثلاثة أشهر متصلة من الاستمرار في استيفاء الشروط.

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الاصل المالي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية – بما في ذلك عمليات الجدولة - الا بعد استيفاء كافة الشروط التالية:

- ١) استيفاء كافة العناصر الكمية والنوعية الخاصة بالمرحلة الثانية.
- ٢) سداد ٢٥٪ من ارصدة الاصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- ٣) الانتظام في سداد أصل مبلغ الاصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الاقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة. يتم تصنيف الأصول المالية التي انشأها او اقتناها البنك وتتضمن معدل مرتفع من خطر الائتمان عن معدلات البنك للأصول المالية منخفضة المخاطر عند الاعتراف الاولى بالمرحلة الثانية مباشرة.

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

- يقوم البنك بتقييم محافظ دوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى اساس دوري فيما يتعلق بالأصول المالية للمؤسسات المصنفة ضمن قائمة المتابعة بهدف مراقبة خطر الائتمان المتعلق بها، كما يتم هذا التقييم على مستوى الطرف المقابل على أساس دوري، ويتم مراجعة ومراقبة المعايير المستخدمة لتحديد الزيادة الجوهرية في خطر الائتمان دوريا من قبل ادارة المخاطر الائتمانية.
 - يقوم البنك في تاريخ القوائم المالية بتقدير مخصص خسائر الاضمحلال للاداء المالية بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى عمر الاداة المالية فيما عدا الحالات التالية والتي يتم تقدير مخصص خسائر الاضمحلال فيها بقيمة مساوية للخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا:
 - ١- اداه دين تم تحديدها على انها ذات أخطار ائتمانية منخفضة في تاريخ القوائم المالية (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
 - ٢- أدوات مالية أخرى لم تكن المخاطر الائتمانية في تاريخ التقرير قد زادت بشكل جوهري منذ الاعتراف الأولى (ادوات الدين بالمرحلة الاولى).
- يعتبر البنك الخسائر الائتمانية المتوقعة هي تقدير احتمالي مرجح للخسائر الائتمانية المتوقعة، والتي يتم قياسها كما يلي:

- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الاولى على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة. ونظرا لأن الخسائر الائتمانية المتوقعة تأخذ في الحسبان مبلغ وتوقيت الدفعات، فإن الخسائر الائتمانية تنشأ حتى إذا كانت المنشأة تتوقع أن يتم السداد بالكامل ولكن في وقت لاحق بعد أن يصبح الدين واجب السداد بموجب الشروط التعاقدية. وتعتبر الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدى اثني عشر شهرا جزء من الخسائر الائتمانية المتوقعة على مدار حياة الاصل والتي تنتج عن أحداث التثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب علي اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من ادوات الدين ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة.
- الأصول المالية المضمحلة ائتمانيا في تاريخ القوائم المالية تقاس بالفرق بين إجمالي المبلغ الدفترى للأصل والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقعة.
- يقوم البنك عند حساب معدلات الخسارة الأخذ في الاعتبار معدلات الاسترداد المتوقعة من القيمة الحالية للتدفقات النقدية المتوقعة سواء من الضمانات النقدية والعينية او معدلات السداد التاريخية او المستقبلية المتوقعة وذلك على النحو التالي:
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن المرحلة الاولى يتم الاعتماد فقط بقيمة الضمانات النقدية وما في حكمها المتمثلة في النقدية والادوات المالية الأخرى التي يمكن تحويلها الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة أخطار الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ مقابل الظروف غير المتوقعة.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات في حين يتم حساب قيمة تلك الضمانات طبقا لما وارد بقواعد اعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك واسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ و ٢٠٪ للضمانات النقدية وللقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية للضمانات العينية المعتمد بها علي التوالي
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق علي اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

اضمحلال الأصول المالية – تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – تابع

- بالنسبة لأدوات الدين المحفوظ بها لدي البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف البنك من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وتعامل فروع البنوك المصرية بالخارج معاملة المركز الرئيسي، كما تعامل فروع البنوك الاجنبية التي تعمل داخل مصر معاملة المركز الرئيسي لها، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- بالنسبة لأدوات الدين التي تصدرها الجهات بخلاف البنوك، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق على اساس تصنيف الجهة المصدرة للأداة المالية من قبل مؤسسات التصنيف الدولية الخارجية وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة الجهة المصدرة في حالة الجهات الخارجية، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.
- يتم خصم مخصص الاضمحلال الخاص بالأصول المالية المعترف بها بالمركز المالي من قيمة ذات الاصول المالية عند تصوير قائمة المركز المالي، في حين يتم الاعتراف بمخصص الاضمحلال المتعلق بارتباطات القروض وعقود الضمانات المالية والالتزامات العرضية ضمن بند المخصصات الأخرى بالالتزامات المركز المالي.
- بالنسبة لعقود الضمانات المالية يقوم البنك بتقدير الخسارة الائتمانية المتوقعة على اساس الفرق بين الدفعات المتوقع سدادها لحامل الضمانة مخصوما منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

- إذا تم إعادة التفاوض بشأن شروط أصل مالي أو تعديلها أو إحلال أصل جديد محل أصل مالي حالي بسبب الصعوبات المالية للمقترض فإنه يتم اجراء تقييم ما إذا كان ينبغي إستبعاد الأصل المالي من الدفاتر وتقاس الخسائر الائتمانية المتوقعة كما يلي:
- إذا كانت إعادة الهيكلة لن تؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي فإنه يتم استخدام التدفقات النقدية المتوقعة الناتجة عن الأصل المالي المعدل عند احتساب العجز النقدي في الأصل الحالي. ويتم حساب خسائر الائتمان المتوقعة على عمر الاداة.
- إذا كانت إعادة الهيكلة ستؤدي إلى إستبعاد الأصل الحالي، فإن القيمة العادلة المتوقعة للأصل الجديد يتم معالجتها كتدفقات نقدية نهائية من الأصل المالي الحالي وذلك عند استبعاده. ويتم استخدام هذه القيمة في حساب العجز النقدي من الأصل المالي الحالي والتي تم خصمها من التاريخ المتوقع لاستبعاد الأصل حتى تاريخ القوائم المالية باستخدام معدل الفائدة الفعال الأصلي للأصل المالي الحالي.

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

يتم عرض مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي كما يلي:

- الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للأصول.
- ارتباطات عن القروض وعقود الضمانات المالية: بصفة عامة، كمخصص.
- عندما تتضمن الأداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الأداة، ولا يمكن للبنك تحديد الخسائر الائتمانية المتوقعة للجزء غير المستخدم بشكل منفصل، يقوم البنك بعرض مخصص خسارة مجتمعة للمستخدم وغير المستخدم ويتم عرض المبلغ المجمع كخصم من إجمالي القيمة الدفترية للمستخدم ويتم عرض أي زيادة في مخصص الخسارة على إجمالي مبلغ المستخدم كمخصص للجزء غير المستخدم.
- أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر لا يتم إثبات مخصص اضمحلال في قائمة المركز المالي وذلك لان القيمة الدفترية لتلك الاصول هي قيمتها العادلة. ومع ذلك، يتم الإفصاح عن مخصص الاضمحلال ويتم الاعتراف به في احتياطي القيمة العادلة.

إعدام الديون

يتم إعدام الديون (إما جزئياً أو كلياً) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفه عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك أصول او موارد او مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الاصول المالية المدعومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الاجراءات التي يقوم بها البنك لاسترداد المبالغ المستحقة. ويتم الخصم على حساب مخصص الاضمحلال بالديون التي يتم اعدامها سواء كان مكونا لها مخصص ام لا، ويتم الاضافة الي مخصص الاضمحلال بأي متحصلات عن قروض سبق إعدامها.

اتفاقيات الشراء وإعادة البيع واتفاقيات البيع وإعادة الشراء

يتم عرض الادوات المالية المباعة بموجب اتفاقيات لإعادة شرائها ضمن الاصول مضافة على أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي ويتم عرض الالتزام (اتفاقيات الشراء وإعادة البيع) مخصوما من أرصدة أذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى بالمركز المالي، ويتم الاعتراف بالفرق بين سعر البيع وسعر إعادة الشراء على أنه عائد يستحق على مدار مدة الاتفاقيات باستخدام طريقة معدل العائد الفعلي.

٢-١٠ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الاصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة. تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الاصول العقارية التي يمارس البنك أعماله من خلالها أو تلك التي آلت وفاء لديون ويتم المحاسبة عن الاستثمارات العقارية بذات الطريقة المحاسبية المطبقة بالنسبة للأصول الثابتة.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

١١-٢ أدوات المشتقات المالية

- يتم الاعتراف بالمشتقات بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة. ويتم الحصول على القيمة العادلة من الأسعار السوقية المعلنة في الأسواق النشطة، أو المعاملات السوقية الحديثة، أو أساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة ونماذج تسعير الخيارات، بحسب الأحوال.
- تظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، أو ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة.
- تعتمد طريقة الاعتراف بالأرباح والخسائر الناتجة عن تغيرات القيمة العادلة للمشتقات على ما إذا كانت المشتقة مخصصة كأداة تغطية، وعلى طبيعة البند المغطى. ويتم الاعتراف في قائمة الدخل ضمن "صافي دخل المتاجرة" بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات غير المؤهلة لمحاسبة التغطية، ويتم الاعتراف في قائمة الدخل "صافي الدخل من الأدوات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر" وذلك بالأرباح والخسائر الناتجة عن التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات التي يتم إدارتها بالارتباط مع الأصول والالتزامات المالية المبوبة عند نشأتها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.
- يتم الاعتراف في قائمة الدخل بالتغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات القيمة العادلة، وذلك مع أية تغيرات في القيمة العادلة المنسوبة لخطر الأصل أو الالتزام المغطى. ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود مبادلات سعر العائد والبند المغطاة المتعلقة بها ذلك إلى "صافي الدخل من العائد" ويُؤخذ أثر التغيرات الفعالة في القيمة العادلة لعقود العملة المستقبلية إلى "صافي دخل المتاجرة". ويُؤخذ أثر عدم الفعالية في كافة العقود والبند المغطاة المتعلقة بها الواردة في الفقرة السابقة إلى "صافي دخل المتاجرة".
- يتم الاعتراف في حقوق الملكية بالجزء الفعال من التغيرات في القيمة العادلة للمشتقات المخصصة المؤهلة لتغطيات التدفقات النقدية. ويتم الاعتراف على الفور بالأرباح والخسائر المتعلقة بالجزء غير الفعال في قائمة الدخل ضمن بند "صافي دخل المتاجرة". ويتم ترحيل المبالغ التي تراكمت في حقوق الملكية إلى قائمة الدخل في نفس الفترات التي يكون للبند المغطى تأثير على الأرباح أو الخسائر. وتؤخذ الأرباح أو الخسائر المتعلقة بالجزء الفعال من مبادلات العملة والخيارات إلى "صافي دخل المتاجرة". وعندما تستحق أو تُباع أداة تغطية أو إذا لم تعد التغطية نفي بشروط محاسبة التغطية، تبقى الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية في ذلك الوقت ضمن حقوق الملكية، ويتم الاعتراف بها في قائمة الدخل عندما يتم الاعتراف أخيراً بالمعاملة المتنبأ بها. أما إذا لم يعد من المتوقع أن تحدث المعاملة المتنبأ بها، عندها يتم ترحيل الأرباح أو الخسائر التي تراكمت في حقوق الملكية على الفور إلى قائمة الدخل.

١٢-٢ الأصول غير الملموسة

برامج الحاسب الآلي

يتم الاعتراف بالمصروفات المرتبطة بتطوير أو صيانة برامج الحاسب الآلي كمصروف في قائمة الأرباح أو الخسائر عند تكبدها. ويتم الاعتراف كأصل غير ملموس بالمصروفات المرتبطة مباشرة ببرامج محددة وتحت سيطرة البنك ومن المتوقع أن يتولد عنها منافع اقتصادية تتجاوز تكلفتها لأكثر من عدة سنوات وتتضمن المصروفات المباشرة تكلفة العاملين في فريق تطوير البرامج بالإضافة إلى نصيب مناسب من المصروفات العامة ذات العلاقة. ويتم الاعتراف كتكلفة تطوير تلك البرامج بالمصروفات التي تؤدي إلى الزيادة في التوسع أو أداء برامج الحاسب الآلي عن المواصفات الأصلية لها، وتضاف إلى تكلفة البرامج الأصلية. ويتم استهلاك تكلفة برامج الحاسب الآلي المعترف بها كأصل على مدار السنوات المتوقع الاستفادة منها فيما لا يزيد عن سبع سنوات.

الأصول غير الملموسة الأخرى

وتتمثل في الأصول غير الملموسة بخلاف الشهرة وبرامج الحاسب الآلي (على سبيل المثال لا الحصر العلامات التجارية، التراخيص، منافع عقود إيجارية). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقع تحقيقها منها، وذلك على مدار الأعمار الانتاجية المقدرة لها، والنسبة للأصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد، فلا يتم استهلاكها، إلا أنه يتم اختبار الاضمحلال في قيمتها سنوياً وتحمل قيمة الاضمحلال (إن وجدت) على قائمة الأرباح أو الخسائر.

١٣-٢ الأصول الثابتة

تتمثل بصفة أساسية في مقر المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الإهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

ويتم الاعتراف بالنفقات اللاحقة ضمن القيمة الدفترية للأصل القائم أو باعتبارها أصلاً مستقلاً، حسبما يكون ملائماً، وذلك عندما يكون محتملاً تدفق منافع اقتصادية مستقبلية مرتبطة بالأصل إلى البنك وكان من الممكن تحديد هذه التكلفة بدرجة موثوق بها، ويتم تحميل مصروفات الصيانة والإصلاح في الفترة التي يتم تحملها ضمن مصروفات التشغيل الأخرى.

تتم معالجة المنصرف على بند تحسينات العقارات المستأجرة سنوياً كمصروف بقائمة الدخل.

لا يتم إهلاك الأراضي، ويتم حساب الإهلاك للأصل الثابت باستخدام طريقة القسط الثابت لتوزيع التكلفة بحيث تصل إلى القيمة التخريدية على مدار الاعمال الانتاجية، كالتالي:

نوع الأصل	مدة الإهلاك
المباني والانشاءات	٢٠ سنة
أثاث مكثبي وخزائن	١٠ سنوات
عدد وآلات	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة (أجهزة الحاسب الآلي)	٥ سنوات
تحسينات مملوكة	٥ سنوات
تحسينات مؤجرة	٣ سنوات

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

الاصول الثابتة - تابع

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والاعمار الانتاجية للأصول الثابتة في تاريخ كل مركز مالي، وتعديل كلما كان ذلك ضرورياً، ويتم مراجعة الأصول التي يتم إهلاكها بغرض تحديد الاضمحلال عند وقوع أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى أن القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد، ويتم تخفيض القيمة الدفترية للأصل على الفور إلى القيمة الاستردادية إذا زادت القيمة الدفترية عن القيمة الاستردادية. وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل أيهما أعلى، ويتم تحديد أرباح وخسائر الاستعدادات من الاصول الثابتة بالمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر.

١٤-٢ اضمحلال الاصول غير المالية

لا يتم استهلاك الاصول التي ليس لها عمر إنتاجي محدد- اختبار اضمحلالها سنوياً، ويتم دراسة اضمحلال الاصول التي يتم استهلاكها كلما كان هناك أحداث أو تغيرات في الظروف تشير إلى ان القيمة الدفترية قد لا تكون قابلة للاسترداد.

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الاصل بالمبلغ الذي تزيد به القيمة الدفترية للأصل عن القيمة الاستردادية، وتمثل القيمة الاستردادية صافي القيمة البيعية للأصل أو القيمة الاستخدامية للأصل، أيهما أعلى، ولغرض تقدير الاضمحلال يتم إلحاق الاصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الاصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الأرباح التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

١٥-٢ الاستئجار

ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الأرباح التشغيلي ناقصاً أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

١٦-٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفقات النقدية يتضمن بند النقدية وما في حكمها الارصدة التي لا تتجاوز استحقاقاتها ثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء، وتتضمن النقدية، والارصدة لدى البنك المركزي المصري خارج إطار نسب الاحتياطي الإلزامي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى.

١٧-٢ المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية، ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة، أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية، ويتم رد المخصصات التي إنقضى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى .

١٨-٢ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الاولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الاولي ناقصاً الاستهلاك المحسوب للاعتراف باتعاب الضمان في قائمة الدخل بطريقة القسط الثابت على مدار عمر الضمان، أو أفضل تقدير للمدفوعات المطلوبة لتسوية أي التزام مالي ناتج عن الضمانة المالية في تاريخ المركز المالي أيهما أعلى، ويتم تحديد تلك التقديرات وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى.

١٩-٢ الاقتراض

يتم الاعتراف بالقروض التي يحصل عليها البنك أو لا بالقيمة العادلة ناقصاً تكلفة الحصول على القرض. ويقاس القرض لاحقاً بالتكلفة المستهلكة، ويتم تحميل قائمة الأرباح أو الخسائر بالفرق بين صافي المتحصلات وبين القيمة التي سيتم الوفاء بها على مدار فترة الاقتراض باستخدام طريقة العائد الفعلي.

٢٠-٢ رأس المال

تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الاصدار التي ترتبط بصورة مباشرة بإصدار أسهم جديدة أو أسهم مقابل إقتناء كيان أو إصدار خيارات خصماً من حقوق الملكية وبصافي المتحصلات بعد الضرائب.

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصماً على حقوق الملكية في الفترة التي تقر فيها الجمعية العامة للمساهمين هذه التوزيعات، وتشمل تلك التوزيعات حصة العاملين في الأرباح ومكافأة مجلس الإدارة المقررة بالنظام الأساسي والقانون.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢١-٢ صندوق مزايا العاملين

هي أشكال المزايا المادية والعينية التي يمنحها البنك مقابل الخدمة التي يقدمها العاملون:

مزايا العاملين قصيرة الأجل:

تتمثل مزايا العاملين قصيرة الأجل في الاجور والمرتبات واشتراكات التأمينات الاجتماعية، والإجازات السنوية المدفوعة والمكافأة (إذا استحققت خلال إثني عشر شهرا من نهاية الفترة) مزايا غير النقدية (مثل الرعاية الطبية والإسكان والانتقال والخدمات المجانية او المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الأرباح / الخسائر عن الفترة التي تقدم فيها تلك الخدمة لموظفي البنك والتي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقا لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته الى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الاجور والمرتبات ببند المصروفات الإدارية والعمومية وذلك عن الفترة التي يقدم فيها لموظفي البنك خدماتهم. ويتم المحاسبة عن التزامات البنك بسداد مزايا المعاش باعتبارها نظم محددة وبالتالي فال ينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخالف حصته في التأمينات الاجتماعية التي يستحق عليه سدادها عنهم للهيئة.

يوجد لدى البنك صندوق تأمين خاص للعاملين بالبنك تأسس في ٢٦ يناير ١٩٧٩ وخاضع لأحكام القانون ٥٤ لسنة ١٩٧٥ ولائحته التنفيذية بغرض منح مزايا تأمينية وتعويضية للأعضاء وتسرى أحكام هذا الصندوق و تعديلاته على جميع العاملين بالمركز الرئيسي للبنك و فروعه.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقا لللائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الادارية عند استحقاقها. ويتم الاعتراف بالاشتراكات المدفوعة مقدما ضمن الأصول إلى الحد الذي تؤدي به الدفعة المقدمة إلى تخفيض الدفعات المستقبلية أو إلى استرداد نقدي.

٣- التقارير القطاعية

قطاع النشاط هو مجموعة من الاصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٤- إدارة المخاطر المالية

يتعرض البنك نتيجة الأنشطة التي يزاولها إلى مخاطر مالية متنوعة، وقيود المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر مجتمعة معاً، ولذلك يهدف البنك إلى تحقيق التوازن الملائم بين الخطر والعائد وإلى تقليل الآثار السلبية المحتملة على الاداء المالي للبنك، ويعد أهم أنواع المخاطر خطر الائتمان وخطر السوق وخطر السيولة والاحطار التشغيلية الأخرى ، ويتضمن خطر السوق خطر أسعار صرف العملات الأجنبية وخطر سعر العائد.

وقد تم وضع سياسات إدارة المخاطر لتحديد المخاطر وتحليلها ولوضع حدود للخطر والرقابة عليه، ولمراقبة المخاطر والالتزامات بالحدود من خلال اساليب يعتمد عليها ونظم معلومات محدثة أو لا بأول ويقوم البنك بمراجعة دورية لسياسات ونظم إدارة المخاطر وتعديلها بحيث تعكس التغيرات في الاسواق والمنتجات والخدمات وأفضل التطبيقات الحديثة.

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الادارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك ، ويوفر مجلس الادارة مبادئ مكتوبة لإدارة المخاطر ككل، بالإضافة إلى سياسات مكتوبة تغطي مناطق خطر محددة مثل خطر الائتمان وخطر أسعار صرف العملات الأجنبية ، وخطر أسعار العائد ، واستخدام أدوات المشتقات وغير المشتقات المالية، بالإضافة إلى ذلك فإن إدارة المخاطر تعد مسؤولة عن المراجعة الدورية لإدارة المخاطر وبيئة الرقابة بشكل مستقل.

١-٤ خطر الائتمان:

يتعرض البنك لخطر الائتمان وهو الخطر الناتج عن قيام أحد الاطراف بعدم الوفاء بتعهداته، ويعد خطر الائتمان أهم الاخطار بالنسبة للبنك ، لذلك تقوم الادارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الاقراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين ، كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الادوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض ، وتتركز عمليات الادارة والرقابة علي خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الادارة والادارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والملاء، ينظر البنك في ثلاث مكونات كما يلي:

• المركز الحالي والتطور المستقبلي المرجح له الذي يستنتج منه البنك الرصيد المعرض للإخفاق (Exposure of default) .

• خطر الإخفاق الافتراضي (Loss Given default).

• احتمالات الإخفاق (التأخر) من قبل العميل أو الغير في الوفاء بالتزاماته التعاقدية.

وتتطوي أعمال الإدارة اليومية لنشاط البنك على تلك المقاييس لخطر الائتمان التي تعكس الخسارة المتوقعة عن طريق نموذج الخسارة المتوقعة (The Expected Loss Model) المطلوبة من لجنة بازل للرقابة المصرفية ويمكن أن تتعارض المقاييس التشغيلية مع عبء الاضمحلال وفقا للمعايير السابقة التي تعتمد على الخسائر التي تحققت في تاريخ القوائم المالية (نموذج الخسائر المحققة) وليس الخسائر المتوقعة كما سيأتي بعد.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

يقوم البنك بتقييم احتمال التأخر على مستوى كل عميل باستخدام أساليب تقييم داخلية لتصنيف الجدارة مفصلة لمختلف فئات العملاء، وقد تم تطوير تلك الأساليب للتقييم داخلياً وتراعى التحليلات الإحصائية الحكم الشخصي لمسئولي الائتمان للوصول إلى تصنيف الجدارة الملائم. وقد تم تقسيم عملاء البنك إلى أربع فئات للجدارة، ويعكس هيكل الجدارة المستخدم بالبنك كما هو مبين في الجدول التالي مدى احتمال التأخر لكل فئة من فئات الجدارة، مما يعنى بصفة أساسية أن المراكز الائتمانية تنتقل بين فئات الجدارة تبعاً للتغير في تقييم مدى احتمال التأخر، ويتم مراجعة وتطوير أساليب التقييم كلما كان ذلك ضرورياً، ويقوم البنك دورياً بتقييم أداء أساليب تصنيف الجدارة ومدى قدرتها على التنبؤ بحالات التأخر.

فئات التصنيف الداخلي للبنك

التصنيف	مدلول التصنيف
١	ديون جيدة
٢	المتابعة العادية
٣	المتابعة الخاصة
٤	ديون غير منتظمة

يعتمد المركز المعرض للإخفاق على المبالغ التي يتوقع البنك أن تكون قائمة عند وقوع التأخر على سبيل المثال، بالنسبة للقرض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

تمثل الخسارة الافتراضية أو الخسارة الحادة توقعات البنك لمدى الخسارة عند المطالبة بالدين إن حدث التأخر ويتم التعبير عن ذلك بنسبة الخسارة للدين وبالتأكيد يختلف ذلك بحسب نوع الدين، وأولوية المطالبة، ومدى توافر الضمانات أو وسائل تغطية الائتمان الأخرى.

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وايضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظه الأصول يتطلب المزيد من التقديرات حول احتمالات حدوث الإخفاق ومعدلات الخسارة المرتبطة بها. ويقوم البنك بقياس خسائر مخاطر الائتمان باستخدام معدلات احتمالات الإخفاق (عدم الوفاء بالالتزامات التعاقدية) (Probability of Default) على اساس الرصيد الدفترى للاداء المالية في تاريخ الإخفاق (Exposure at Default)، ومعدل الخسارة عند الإخفاق (Loss given default).

تصنيف مخاطر الائتمان

يقوم البنك بتقييم احتمال الإخفاق على مستوى كل عميل/ مجموعة مرتبطة / منتج ائتماني، باستخدام أساليب لتصنيف العملاء بمختلف الفئات مع الأخذ في الاعتبار الحد الأدنى للتصنيف طبقاً لتعليمات البنك المركزي المصري بشأن تحديد الجدارة الائتمانية للعملاء وتكوين المخصصات الصادرة خلال عام ٢٠٠٥. وبالتالي يقوم البنك باستخدام مجموعة من النماذج وأساليب التقييم المصممة داخلياً لفئات الجهات المقابلة للعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم تجميعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإنفاق والضمانات للعملاء الأفراد، والإيرادات و نوع الصناعة والمؤشرات المالية وغير المالية الأخرى للمؤسسات)، ويستكمل البنك هذه المؤشرات بمجموعة من البيانات الخارجية مثل تقارير الاستعلام من البنك المركزي المصري وشركات الاستعلام الائتماني عن المقترضين وتقارير مؤسسات التصنيف الائتماني المحلية والخارجية الأخرى. وبالإضافة إلى ذلك، فإن النماذج التي يستخدمها البنك تسمح بممارسة التقدير المنهجي للخبراء من مسؤولي مخاطر الائتمان في التصنيف الائتماني الداخلي النهائي، وبالتالي يتيح ذلك الأخذ في الاعتبار أموراً ومؤشرات أخرى قد لا يكون تم الأخذ بها كجزء من مدخلات البيانات الأخرى في نماذج واساليب التقييم المصممة داخلياً او من خلال المصادر الخارجية.

يتم معايرة الدرجات الائتمانية بحيث تزيد مخاطر الإخفاق بشكل متزايد عند كل درجة أعلى من المخاطر، وهذا يعني أن الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف A و-A أقل من الفرق في معدلات الإخفاق بين الدرجة تصنيف B و-B. وفيما يلي اعتبارات إضافية لكل نوع من المحافظ الائتمانية التي يحتفظ بها البنك:

الأفراد ومنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة ومتناهية الصغر

بعد تاريخ الاعتراف الأولي، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما ان أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدرجاها لقياس نمط السداد ثم يتم بناء على ذلك يتم تحديد معدلات إخفاق لكل مقياس لنمط السداد.

المؤسسات والشركات (الكبيرة والمتوسطة)

يتم تحديد التصنيف على مستوى المقترض / المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة، ويتم إدراج أي معلومات أو تقييمات محدثة أو جديدة للائتمان في نظام الائتمان بشكل مستمر ودوري. وبالإضافة إلى ذلك، يتم أيضاً تحديث المعلومات حول الجدارة الائتمانية للمقترض/ المجموعات ذات المخاطر الائتمانية المتشابهة على فترات دورية من مصادر أخرى مثل القوائم المالية والبيانات المالية وغير المالية الأخرى المنشورة.

أدوات الدين وأدوات الخزائنة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظه الاستثمار، ويتم رصد وتحديث هذه التصنيفات المنشورة باستمرار وبصفة دورية. ويتم تحديد معدلات الإخفاق المرتبطة بكل تصنيف على أساس المعدلات المحققة على مدى الاثني عشر شهراً السابقة كما تنشرها وكالات التصنيف المذكورة. وتعتبر معدل الخسارة لأدوات الدين الحكومية والبنك المركزي بالعملة المحلية تساوي صفرأ.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

تصنيف مخاطر الائتمان - تابع

البيانات المستقبلية المستخدم في نموذج الخسائر المتوقعة

يتم استخدام البيانات المستقبلية في تحديد ما إذا كان هناك زيادة جوهرية في المخاطر الائتمانية للأدوات المالية، وكذا تقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL". وتقوم إدارة البنك بتحديد المتغيرات الاقتصادية الرئيسية التي تؤثر على المخاطر الائتمانية والخسائر الائتمانية المتوقعة لكل محفظة ائتمانية عن طريق إجراء تحليلات للبيانات التاريخية. وتختلف المتغيرات الاقتصادية والتأثير المتعلق بها على كلا من احتمالات الإخفاق "Probability of Default" و "PD" والمبالغ المعرض للخسارة عند الإخفاق "EAD" "Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق "LGD" "Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الأمر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات الإخفاق "Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD" "Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" "Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل فهم الأثر التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمدخلات المستخدمة في حساب كلا من التعرض عند الإخفاق EAD عند الإخفاق و الخسارة عند التعثر LGD.

بالإضافة للتصورات الاقتصادية الأساسية، تقوم إدارة البنك بعمل سيناريوهات محتملة أخرى بالإضافة لتصورات متعلقة بكل سيناريو على حدة.

يتم استخدام احتمالات الإخفاق مدى العمر "Lifetime PD" المتعلقة بكل من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناء على نتائج تلك الدراسة يتم تقدير ما إذا كان ذلك الأصل المالي يقع في المستوى الأول أو الثاني أو الثالث والذي يتم على أساسه تحديد ما إذا كانت الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" سوف يتم احتسابها على أساس ١٢ شهراً "12-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكد كما هو معروف بالنسبة لأي من التوقعات الاقتصادية، لذا فإن النتائج الفعلية قد تختلف بشكل كبير عن تلك التي تم توقعها. ويقوم البنك بإجراء أفضل تقدير لتلك التوقعات المحتملة وعمل دراسة تحليلية للعوامل الغير مرتبطة والغير متشابهة بالنسبة للمحافظ الائتمانية المختلفة وذلك من أجل الوصول لتصورات ملائمة لكافة التصورات المحتملة.

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

تتمثل أهم الافتراضات التي تؤثر على مخصص الخسائر الائتمانية المتوقعة "ECL" فيما يلي

- مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
- معدل البطالة.
- الناتج الإجمالي المحلي.
- أجمالي الادخار القومي/الاستثمار
- الدخل الحقيقي المتاح

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

بالنسبة لمخصصات خسائر الائتمان المتوقعة "ECL"، يتم تصنيف المجموعات على أساس خصائص المخاطر الائتمانية المتشابهة، بحيث يكون التعرض للمخاطر داخل البنك متجانسا. وعند القيام بهذا تصنيف، يتم الأخذ في الاعتبار أن تكون هناك معلومات كافية تمكن البنك من تصنيف البنك بمصادقية إحصائية. وعند عدم توافر المعلومات الكافية، يأخذ البنك في الاعتبار البيانات المرجعية الداخلية/الخارجية التكميلية.

قروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موازنة بين "S&P" و "ORR"

تم تحديث النموذج ببعض المؤشرات الاقتصادية حتى تتناسب احتمالية الإخفاق مع العملاء المتواجدين داخل مصر.

تم تحديث النموذج بنسب التغيير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب إخفاق النموذج مع عملاء البنك.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

تصنيف مخاطر الائتمان – تابع

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان – الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة - تابع

يمثل الجدول التالي إجمالي القيمة الدفترية للأصول المالية والحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان على هذه الأصول المالية.

ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		١٤٠,٤٣٤	١,١٨٧	١,١٧٢
قروض شخصية		٦,٩٤٢,٢٦٦	١٠١,٧٩٨	٦,٦١٦
بطاقات ائتمان		٢٦٢,١٥٣	١,٠١٠	١١٥
قروض عقارية		١,٤٩٣,١٨٧	٩,٩٩٢	٦,١٦٨
متابعة خاصة				
قروض شخصية		١١٦,٩٩١	١١٩,٨٠٩	١٤٨,٤٠٧
بطاقة ائتمان		٧,٨٤١	٥٢٩	٤٩٩
قروض عقارية		-	٢,٠٦٠	١,٢٣٣
إجمالي القيمة الدفترية		٨,٩٦٢,٨٧٢	٢٣٦,٣٨٥	١٦٤,٢١٠
خسائر إئتمانية متوقعة		(٣٧,٦٥٩)	(١٠,٤٥٧)	(١٦٣,٧٩٢)
صافي القيمة الدفترية		٨,٩٢٥,٢١٣	٢٢٥,٩٢٨	٤١٨
الضمانات		٢,٩٢٦,١١٧	٤,٣٣٠	٩٠

ألف جنيه مصري

الأفراد	درجة الائتمان	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة
		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة
متابعة عادية				
حسابات جارية		٢٢٧,٣٨٠	١,٩٩٦	٢٦١
قروض شخصية		٥,٥٣٤,١٤٥	٢١٨,١٥٢	١٢,٧١١
بطاقات ائتمان		٧٣,٩٠٧	١,٦٥٣	١٥
قروض عقارية		١,٠٤٨,٨٨٤	٤,٤١٠	٦,٨٠٩
متابعة خاصة				
حسابات جارية		-	٩٩	-
قروض شخصية		٢٧,٠٠٨	٢٠٥,٦٦٩	١٣,٨١٩
بطاقة ائتمان		٢,٩٣٦	٧٢٨	٣٥
قروض عقارية		-	١,٧٥٨	٧٧١
إخفاق				
حسابات جارية		-	-	٨٦٧
قروض شخصية		٧,٨٣٦	-	١٢٣,٠٦٠
بطاقات ائتمان		٥٦٢	١٢١	٥٩٣
قروض عقارية		-	-	٤١٧
إجمالي القيمة الدفترية		٦,٩٢٢,٦٥٨	٤٣٤,٥٨٦	١٥٩,٣٥٨
خسائر إئتمانية متوقعة		(٢٠,٧٧٥)	(١٤,٨٣١)	(١٥٣,٩٥٦)
صافي القيمة الدفترية		٦,٩٠١,٨٨٣	٤١٩,٧٥٥	٥,٤٠٢
الضمانات		٢,٨١٠,٨٧٢	٣٢١,٥٨٥	١٠٧,٦٣١

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان – الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة – تابع

الاجمالي	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤			المؤسسات درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٥٢,١٦٩	١٥	٥٢	٣٥٢,١٠٢	متابعة عادية
١١,٥٣٣,٩٤٣	١٠,١٣٥	٣٧٦,٧٠١	١١,١٤٧,١٠٧	حسابات جارية مدينة
٣,٨٦١,٤٦٩	-	٢٩٤,٠٠٣	٣,٥٦٧,٤٦٦	قروض مباشرة
٢,٧٨٨	-	٢,٧٨٨	-	قروض مشتركة
١٢٩,٣٨٤	-	١٢٩,٣٨٤	-	متابعة خاصة
٤٢٦,٩١٨	-	٤٢٦,٩١٨	-	حسابات جارية مدينة
٢,٥٦٣	٢,٥٦٣	-	-	قروض مباشرة
٨٦٣,٩٦٧	٨٦٣,٩٦٧	-	-	قروض مشتركة
٢٠٢,١٣٤	٢٠٢,١٣٤	-	-	إخفاق
١٧,٣٧٥,٣٣٥	١,٠٧٨,٨١٤	١,٢٢٩,٨٤٦	١٥,٠٦٦,٦٧٥	حسابات جارية مدينة
(١,٩٨٤,٠٩٩)	(١,٠٢٧,٣٣٥)	(٥٧٥,١٦٦)	(٣٨١,٥٩٨)	قروض مباشرة
١٥,٣٩١,٢٣٦	٥١,٤٧٩	٦٥٤,٦٨٠	١٤,٦٨٥,٠٧٧	قروض مشتركة
٤,٤١٦,٨٨٢	٦٤,٢١٦	٣٤٥,٣١٦	٤,٠٠٧,٣٥٠	أجمالي القيمة الدفترية
				خسائر إئتمانية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية
				الضمانات

الاجمالي	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			المؤسسات درجة الائتمان
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤٥٧,٠٢٢	-	١	٤٥٧,٠٢١	متابعة عادية
١٠,٣٧٣,٤٣٨	٢,٧٧٧	٢٧١,٢٠٤	١٠,٠٩٩,٤٥٧	حسابات جارية مدينة
٣,١٣٠,٧٧٣	-	٥٣٨,٧٩٥	٢,٥٩١,٩٧٨	قروض مباشرة
١,٣٥٤	-	١,٣٥٤	-	قروض مشتركة
١٧٠,١٧٦	-	١٧٠,١٧٦	-	متابعة خاصة
١٥,٧٦٥	١٥,٧٦٥	-	-	حسابات جارية مدينة
٩٢٩,٥٦٨	٩٢٩,٥٦٨	-	-	قروض مباشرة
٢٠٢,١٣٤	٢٠٢,١٣٤	-	-	قروض مشتركة
١٥,٢٨٠,٢٣٠	١,١٥٠,٢٤٤	٩٨١,٥٣٠	١٣,١٤٨,٤٥٦	أجمالي القيمة الدفترية
(١,٤٣٢,٩٠١)	(٩١٧,٨٢٧)	(١٦٧,٧٢٤)	(٣٤٧,٣٥٠)	خسائر إئتمانية متوقعة
١٣,٨٤٧,٣٢٩	٢٣٢,٤١٧	٨١٣,٨٠٦	١٢,٨٠١,١٠٦	صافي القيمة الدفترية
٢,٦٥٨,١٣٦	١١٧,١٨٦	١٠١,٩٢٩	٢,٤٣٩,٠٢١	الضمانات

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

الحد الأقصى للتعرض لمخاطر الائتمان – الأدوات المالية الخاضعة للاضمحلال في القيمة – تابع

ألف جنيه مصري				أرصدة لدى البنوك
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	١٢ شهر	
	مدى الحياة	مدى الحياة		
١٩,١٤٢,٨٤٤	-	-	١٩,١٤٢,٨٤٤	متابعة عادية
١٩,١٤٢,٨٤٤	-	-	١٩,١٤٢,٨٤٤	اجمالي القيمة الدفترية
(٣,٣١٦)	-	-	(٣,٣١٦)	خسائر إتمانية متوقعة
١٩,١٣٩,٥٢٨	-	-	١٩,١٣٩,٥٢٨	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصري				استثمارات مالية
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	١٢ شهر	
	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢٨,٠٤٢,٠٩٨	-	-	٢٨,٠٤٢,٠٩٨	متابعة عادية
٢٨,٠٤٢,٠٩٨	-	-	٢٨,٠٤٢,٠٩٨	اجمالي القيمة الدفترية
(٩١,١٠١)	-	-	(٩١,١٠١)	خسائر إتمانية متوقعة
٢٧,٩٥٠,٩٩٧	-	-	٢٧,٩٥٠,٩٩٧	صافي القيمة الدفترية
ألف جنيه مصري				الأصول الأخرى
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
الإجمالي	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة		المرحلة الأولى	
	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	١٢ شهر	
	مدى الحياة	مدى الحياة		
٢,٥٤١,٩٥٠	-	-	٢,٥٤١,٩٥٠	متابعة عادية
٢,٥٤١,٩٥٠	-	-	٢,٥٤١,٩٥٠	اجمالي القيمة الدفترية
(٩,٠٨٩)	-	-	(٩,٠٨٩)	خسائر إتمانية متوقعة
٢,٥٣٢,٨٦١	-	-	٢,٥٣٢,٨٦١	صافي القيمة الدفترية

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

ألف جنيه مصري				أرصدة لدى البنوك
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	متابعة عادية
١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-	١١,٥٢٩,٠٨٧	اجمالي القيمة الدفترية
(٢,٧١٦)	-	-	(٢,٧١٦)	خسائر إئتمانية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	-	-	١١,٥٢٦,٣٧١	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري				استثمارات مالية
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	متابعة عادية
٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-	٢١,٠٦١,٣٢٩	اجمالي القيمة الدفترية
(٧٠,٤٣٤)	-	-	(٧٠,٤٣٤)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢٠,٩٩٠,٨٩٥	-	-	٢٠,٩٩٠,٨٩٥	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري				الأصول الأخرى
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-	٢,٣٣٩,٥٨٦	متابعة عادية
٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-	٢,٣٣٩,٥٨٦	اجمالي القيمة الدفترية
-	-	-	-	خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-	٢,٣٣٩,٥٨٦	صافي القيمة الدفترية

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

يوضح الجدول التالي التغيرات في الخسائر الائتمانية المتوقعة ECL والأرصدة بين بداية ونهاية الفترة / السنة :

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الرفيد	خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للشركات	
		الرفيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرفيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرفيد	خسائر الائتمان المتوقعة		
١٥,٢٨٠,٢٣٠	١,٤٣٢,٩٠١	١,١٥٠,٢٤٤	٩١٧,٨٢٧	٩٨١,٥٣٠	١٦٧,٧٢٤	١٣,١٤٨,٤٥٦	٣٤٧,٣٥٠	الرفيد في ١ يناير ٢٠٢٤	
١٢,٩٥١,١٣٤	٢٩٣,٢٣٩	-	-	-	-	١٢,٩٥١,١٣٤	٢٩٣,٢٣٩	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية	
(١٠,٣٠٩,٦٧٨)	(١٣٠,٤٣٧)	(٢٢٦,٧٧٥)	(٦٤,٧١٢)	(٢٤٥,٢٠٣)	(١,٦٥٤)	(٩,٨٣٧,٧٠٠)	(٦٤,٠٧١)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها	
(١٥,٨٦٢)	(٦٣٣)	-	-	(٦٤٦,٦٧٠)	(٤,٣١٢)	٦٣٠,٨٠٨	٣,٦٧٩	المحول الى المرحلة الأولى	
(٧,٨٩٣)	٣٤٧	(٤,٨٥٧)	(٦١٧)	٩٢٨,٠٨٩	٥,٧٠٠	(٩٣١,١٢٥)	(٤,٧٣٦)	المحول الى المرحلة الثانية	
١,١٨٣	٥٣,٤٠٣	١١١,٦٦٠	٦٠,١١٤	(٧٩,٧١٠)	(٦,٢١٨)	(٣٠,٧٦٧)	(٤٩٣)	المحول الى المرحلة الثالثة	
(٢,٠١٨,٨٩٥)	٧٦,١٦٩	(٦٨,٠٩٦)	(٦٢,٣٠٧)	١٨٥,٠٣٥	٣٧٨,٧٢٢	(٢,١٣٥,٨٣٤)	(٢٤٠,٢٤٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق	
								والخسارة في حالة الإخفاق	
(٨٦,٦٦٧)	(٨٦,٦٦٣)	(٨٦,٦٦٧)	(٨٦,٦٦٣)	-	-	-	-	والرفيد المعرض للإخفاق	
-	٣٨,٧٧٣	-	٣٨,٧٧٣	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة	
١,٥٨١,٧٨٣	٣٠٧,٠٠٠	٢٠٣,٣٠٥	٢٢٤,٩٢٠	١٠٦,٧٧٥	٣٥,٢٠٤	١,٢٧١,٧٠٣	٤٦,٨٧٦	متحصلات من قروض سبق إعدامها	
١٧,٣٧٥,٣٣٥	١,٩٨٤,٠٩٩	١,٠٧٨,٨١٤	١,٠٢٧,٣٣٥	١,٢٢٩,٨٤٦	٥٧٥,١٦٦	١٥,٠٦٦,٦٧٥	٣٨١,٥٩٨	فروق ترجمة عملات أجنبية	
								الرفيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الرفيد	خسائر الائتمان المتوقعة	المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للشركات	
		الرفيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرفيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرفيد	خسائر الائتمان المتوقعة		
١٥,٥٢٢,٦٨١	١,٢١٤,١٣٨	١,٤٢٠,٥٥٦	٧٤٢,٨٧١	٩٣٨,٢٨٥	١٤٢,٦١٠	١٣,١٦٣,٨٤٠	٣٢٨,٦٥٧	الرفيد في ١ يناير ٢٠٢٣	
٧,١٨١,٤٨١	١٥٣,٤٩٥	-	-	-	-	٧,١٨١,٤٨١	١٥٣,٤٩٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية	
(٧,٧٤٤,٨٨٦)	(١٢١,٥٣٨)	(٣٢٤,٤٣١)	(٢٤,٥٦٤)	(٣٤٦,٨٤٩)	(٢٢,٨١١)	(٧,٠٧٣,٦٠٦)	(٧٤,١٦٣)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها	
(٤١,٧٦٨)	(١٥,٧٦٧)	(٤)	(٣,٨٨٦)	(١٥١,٥٧٣)	(١٦,٢٣٥)	١٠٩,٨٠٩	٤,٣٥٤	المحول الى المرحلة الأولى	
(١١,٣٣٢)	٥٥٨	-	-	١٢٥,١٩٦	٧٠٥	(١٣٦,٥٢٨)	(١٤٧)	المحول الى المرحلة الثانية	
١٧,٧٧٠	١٧٣,٣٨٢	٢٩٣,٦٦٧	٢٥٢,٩٨٧	(٢٥٦,٧١٨)	(٧٩,٣٥٤)	(١٩,١٧٩)	(٢٥١)	المحول الى المرحلة الثالثة	
٣٧٥,٣٩٢	٣٧٤,١٥٤	٦٨,١٤٠	٣٠٨,٣٨٦	٦٧٣,١٠٥	١٤٢,٨٠٨	(٣٦٥,٨٥٣)	(٧٧,٠٤٠)	التغيرات في احتمالات الإخفاق	
								والخسارة في حالة الإخفاق	
(٥٠٣,٢٦٠)	(٥٠٣,٢٦٠)	(٥٠٣,٢٦٠)	(٥٠٣,٢٦٠)	-	-	-	-	والرفيد المعرض للإخفاق	
-	٤٩,٠٣٥	-	٤٩,٠٣٥	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة	
٤٨٤,١٥٢	١٠٨,٧٠٤	١٩٥,٥٧٦	٩٦,٢٥٨	٨٤	١	٢٨٨,٤٩٢	١٢,٤٤٥	متحصلات من قروض سبق إعدامها	
١٥,٢٨٠,٢٣٠	١,٤٣٢,٩٠١	١,١٥٠,٢٤٤	٩١٧,٨٢٧	٩٨١,٥٣٠	١٦٧,٧٢٤	١٣,١٤٨,٤٥٦	٣٤٧,٣٥٠	فروق ترجمة عملات أجنبية	
								الرفيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤ - إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤								
ألف جنيه مصري الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للأفراد
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧,٥١٦,٦٠٢	١٨٩,٥٦٢	١٥٩,٣٥٨	١٥٣,٩٥٦	٤٣٤,٥٨٦	١٤,٨٣١	٦,٩٢٢,٦٥٨	٢٠,٧٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤,٦٢٢,٦٥٨	١٦,٧٩٢	-	-	-	-	٤,٦٢٢,٦٥٨	١٦,٧٩٢	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١,٤٤٢,٣٩١)	(٣٠,٦٠٤)	(٦٨,٤٩٤)	(٢٩,٣٨١)	(٣٦,٨٨٣)	(٣٥٩)	(١,٣٣٧,٠١٤)	(٨٦٤)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها
١٤,٩٥٣	(١٧,١٣٦)	-	(١٣,٥٤٤)	(٩٣٤,٦٠٢)	(٨,٣٦٤)	٩٤٩,٥٥٥	٤,٧٧٢	المحول الى المرحلة الأولى
(١٤,٩٩٤)	١١,٨٣٣	(٢٦,١٠٧)	(١٤,٩٢٤)	٩٣٥,٦٢٩	٣١,٣١٥	(٩٢٤,٥١٦)	(٤,٥٥٨)	المحول الى المرحلة الثانية
(٨,١٨٤)	١٢١,٥٠٠	١٨٤,٥٨١	١٤١,١٢٣	(١٥٠,٧٥٥)	(١٤,١٨٢)	(٤٢,٥١٠)	(٥,٤٤١)	المحول الى المرحلة الثالثة
(١,٣٤٦,٨٣٨)	(٦٢,٤٠٠)	(١٧,٦٧٠)	(٥٥,٧٥٩)	(١١,٨٥٢)	(١٢,٧٨٤)	(١,٣١٧,٣١٦)	٦,١٤٣	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
(٦٧,٤٩٦)	(٦٧,٣٧٥)	(٦٧,٤٩٦)	(٦٧,٣٧٥)	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	٤٩,٦٨٧	-	٤٩,٦٨٧	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨٩,١٥٧	٤٩	٣٨	٩	٢٦٢	-	٨٨,٨٥٧	٤٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٣٦٣,٤٦٧	٢١١,٩٠٨	١٦٤,٢١٠	١٦٣,٧٩٢	٢٣٦,٣٨٥	١٠,٤٥٧	٨,٩٦٢,٨٧٢	٣٧,٦٥٩	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣								
ألف جنيه مصري الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		قروض وتسهيلات للأفراد
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٥,٣٤٩,٩٦٤	١٩٨,٢٧٨	١٩٠,٠٠٦	١٤٦,٤٤٩	١٩٦,٠٧١	١٣,٧٩٩	٤,٩٦٣,٨٨٧	٣٨,٠٣٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤,٠٧٠,٦٨٥	١٠,٣١١	-	-	-	-	٤,٠٧٠,٦٨٥	١٠,٣١١	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
(١,١٣٧,٥١٧)	(١٤,٧٣٠)	(٣٠,٧٥٩)	(٩,١٠٨)	(٥٧,٣٤٨)	(٩٣٦)	(١,٠٤٩,٤١٠)	(٤,٦٨٦)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعادها
٣,٠٨٥	(٣,٦٧١)	(١٧,٢٦٦)	(١,٤٨٩)	(٣٦,١٩٢)	(٢,٢١٩)	٥٦,٥٤٣	٣٧	المحول الى المرحلة الأولى
(٥٣,٠٠٤)	٤,٤٦٤	(١,٩٣٩)	(١,٩٧٠)	٢٢١,٦٢١	٩,٦١٨	(٢٧٢,٦٨٦)	(٣,١٨٤)	المحول الى المرحلة الثانية
(١,٦٢٩)	٨٤,٥٥٣	١٣٦,١٦٩	٩٢,٤٢٤	(٢٦,٤٩٣)	(٤,٦٨٩)	(١١١,٣٠٥)	(٣,١٨٢)	المحول الى المرحلة الثالثة
(٦١١,٦٥٢)	(١٣,٨٢٢)	٣,٥٥٤	٣,٤٧١	١٣٤,٦٦٢	(٧٤٢)	(٧٤٩,٨٦٨)	(١٦,٥٥١)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	٤٤,٥٩٣	-	٤٤,٥٩٣	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٧,٠٨٨	٤	١١	٤	٢,٢٦٥	-	١٤,٨١٢	-	فروق ترجمة عملات أجنبية
٧,٥١٦,٦٠٢	١٨٩,٥٦٢	١٥٩,٣٥٨	١٥٣,٩٥٦	٤٣٤,٥٨٦	١٤,٨٣١	٦,٩٢٢,٦٥٨	٢٠,٧٧٥	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

ألف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						أرصدة لدى البنوك
الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٥,٠١٦,٨٦٨	١٧,٠٩٢	-	-	-	-	٥,٠١٦,٨٦٨	١٧,٠٩٢	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(٥,١٦٤,٣٣٤)	(١٠,٤٧٣)	-	-	-	-	(٥,١٦٤,٣٣٤)	(١٠,٤٧٣)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	(٦,١٢٨)	-	-	-	-	-	(٦,١٢٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	والخسارة في حالة الإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
٦٨٥,٦٦٧	١٠٩	-	-	-	-	٦٨٥,٦٦٧	١٠٩	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٨٣٨,٩١٠	٣,٣١٦	-	-	-	-	١,٨٣٨,٩١٠	٣,٣١٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
		-	-	-	-			الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						أرصدة لدى البنوك
الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧٩٨,١٧٣	١,٥٨٢	-	-	-	-	٧٩٨,١٧٣	١,٥٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)	-	-	-	-	(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	-	-	-	-	-	-	-	التغيرات في احتمالات الإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	والخسارة في حالة الإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
١٧٧,٠٥١	٦٤٠	-	-	-	-	١٧٧,٠٥١	٦٤٠	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	فروق ترجمة عملات أجنبية
		-	-	-	-			الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٤- إدارة المخاطر المالية – تابع
٤-١ خطر الائتمان – تابع

ألف جنيه مصري		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
٣,٨٨٠,٠٣٦	٣٠,٣١٤	-	-	-	-	٣,٨٨٠,٠٣٦	٣٠,٣١٤
١٣١,٠٢٠	١,١٦٤	-	-	-	-	١٣١,٠٢٠	١,١٦٤
(١,٥٤١,٢٧٣)	(٧,٢١٩)	-	-	-	-	(١,٥٤١,٢٧٣)	(٧,٢١٩)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٦٢	-	-	-	-	-	٤٦٢
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٢٨٩,٦٥٨	٣,٣٣٢	-	-	-	-	٢٨٩,٦٥٨	٣,٣٣٢
٢,٧٥٩,٤٤١	٢٨,٠٥٣	-	-	-	-	٢,٧٥٩,٤٤١	٢٨,٠٥٣

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
الإعدام خلال الفترة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	
الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
٤,٣٧٦,٩٤٠	٤١,٣٣١	-	-	-	-	٤,٣٧٦,٩٤٠	٤١,٣٣١
٨٩٧,٩٤٥	-	-	-	-	-	٨٩٧,٩٤٥	-
(١,٨٦٧,٤٥٣)	(١٣,٣١٥)	-	-	-	-	(١,٨٦٧,٤٥٣)	(١٣,٣١٥)
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
-	٤٣٥	-	-	-	-	-	٤٣٥
-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-
٤٧٢,٦٠٤	١,٨٦٣	-	-	-	-	٤٧٢,٦٠٤	١,٨٦٣
٣,٨٨٠,٠٣٦	٣٠,٣١٤	-	-	-	-	٣,٨٨٠,٠٣٦	٣٠,٣١٤

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
المحول الى المرحلة الأولى
المحول الى المرحلة الثانية
المحول الى المرحلة الثالثة
التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
الإعدام خلال السنة
متحصلات من قروض سبق إعدامها
فروق ترجمة عملات أجنبية
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

ألف جنيه مصري الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	-	-	-	-	٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٣,٣٦٤,٣٨٩	٦٥,٢٩٦	-	-	-	-	٣,٣٦٤,٣٨٩	٦٥,٢٩٦	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(٣,٣٦٤,٣٨٩)	(٣,٤٣٥)	-	-	-	-	(٣,٣٦٤,٣٨٩)	(٣,٤٣٥)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	(٥٩,٢٣٨)	-	-	-	-	-	(٥٩,٢٣٨)	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال الفترة
-	-	-	-	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٣,٥٣١,٣١٣	٢٠,٣٠٥	-	-	-	-	٣,٥٣١,٣١٣	٢٠,٣٠٥	فروق ترجمة عملات أجنبية
٩,٨٤٤,٤٢١	٦٣,٠٤٨	-	-	-	-	٩,٨٤٤,٤٢١	٦٣,٠٤٨	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري الإجمالي		المرحلة الثالثة مدى الحياة		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الأولى شهر ١٢		أدوات دين بالتكلفة المستهلكة
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣,٥٦٤,٧٨٢	٢٧,٤٠٦	-	-	-	-	٣,٥٦٤,٧٨٢	٢٧,٤٠٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٦,٠٢٩,٨١٨	٣٨,٣٥٣	-	-	-	-	٦,٠٢٩,٨١٨	٣٨,٣٥٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(٤,١٦٧,٤٧٩)	(٣١,٢٦١)	-	-	-	-	(٤,١٦٧,٤٧٩)	(٣١,٢٦١)	أصول مالية أستحققت أو تم إستيعابها
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثانية
-	-	-	-	-	-	-	-	المحول الى المرحلة الثالثة
-	٢٤٢	-	-	-	-	-	٢٤٢	التغيرات في احتمالات الإخفاق والخسارة في حالة الإخفاق والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
-	-	-	-	-	-	-	-	متحصلات من قروض سبق إعدامها
٨٨٥,٩٨٧	٥,٣٨٠	-	-	-	-	٨٨٥,٩٨٧	٥,٣٨٠	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	-	-	-	-	٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

الضمانات الائتمانية

يستخدم البنك مجموعة من السياسات والممارسات للحد من مخاطر الائتمان. وأكثرها تطبيقاً هو قبول الضمانات لأدوات الدين وارتباطات القروض. ولدى البنك سياسات داخلية بشأن فئات الضمانات التي يمكن قبولها للحد من أو تخفيض مخاطر الائتمان. يقوم البنك بإعداد تقييم للضمانات التي تم الحصول عليها عند إنشاء القروض وتتم مراجعة هذا التقييم بشكل دوري. وتتمثل أنواع الضمانات الرئيسية للقروض فيما يلي:

- التقديرة وما في حكمها
- الرهون العقارية
- اتفاقية الهامش للمشتقات التي أبرمت مع البنك كجزء من اتفاقيات مقاصة رئيسية
- الرهون التجارية
- رهن الأدوات المالية مثل أدوات الديون وأدوات حقوق الملكية

تعتمد الضمانات المحتفظ بها كضمان للأصول المالية بخلاف القروض والتسهيلات على طبيعة الأداة حيث أن سندات الدين والسندات الحكومية والأدول المؤهلة الأخرى غير مضمونة عموماً، باستثناء الأوراق المالية المدعومة بالأصول والأدوات المماثلة المضمونة بمحافظ الأدوات المالية، كما أن المشتقات غالباً ما تكون مضمونة.

لم تتغير سياسات البنك بشكل جوهري فيما يتعلق بالحصول على الضمانات خلال الفترة المالية ولم يكن هناك تغيير في جودة تلك الضمانات التي يحتفظ بها البنك بالمقارنة مع الفترة المالية السابقة. يراقب البنك عن كثب الضمانات المحتفظ بها للأصول المالية التي تعتبر منخفضة القيمة الائتمانية، حيث يصبح من المرجح أن البنك سوف يحتفظ بضمانات للتخفيف من الخسائر الائتمانية المحتملة.

الأدوات المالية (القروض) التي تم اعدامها

يقوم البنك باستبعاد الأصول المالية التي ما زالت تحت التحصيل الجبري للمبالغ التعاقدية غير المسددة للأصول المدعومة. ويسعى البنك لاسترداد بعض المبالغ المستحقة قانونياً بالكامل والتي تم اعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال لاسترداد الكامل.

التعديلات على شروط القروض وإعادة جدولتها

يقوم البنك في بعض الأحيان بتعديل شروط القروض المقدمة للعملاء بسبب إعادة التفاوض التجاري أو القروض المتعثرة بغرض تعظيم فرص الاسترداد. وتشمل أنشطة إعادة الهيكلة هذه ترتيبات تمديد مدة السداد، وفترات السماح، والإعفاء من السداد أو بعض أو كل العوائد. وتستند سياسات وممارسات إعادة الهيكلة إلى مؤشرات أو معايير تشير في تقدير الإدارة -إلى أن السداد سيستمر على الأرجح. وتظل هذه السياسات قيد المراجعة المستمرة.

سياسات الحد من وتجنب المخاطر:

يقوم البنك بإدارة الحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدن والمجموعات والصناعات والدول. ويقوم بتنظيم مستويات خطر الائتمان الذي يقبله وذلك بوضع حدود لمقدار الخطر التي سيتم قبوله على مستوى كل مقترض، أو مجموعة مقترضين، وعلى مستوى الأنشطة الاقتصادية والقطاعات الجغرافية، ويتم مراقبة تلك المخاطر بصفة مستمرة وتكون خاضعة للمراجعة السنوية أو بصورة متكررة إذا دعت الحاجة إلى ذلك ويتم اعتماد الحدود للخطر الائتماني على مستوى المقترض/ المجموعة والمنتج والقطاع والدولة من قبل مجلس الإدارة بصفة ربع سنوية.

ويتم تقسيم حدود الائتمان لأي مقترض بما في ذلك البنوك وذلك بحدود فرعية تشمل المبالغ داخل وخارج المركز المالي وحد المخاطر اليومي المتعلق ببنود المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود الاقراض كلما كان ذلك مناسباً.

وفيما يلي بعض وسائل الحد من الخطر:

الضمانات

يضع البنك العديد من السياسات والضوابط للحد من خطر الائتمان، ومن هذه الوسائل الحصول على ضمانات مقابل الاموال المقدمة، ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

- الرهن العقاري.
- رهن أصول النشاط مثل الآلات والبيضائع.
- رهن أدوات مالية مثل أدوات الدين وحقوق الملكية.

و غالباً ما يكون التمويل على المدى الأطول والإقراض للشركات والأفراد مضموناً ولتخفيض خسارة الائتمان إلى الحد الأدنى، يسعى البنك للحصول على ضمانات إضافية من الأطراف المعنية بمجرد ظهور مؤشرات الاضمحلال لاحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأدول الخزائن بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحظة من الأدوات المالية.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة علي صافي المراكز المفتوحة للمشتقات أي الفرق بين عقود البيع والشراء على مستوى كل من القيمة والمدة. ويكون المبلغ المعرض لخطر الائتمان في أي وقت من الأوقات محدد بالقيمة العادلة للأداة التي تحقق منفعة لصالح البنك أي أصل ذو قيمة عادلة موجبة الذي يمثل جزءاً ضئيلاً من القيمة التعاقدية / الافتراضية المستخدمة للتعبير عن حجم الأدوات القائمة. ويتم إدارة هذا الخطر الائتماني كجزء من حد الإقراض الكلي الممنوح للعميل وذلك مع الخطر المتوقع نتيجة للتغيرات في السوق. وال يتم عادة الحصول علي ضمانات في مقابل الخطر الائتماني علي تلك الأدوات فيما عدا المبالغ التي يطلبها البنك كإيداعات هامشية من الأطراف الأخرى.

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية المجعنة الناتجة عن تعاملات البنك في أي يوم.

ترتيبات المقاصة الرئيسية Master Netting Arrangements

يقوم البنك بالحد من مخاطر الائتمان عن طريق الدخول في اتفاقيات تصفية رئيسية مع الأطراف التي تمثل حجم هام من المعاملات ينتج بصفة عامة عن اتفاقيات النصف الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الاموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقروض وتكون الاعتمادات المستندية والتجارية التي يصدرها البنك بالنيابة عن العميل لمنح طرف ثالث حق السحب من البنك في حدود مبالغ معينة وبموجب أحكام وشروط محددة غالباً مضمونة بموجب البضائع التي يتم شحنها وبالتالي تحمل درجة مخاطر أقل من القرض المباشر.

وتمثل ارتباطات منح الائتمان الجزء غير المستخدم من المصروح به لمنح القروض، أو الضمانات، أو الاعتمادات المستندية، ويتعرض البنك لخسارة محتملة بمبلغ يساوي إجمالي الارتباطات غير المستخدمة وذلك بالنسبة لخطر الائتمان الناتج عن ارتباطات منح الائتمان، إلا أن مبلغ الخسارة المرجح حدوثها في الواقع تقل عن الارتباطات غير المستخدمة وذلك نظراً لأن أغلب الارتباطات المتعلقة بمنح الائتمان تمثل التزامات محتملة لعملاء يتمتعون بمواصفات ائتمانية محددة، ويراقب البنك المدة حتى تاريخ الاستحقاق الخاصة بارتباطات الائتمان حيث أن الارتباطات طويلة الأجل عادة ما تحمل درجة أعلى من خطر الائتمان بالمقارنة بالارتباطات قصيرة الأجل.

سياسة قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة

تتطلب سياسات البنك تحديد ثلاث مراحل لتصنيف الأصول المالية التي يتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وارتباطات القروض والضمانات المالية وكذا أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر طبقاً للتغيرات في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي ومن ثم قياس (الخسائر الائتمانية المتوقعة) في القيمة المتعلقة بهذه الأدوات وذلك على النحو التالي:

يتم تصنيف الأصل المالي غير المضمحل عند الاعتراف الأولي في المرحلة الأولى ويتم مراقبة مخاطر الائتمان بشكل مستمر من قبل إدارة مخاطر الائتمان بالبنك.

في حالة وجود زيادة جوهرية في خطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي؛ يتم نقل الأصل المالي إلى المرحلة الثانية ولا يتم اعتبار الأصل المالي مضمحل في هذه المرحلة (خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة في ظل عدم اضمحلال قيمة الائتمان).

في حالة وجود مؤشرات عن اضمحلال قيمة الأصل المالي فيتم نقله إلى المرحلة الثالثة، ويستند البنك إلى المؤشرات التالية لتحديد ما إذا كانت هناك أدلة موضوعية تشير

- زيادة كبيرة بسعر العائد على الأصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية.
- تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض.
- طلب الجدولة نتيجة صعوبات تواجد المقترض.
- تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية.
- تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض.
- العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي / السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين / القروض التجارية.
- إلغاء أحد التسهيلات المباشرة من جانب البنك بسبب ارتفاع المخاطر الائتمانية للمقترض.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع ٤-١ خطر الائتمان – تابع

نموذج قياس المخاطر البنكية العام

تقوم الإدارة بتصنيفات في شكل مجموعة فرعية أكثر تفصيلاً بحيث تتفق مع متطلبات البنك المركزي المصري، ويتم تصنيف الأصول المعرضة لخطر الائتمان وفقاً لقواعد وشروط تفصيلية تعتمد بشكل كبير على المعلومات المتعلقة بالعميل ونشاطه ووضعته المالي ومدى انتظامه للسداد. ويقوم البنك بحساب المخصصات المطلوبة وفقاً لتعليمات الجدارة الائتمانية، على أساس نسب محددة من قبل البنك المركزي المصري وفي حالة زيادة المخصصات المطلوبة وفقاً لقواعد البنك المركزي المصري عن الخسائر الائتمانية المتوقعة المحتسبة لأغراض إعداد القوائم المالية، يتم تجنب احتياطي المخاطر البنكية العام ضمن حقوق الملكية خصماً على الأرباح القابلة للتوزيع بمقدار تلك الزيادة ويتم تعديل ذلك الاحتياطي بصفة دورية بالزيادة والنقص بحيث يعادل دائماً مبلغ الزيادة بين المخصصين ويُعد هذا الاحتياطي غير قابل للتوزيع. وفيما يلي بيان فئات الجدارة للمؤسسات وفقاً لأسس التقييم الداخلي مقارنة بأسس تقييم البنك المركزي المصري ونسب المخصصات المطلوبة لاضمحلال الأصول المعرضة لخطر الائتمان.

تصنيف البنك المركزي المصري	مدلول التصنيف	نسبة المخصص المطلوب	مدلول التصنيف الداخلي
١	مخاطر منخفضة	صفر	ديون جيدة
٢	مخاطر معتدلة	٪١	ديون جيدة
٣	مخاطر مرضية	٪١	ديون جيدة
٤	مخاطر مناسبة	٪٢	ديون جيدة
٥	مخاطر مقبولة	٪٢	ديون جيدة
٦	مخاطر مقبولة حدياً	٪٣	المتابعة العادية
٧	مخاطر تحتاج لعناية خاصة	٪٥	المتابعة الخاصة
٨	دون المستوى	٪٢٠	ديون غير منتظمة
٩	مشكوك في تحصيلها	٪٥٠	ديون غير منتظمة
١٠	رديئة	٪١٠٠	ديون غير منتظمة

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

الحد الأقصى لخطر الائتمان قبل الضمانات - البنود المعرضة لخطر الائتمان (داخل المركز المالي)

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٨٤٩,٨٢٨	١٨,٠٦٩,٢٧٥	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,١٣٩,٥٢٨	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٥,٩٦٩,١٠٤	٧,٢٥٩,١٧٧	قروض شخصية
٧٦,٩٦١	٢٥٧,٤١٩	بطاقات ائتمان
٢٢٩,٢٨٠	١٣٠,٧٦٩	حسابات جارية مدينة
١,٠٥١,٦٩٥	١,٥٠٤,١٩٤	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٤٥٨,٦٩٦	٣٣٦,٢٢٨	حسابات جارية مدينة
١٠,٥١٩,٤٤٠	١١,٣٦٤,٩٥٣	قروض مباشرة
٢,٨٦٩,١٩٣	٣,٦٩٠,٠٥٥	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٦,٨٣١)	(٦٢,٤٥٢)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١١,١٧١,٣٨١	٩,٩٠٩,٧٧٥	أدوات دين
٧٣٨,٥٦٣	٧٨٥,٧٩٦	أصول أخرى – إيرادات مستحقة
٥٤,٣٩٣,٠٣٨	٧٢,٣٨٤,٠٧٤	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٣٣,٩٨١	٩,٣٢٧,١٨٧	ارتباطات عن قروض
٣,٣١٠,١٣٢	٢,٧٦١,٢٢١	خطابات ضمان
١٣٥,٣٩٧	٤٢٣,٤٢٢	اعتمادات مستندية
٦٤٩,٧٥٤	١٩٩,٩٤٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٥,٠٢٩,٢٦٤	١٢,٧١١,٧٧٠	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ وذلك بدون الأخذ في الاعتبار أية ضمانات بالنسبة لبنود الميزانية، تعتمد المبالغ المدرجة على صافي القيمة الدفترية التي تم عرضها في الميزانية وكما هو مبين بالجدول السابق ٣٣,٨٢ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٦,٨٠ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٨,٦٥ % مقابل ٣٨,٦٥ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

وتثق الإدارة في قدرتها على الاستمرار في السيطرة والابقاء على الحد الأدنى لخطر الائتمان الناتج عن كل من محفظة القروض والتسهيلات وأدوات الدين بناء على مايلي:

- ٩٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٣٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٧٧,٠٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤,٤١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩١,٢٢٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزائنة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٠,٠٧١,١١٤	٢٤,٠٢٩,٥٤٧	المرحلة الاولى
١,٤١٦,١١٦	١,٤٦٦,٢٣١	المرحلة الثانية
١,٣٠٩,٦٠٢	١,٢٤٣,٠٢٤	المرحلة الثالثة
<u>٢٢,٧٩٦,٨٣٢</u>	<u>٢٦,٧٣٨,٨٠٢</u>	الإجمالي
		يخصم منه
(١,٦٢٢,٤٦٣)	(٢,١٩٦,٠٠٧)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٦,٨٣١)	(٦٢,٤٥٢)	فوائد غير مكتسبة
<u>٢١,١٠٦,٨٩٥</u>	<u>٢٤,٤٧٩,٧٠٠</u>	الصافي

ويتضمن إيضاح (١٧) معلومات إضافية عن الخسائر الائتمانية المتوقعة للقروض والتسهيلات.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

التقييم	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
منتظم / لا توجد متأخرات	٢٠,٦٠٥,٦٩٦	٣,٤٨٦,٦٩٠	٨,٣٩٣,١٤٤	٣٥٧,٥٢٠	١,٤٩٤,٩٩١	٦,٤٩٠,٧١٩	٢٣٩,٨٣٩	١٤٢,٧٩٣
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٤,٢٩٢,٨٧٣	٨٠١,٦٩٧	٢,٨٩٣,٤٢٢	-	١٤,٣٥٦	٥٥٩,٩٦٠	٢٣,٤٣٨	-
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٠٧,٩٢٠	-	٥٤,٣٠٦	-	٢,٥٢٤	١٤٧,٧١١	٣,٣٧٩	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٩٩,٤٦٠	-	٢,٦٨١	-	-	٩٥,١٣٢	١,٦٤٧	-
محل اضمحلال	١,٥٣٢,٨٥٣	٢٠٢,١٣٤	١,١٨٣,٧٤١	-	٧٦٩	١٤٢,٣٦٥	٣,٨٤٤	-
إجمالي قروض وتسهيلات العملاء	٢٦,٧٣٨,٨٠٢	٤,٤٩٠,٥٢١	١٢,٥٢٧,٢٩٤	٣٥٧,٥٢٠	١,٥١٢,٦٤٠	٧,٤٣٥,٨٨٧	٢٧٢,١٤٧	١٤٢,٧٩٣
خسائر ائتمانية متوقعة	(٢,١٩٦,٠٠٧)	(٨٠٠,٤٦٦)	(١,١٦٢,٣٤١)	(٢١,٢٩٢)	(٨,٤٤٦)	(١٧٦,٧١٠)	(١٤,٧٢٨)	(١٢,٠٢٤)
العوائد المجنيه	(٦٤٣)	-	(٦٣٨)	-	-	(٥)	-	-
فوائد غير مكتسبة	(٦٢,٤٥٢)	-	(١٩,١٠٤)	-	-	(٤٣,٣٤٨)	-	-
قروض وتسهيلات العملاء	٢٤,٤٧٩,٧٠٠	٣,٦٩٠,٠٥٥	١١,٣٤٥,٢١١	٣٣٦,٢٢٨	١,٥٠٤,١٩٤	٧,٢١٥,٨٢٤	٢٥٧,٤١٩	١٣٠,٧٦٩

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	مؤسسات			أفراد			التقييم	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
منتظم / لا توجد متأخرات	١٩,٢٤٢,٠٩٦	٢,٩٤١,٧٥٤	٩,١٧٢,٦٣٠	٤٥٧,١٥٠	١,٠٤٩,٩٠٥	٥,٣٢٤,٨٣٣	٦٦,١٨٧	٢٢٩,٦٣٧
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	١,٧٨٠,٥٢٨	١٨٩,٠١٩	١,١٣٠,٣٠٧	١,٣٤٤	١٠,١٩٧	٤٤٠,١٧٥	٩,٣٨٧	٩٩
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٢٣٤,١٩٤	-	٧٣,٢٧١	-	٢,٢٧٩	١٥٦,٤٣٢	١,٨١٢	-
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	٢٦١,١٦٩	-	١٦٨,٩٦٦	-	٢٥١	٩٠,٠٦٤	١,٨٨٨	-
محل اضمحلال	١,٢٧٨,٨٤٥	٢٠٢,١٣٤	٩٢٧,٦٠٨	١٥,٦٤٧	٤١٧	١٣٠,٨٩٦	١,٢٧٦	٨٦٧
إجمالي قروض وتسهيلات العملاء	٢٢,٧٩٦,٨٣٢	٣,٣٣٢,٩٠٧	١١,٤٧٣,١٨٢	٤٧٤,١٤١	١,٠٦٣,٠٤٩	٦,١٤٢,٤٠٠	٨٠,٥٥٠	٢٣٠,٦٠٣
خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٦٢٢,٤٦٣)	(٤٦٣,٧١٤)	(٩٥٣,٧٤٢)	(١٥,٤٤٥)	(١١,٣٥٤)	(١٧٣,٢٩٦)	(٣,٥٨٩)	(١,٣٢٣)
العوائد المجنيه	(٦٤٣)	-	(٦٣٨)	-	-	(٥)	-	-
فوائد غير مكتسبة	(٦٦,٨٣١)	-	(١٨,٠٣٨)	-	-	(٤٨,٧٩٣)	-	-
قروض وتسهيلات العملاء	٢١,١٠٦,٨٩٥	٢,٨٦٩,١٩٣	١٠,٥٠٠,٧٦٤	٤٥٨,٦٩٦	١,٠٥١,٦٩٥	٥,٩٢٠,٣٠٦	٧٦,٩٦١	٢٢٩,٢٨٠

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

قروض وتسهيلات تم إعادة هيكلتها

تتضمن أنشطة إعادة الهيكلة تمديد ترتيبات السداد، وتنفيذ برامج الإدارة الجبرية، وتعديل وتأجيل السداد، وتعتمد سياسات تطبيق إعادة الهيكلة على مؤشرات أو معايير تشير إلى أن هناك احتمالات عالية لاستمرار السداد وذلك بناء على الحكم الشخصي للإدارة. وتخضع تلك السياسات للمراجعة المستمرة. ومن المعتاد تطبيق إعادة الهيكلة على القروض طويلة الأجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ١,٤٢٣,١٩٧ ألف جنيه مصري في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ١,٩٣٣,٩٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الديون المعدومة

بموجب قرارات مجلس اللجان المختصة بالبنك، فإن القروض التي تقرر إعدامها من القروض غير المنتظمة والديون المشكوك في تحصيلها حيث يتم إعدامها خصماً على مخصصات الاضمحلال المقابلة لها، وذلك بعد استنفاد كافة عمليات التحصيل المحتملة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
١٥٤,٠٣٨	٦٢٣,٦٧٨
١٥٤,٠٣٨	٦٢٣,٦٧٨

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض مباشرة

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B-	١٨,٠٩٣,٨٥٤	٩,٩٤٨,٢٤٤	٢٨,٠٤٢,٠٩٨
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B-	٩,٨٦٣,٣٥٥	١١,١٩٧,٩٧٤	٢١,٠٦١,٣٢٩

الاستحواذ على الضمانات

يتم تبويب الأصول التي تم الاستحواذ عليها ميدنياً ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول أو إستخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

القطاعات الجغرافية

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	
١٩,١٣٩,٥٢٨	-	-	١٩,١٣٩,٥٢٨	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
١٤٢,٧٩٣	٢٩٦	١٠,٧٦٠	١٣١,٧٣٧	حسابات جارية مدينة
٧,٤٣٥,٨٨٧	٨,١٥٩	٩٥٣,٠٦٧	٦,٤٧٤,٦٦١	قروض شخصية
٢٧٢,١٤٧	٩١٩	٢٢,٩٨١	٢٤٨,٢٤٧	بطاقات ائتمان
١,٥١٢,٦٤٠	١٣,٥٠٠	٢٦,١٤٧	١,٤٧٢,٩٩٣	قروض عقارية
				قروض للمؤسسات
٣٥٧,٥٢٠	٢٣٨	٢٣,٣٧٥	٣٣٣,٩٠٧	حسابات جارية مدينة
١٢,٥٢٧,٢٩٤	٩٨,٠٧٨	٢,٦٠٦,٤٠٧	٩,٨٢٢,٨٠٩	قروض مباشرة
٤,٤٩٠,٥٢١	-	-	٤,٤٩٠,٥٢١	قروض مشتركة
(٢,١٩٦,٠٠٧)	(٣٤,٨٢٧)	(٢٩٣,١٥١)	(١,٨٦٨,٠٢٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	-	-	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٢,٤٥٢)	-	-	(٦٢,٤٥٢)	فوائد غير مكتسبة
				استثمارات مالية
٢٧,٩٧٩,٠٥٠	-	-	٢٧,٩٧٩,٠٥٠	أدوات دين
٧٨٥,٧٩٦	٣٨١	٤٥,٤٩٥	٧٣٩,٩٢٠	أصول أخرى
٧٢,٣٨٤,٠٧٤	٨٦,٧٤٤	٣,٣٩٥,٠٨١	٦٨,٩٠٢,٢٤٩	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٥٤,٤٢٢,٤٥٦	١٣٨,٤٦٩	٢,٩٤٤,٥٠٥	٥١,٣٣٩,٤٨٢	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

قطاعات النشاط

يمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب النشاط الذي يزاوله عملاء البنك:

ألف جنيه مصري

قطاعات النشاط							
الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري
١٩,١٣٩,٥٢٨	-	-	-	-	١٩,١٣٩,٥٢٨	-	-
							أرصدة لدى البنوك
							قروض وتسهيلات للعملاء
							قروض لأفراد
١٤٢,٧٩٣	١٤٢,٧٩٣	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة
٧,٤٣٥,٨٨٧	٧,٤٣٥,٨٨٧	-	-	-	-	-	قروض شخصية
٢٧٢,١٤٧	٢٧٢,١٤٧	-	-	-	-	-	بطاقة ائتمان
١,٥١٢,٦٤٠	١,٥١٢,٦٤٠	-	-	-	-	-	قروض عقارية
							قروض للمؤسسات
٣٥٧,٥٢٠	-	٣٤٥,٩٦٢	٩٣٠	١١٨	٤٣	١٠,١١٠	٣٥٧
							حسابات جارية مدينة
١٢,٥٢٧,٢٩٤	-	٣,٨٨٧,٣٥٦	-	٨٤١,٤٦٨	١,٣١٩,٦٧٢	٦,٢٢٤,٥٣٢	٢٥٤,٢٦٦
							قروض مباشرة
٤,٤٩٠,٥٢١	-	٢,١٦٢,٤٢٦	٢٤١,٥٢٨	١,٢٩١,٢٣٦	-	٧٩٥,٣٣١	-
							قروض مشتركة
(٢,١٩٦,٠٠٧)	(٢١١,٩٠٨)	(٥٧٨,٢٨٨)	(٩٣٤)	(٢٦٠,٧٠٨)	(٣٩,٧١٥)	(١,٠٩٦,٤٣٥)	(٨,٠١٩)
							الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٥)	(٦٣٨)	-	-	-	-	-
							العوائد المجنبه
(٦٢,٤٥٢)	(٤٣,٣٤٨)	(١٩,١٠٤)	-	-	-	-	-
							فوائد غير مكتسبة
							استثمارات مالية
٢٧,٩٧٩,٠٥٠	-	-	-	-	٢٧,٩٧٩,٠٥٠	-	-
							أدوات دين
٧٨٥,٧٩٦	-	-	-	-	٧٨٥,٧٩٦	-	-
							أصول أخرى
٧٢,٣٨٤,٠٧٤	٩,١٠٨,٢٠٦	٥,٧٩٧,٧١٤	٢٤١,٥٢٤	١,٨٧٢,١١٤	٤٩,١٨٤,٣٧٤	٥,٩٣٣,٥٣٨	٢٤٦,٦٠٤
							٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٥٤,٤٢٢,٤٥٦	٧,٥١٦,٦٠٢	٤,٤٤٦,٣٧٨	٢٦٤,٦٥٣	٢,٢٦١,١٥٢	٣٣,١٤٢,٩٦١	٦,٥٠٦,١٢٦	٢٨٤,٥٨٤
							٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٢-٤ خطر السوق

تعرف مخاطر السوق و السيولة بالمخاطر التي يتعرض لها البنك نتيجة لاحتفاظه بمراكز معينة في ظل التغيرات او التقلبات في الأسواق التي يعمل بها البنك و ليس بالضرورة التي يتواجد بها البنك جغرافياً. وتنتج مخاطر السوق نتيجة المراكز المفتوحة بغرض المتاجرة سواء مراكز عملات أو استثمارات ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة مما يؤثر على القيمة السوقية لتلك الاستثمارات و تنعكس تلك التأثيرات على قائمة الدخل بشكل يومي. أما المراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة و ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة فتنعكس تأثير تلم التغيرات على القاعدة الرأسمالية للبنك. تنشأ محافظ المتاجرة نتيجة تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق. في حين تنشأ المحافظ لغير أغراض المتاجرة نتيجة إدارة البنك للأصول و الخصوم و تنشأ أساساً من خلال الاستثمارات المبوبة بالتكلفة المستهلكة أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

أنواع مخاطر السوق :

تمثلة في مخاطر سعر الفائدة مخاطر سعر الصرف و مخاطر السيولة و فيما يلي شرح كل نوع من مخاطر السوق:

مخاطر سعر العائد : المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير المواتية في أسعار العائد السائدة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلباً لديه على ربحية البنك او القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي.

مخاطر سعر الصرف: هي مخاطر التغير في قيمة الاستثمار نتيجة تغير في سعر الصرف يشير هذا أيضا إلى المخاطر التي يواجهها البنك عندما يحتاج إلى إغلاق مركز طويل أو قصير بعملة أجنبية بخسارة ، بسبب الحركة المعاكسة في أسعار الصرف .

مخاطر السيولة: هو خطر مالي يتضمن عدم القدرة علي تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير علي سعر السوق، يحدث ذلك عندما لا تكون هناك سيولة كافية في السوق لشراء أو بيع الأصول بسهولة دون التأثير على أسعارها بشكل كبير.

أساليب قياس مخاطر السوق:

– **قياس مخاطر العائد:** وتنقسم مخاطر أسعار العائد إلى نوعين أساسيين:

• **مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة Banking Book** والتي تنتج عن الأنشطة الرئيسية للبنك التي لا تتم بغرض المتاجرة.

• **ومخاطر أسعار العائد بمحفظة المتاجرة Trading Book** والتي تنتج عن اتخاذ مراكز بغرض المتاجرة في الأسواق المالية والتي تم معالجتها في التعليمات الخاصة بالحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال في إطار مخاطر السوق.

يتم قياس حساسية ربحية البنك لتحركات أسعار العائد في الأجل القصير وتحديدًا من خلال تأثيرها على صافي الدخل من العائد، وعلى الرغم من أن مخاطر أسعار العائد لها تأثير متزايد على كافة إيرادات البنك ومنها الإيرادات الأخرى بخلاف صافي الدخل من العائد (مثل العمولات) إلا أن التركيز سيكون بصفة أساسية على صافي الدخل من العائد (EAR).

تتم عملية حساب قيمة رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغير أغراض المتاجرة وفقاً للأسلوب المعياري من خلال اتباع الخطوات التالية لكل عملة على حده:

• يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافي المركز (الأصول-الالتزامات).

• يتم ضرب صافي المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقاً لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناءً على منحنى العائد لكل عملة.

• يتم إجراء عملية جمع جبري (أي تأخذ الإشارة في الاعتبار بحيث يتم إجراء مقاصة بين مراكز الفائض والعجز) للمراكز المرجحة للفتترات الزمنية المختلفة لكل عملة على حده للوصول إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك قبل إجراء أية صدمات.

• يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لارتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقاً و تغيرات المختلفة لمنحنى العائد) لكل عملة للوصول الي القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.

– قياس مخاطر سعر الصرف:

• يقوم البنك بتطبيق أسلوب القيمة المعرضة للخطر (parametric VAR) و ذلك لتقدير خطر السوق للمراكز القائمة و أقصى حد للخسارة المتوقعة و ذلك بناءً على عدد من الافتراضات للتغيرات المتنوعة لظروف السوق. و القيمة المعرضة للخطر (VAR) هي توقع احصائي للخسارة المحتملة الناتجة عن التحركات العكسية للسوق و تعبر عن أقصى قيمة يمكن ان يخسرها البنك باستخدام معامل ثقة ٩٩٪ بمعنى ان هناك احتمالية ١٪ ان تكون الخسارة الفعلية أكبر من قيمة الخسارة المتوقعة .

• يفترض النموذج القيمة المعرضة للخطر لفترة احتفاظ عشرة أيام قبل اقفال المراكز المفتوحة

– ثلاث خطوات لتطبيق القيمة المعرضة للمخاطر كنهج قياس لمخاطر العملات الأجنبية و تكلفة رأس المال:

١- من المتوقع أن يقوم البنك باحتساب خسائره المتوقعة على أساس يومي.

٢- يقوم البنك بمقارنة قيمة VAR نهاية الشهر بمتوسط القيمة المعرضة للمخاطر اليومية لمدة ٦٠ يوماً، وحساب رسوم رأس المال بناءً على أكبر قيمة من بين الاثنين.

٣- حساب تكلفة رأس المال بشكل كاف ، يتعين على البنك إجراء اختبار رجعي من خلال مقارنة الخسائر الفعلية اليومية مع القيمة المحتملة للمخاطر.

القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط
١,١٣٦	١٢,٢٦٧	٤,٤٧٩	١٠٨	٤,٠٣٥	١,٨٥١
خطر سعر الصرف					

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٢-٤ خطر السوق – تابع

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية والتدفقات النقدية، وقد قام مجلس الإدارة بوضع حدود للعملات الأجنبية وذلك بالقيمة الاجمالية لكل من المراكز في نهاية اليوم وكذلك خلال اليوم التي يتم مراقبتها لحظياً ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة / السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤						
ألف جنيه مصري	الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري
						الأصول المالية
						نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	٣,٣٨٨,٦٦١	١٥,٣٩٧	٣,٤٥٧	٢١,٦٣٢	١٠٥,٥٨٦	٣,٢٤٢,٥٨٩
	١٩,١٣٩,٥٢٨	٧,٧٠٤	٢٩٤,٢٠٣	٣٩٢,١٤٣	٤,٨٧٥,٣٩٥	١٣,٥٧٠,٠٨٣
	٢٤,٤٧٩,٧٠٠	٧٥	٢٥٩	٢٦,٤٧٥	٢,٢٨٦,٠٤٤	٢٢,١٦٦,٨٤٧
						قروض وتسهيلات لعملاء
						استثمارات مالية
	١٥,٠١٩,٦٤٢	-	-	٥,٢٥٦	٨١١,١٨١	١٤,٢٠٣,٢٠٥
	١٣,١٧٦,٩٢٥	-	-	١١٩,٥٤٤	٩,٦٥١,٨٨٦	٣,٤٠٥,٤٩٥
	٤٥٥,٤٢٦	-	-	-	-	٤٥٥,٤٢٦
	٧٨٥,٧٩٦	-	٥١٥	٣,٠٠٤	٨٦,٦٢٢	٦٩٥,٦٥٥
	٧٦,٤٤٥,٦٧٨	٢٣,١٧٦	٢٩٨,٤٣٤	٥٦٨,٠٥٤	١٧,٨١٦,٧١٤	٥٧,٧٣٩,٣٠٠
						إجمالي الأصول المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
						الالتزامات المالية
						أرصدة مستحقة للبنوك
	٢,٢٠٤,٤٠٢	-	-	١٦,٩٣٩	١٨٢,٣٣٤	٢,٠٠٥,١٢٩
	٦٦,٤٨٠,١٢٢	١٠,١٨٣	٢٩٨,٠٤٩	٥٦٣,٩٨٨	١٧,٧١٣,٨٠٠	٤٧,٨٩٤,١٠٢
	١٢١,٤٤٠	-	-	-	-	١٢١,٤٤٠
	٩٤٠,٩٣٥	-	٦	٦١	٥٠,٨٢٩	٨٩٠,٠٣٩
	٦٩,٧٤٦,٨٩٩	١٠,١٨٣	٢٩٨,٠٥٥	٥٨٠,٩٨٨	١٧,٩٤٦,٩٦٣	٥٠,٩١٠,٧١٠
	٦,٦٩٨,٧٧٩	١٢,٩٩٣	٣٧٩	(١٢,٩٣٤)	(١٣٠,٢٤٩)	٦,٨٢٨,٥٩٠
	٤,٩٧٣,١٩٦	(١٧,١٦٨)	(٢٣٠)	(١,٦٦٩)	(٣٧٩)	٤,٩٩٢,٦٤٢
						إجمالي الالتزامات المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
						صافي المركز المالي في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
						صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤- ٢- خطر السوق – تابع

خطر سعر العائد

الخطر الذي ينشأ عن التحركات غير الموازية في أسعار العائد السائدة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلباً عليه علي ربحية البنك او القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على اساس سعر تواريخ إعادة التسعير أو تواريخ الاستحقاق ايهما أقرب:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة اشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
الأصول المالية							
نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي	-	-	-	-	-	٣,٣٨٨,٦٦١	٣,٣٨٨,٦٦١
أرصدة لدى البنوك	١٧,٢١٢,٣٥٩	١,٨٣٨,٩١٠	-	-	-	٨٨,٢٥٩	١٩,١٣٩,٥٢٨
قروض وتسهيلات لعملاء	١٢,٦١٨,٣٥٢	١,١٤١,٠٧١	٣,١٩٩,٣٨٩	٩,٢٤٨,٣٥٣	٥٣١,٦٣٧	(٢,٢٥٩,١٠٢)*	٢٤,٤٧٩,٧٠٠
استثمارات مالية							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٥,٩٢٤,٢٦٩	٢,٦٣٢,٦٣٥	٤,٨٢٧,٩٢٢	١,١٠٣,٢٣٣	٣١٤,٠٦٦	٢١٧,٥١٧	١٥,٠١٩,٦٤٢
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	-	١,٢٢٢,١٨٨	٥,٧٠٧,٧٣٥	٦,٣١٠,٠٥٠	-	(٦٣,٠٤٨)	١٣,١٧٦,٩٢٥
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	٤٥٥,٤٢٦	٤٥٥,٤٢٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٧٨٥,٧٩٦	٧٨٥,٧٩٦
إجمالي الأصول المالية	٣٥,٧٥٤,٩٨٠	٦,٨٣٤,٨٠٤	١٣,٧٣٥,٠٤٦	١٦,٦٦١,٦٣٦	٨٤٥,٧٠٣	٢,٦١٣,٥٠٩	٧٦,٤٤٥,٦٧٨
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	٢,٠٠٠,٠٠٠	-	-	-	-	٢٠٤,٤٠٢	٢,٢٠٤,٤٠٢
ودائع لعملاء	١٩,١٦٨,٧٩٠	١١,٣٨٤,٨٢٦	١٢,٧٥٦,٨٦٢	١٦,٦١٩,٦١٨	١٩,٤٤٧	٦,٥٣٠,٥٧٩	٦٦,٤٨٠,١٢٢
قروض أخرى	-	-	-	-	١٢١,٤٤٠	-	١٢١,٤٤٠
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٤٠,٩٣٥	٩٤٠,٩٣٥
إجمالي الالتزامات المالية	٢١,١٦٨,٧٩٠	١١,٣٨٤,٨٢٦	١٢,٧٥٦,٨٦٢	١٦,٦١٩,٦١٨	١٤٠,٨٨٧	٧,٦٧٥,٩١٦	٦٩,٧٤٦,٨٩٩
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	١٤,٥٨٦,١٩٠	(٤,٥٥٠,٠٢٢)	٩٧٨,١٨٤	٤٢,٠١٨	٧٠٤,٨١٦	(٥,٠٦٢,٤٠٧)	٦,٦٩٨,٧٧٩
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	(٤,٨١٢,٥٧٥)	١٣,٢٤٤,٤٧١	(٥,٧٦٠,٤٩٥)	(٢,٤٠٢,٩٧٨)	٢,٤١١,٥٧٨	٢,٢٩٣,١٩٥	٤,٩٧٣,١٩٦

* يتمثل في خسائر ائتمانية متوقعة بمبلغ ٢,١٩٦,٠٠٧ ألف جنيه مصري , عوائد مجانية بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيه مصري , فوائد غير مكتسبة بمبلغ ٦٢,٤٥٢ ألف جنيه مصري.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣-٤ خطر السيولة

هو خطر مالي يتضمن عدم القدرة على تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير على سعر السوق، يحدث ذلك عندما لا تكون هناك سيولة كافية في السوق لشراء أو بيع الأصول بسهولة دون التأثير على أسعارها بشكل كبير.

قياس مخاطر السيولة:

- يقوم البنك بإعداد كل من نسبة تغطية السيولة LCR و هي نسبة تغطية السيولة التي تهدف للتأكد من احتفاظ البنك بقدر كافي من الأصول السائلة عالية الجودة غير المرهونة لمقابلة صافي التدفقات النقدية الخارجة خلال ٣٠ يوم
- نسبة صافي التمويل المستقر NSFR : تمثل نسبة صافي التمويل المستقر العلاقة بين التمويل المستقر المتاح "ASF – Funding Stable (Available) بسيط النسبة) والتمويل المستقر المطلوب " (RSF – Funding Stable Required مقام النسبة) ، حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال الحث على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكله مصادر الاموال لديه.
- على أساس فردي (فروع البنك في الداخل والخارج) و مجمع (تشمل المجموعة المصرفية البنك وكافة فروع في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية التابعة باستثناء شركات التأمين) شهريا بشكل تدريجي لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية كل على حده و يجب الالتزام بنسبة ١٠٠٪ كحد أدنى لنسبتي LCR & NSFR .
- في حالة العجز في نسبة تغطية السيولة LCR يتم توفير مصادر أموال بما يعادل مقدار العجز في مستوى الأصول السائلة عالية الجودة ويتم استثماره ضمن تلك الأصول.
- في حالة وجود عجز في نسبة صافي التمويل المستقر NSFR يقوم البنك بتكوين رأس مال يعادل مقدار العجز في النسبة كراس مال إضافي بالقاعدة الرأسمالية بما يؤدي للالتزام بالحد المقرر لنسبة صافي التمويل المستقر.
- يقوم البنك باحتساب نسبة السيولة لكن من العملة المحلية و العملات الأجنبية (مع الاحتفاظ بالحد الأدنى لكل منهما ٢٠٪, ٢٥٪ علي التوالي) حيث يتم احتساب النسبة علي اساس المتوسط اليومي لأيام العمل الفعلية خلال الشهر.

فجوة السيولة (Liquidity Gap):

تتضمن عمليات الرقابة لخطر السيولة المطبقة بمعرفة إدارة الاصول والالتزامات بالبنك ما يلي:

- تحدث فجوة السيولة عندما يكون هناك اختلافات بين مواعيد الاستحقاقات و سلم الاجال للأصول و الالتزامات ,يتضمن تحليل الفجوة تقييم الفرق بين مواعيد استحقاق الأصول و الالتزامات (Liquidity Mismatch)
- يقوم البنك بأعداد التقرير شهرياً لمراقبة مخاطر السوق وإعداد التقارير عن مراكز صافي فجوة السيولة وحدود فجوة السيولة وحدود نسب السيولة.

تتمثل نسبة تغطية السيولة في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٦,٠٨١,١٤٣	٣٣,٦٠١,٠٦٢	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٠,٦٠١,٢١٢	١٣,٦٥١,٢١٤	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(٧,٩٥٠,٩٠٩)	(٦,٤٧٦,٦٨١)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع
		القيمة الأقل من إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥% من إجمالي
		التدفقات النقدية الخارجة
٢,٦٥٠,٣٠٣	٧,١٧٤,٥٣٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
٦٠٦,٧٧%	٤٦٨,٣٤%	نسبة تغطية السيولة (٢/١)

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣-٤ خطر السيولة – تابع

قياس مخاطر السيولة - تابع

منهج التمويل

تتمثل نسبة التمويل المستقر في الجدول التالي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٩,٨٤١,٨٥٠	١٧,١٨٩,٦٤٣	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٧,٨٩٥,١٦٤	١٢,٥٨٨,٧١١	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٨,٩٠١,٠٧٥	١٩,٦٠٣,٢٨١	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٤٦,٦٣٨,٠٨٩	٤٩,٣٨١,٦٣٥	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٨١٧,٣٣٨	١,٢٥٩,٩٧٨	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
٣,٧٢٦	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
٦٣٦,٨٢٢	١,٣٨٥,٤٦٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
٧١٣,٤٤٨	٢,٢٢١,٥٧٨	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
١١,٠٢١,٨٢٢	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
-	٢٠,٢٠٥,٣٩٣	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
٣,٣٤٩,٢٤٧	٣,٤١٩,٨٢١	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٢٠٤,٨٤٠	١١٢,٥٢٦	التزامات عرضية أو ارتباطات
١٦,٧٤٧,٢٤٣	٢٨,٦٠٤,٧٦٠	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
٢٧٨,٤٨%	١٧٢,٦٣%	نسبة صافي التمويل المستقر (أ/ب)

تغطية مخاطر التدفقات النقدية

يتم مراقبة جودة نموذج القيمة المعرضة للخطر بصورة مستمرة من خلال اختبارات تعزيزية لنتائج القيمة المعرضة للخطر لمحفظة المتاجرة. يتم رفع نتائج تلك الاختبارات إلى الإدارة العليا للبنك ومجلس الإدارة.

- المشتقات التي يتم تسويتها بالصافي
تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالصافي ما يلي:
- مشتقات الصرف الأجنبي: خيارات العملة داخل وخارج المقصورة، وعقود عملة مستقبلية.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة العائد، واتفاقيات العائد الآجلة، وخيارات سعر العائد داخل وخارج المقصورة، وعقود العائد المستقبلية وعقود العائد الأخرى.
- مشتقات يتم تسويتها بالإجمالي
تتضمن مشتقات البنك التي يتم تسويتها بالإجمالي ما يلي:
- مشتقات الصرف الأجنبي: عقود عملة آجلة، وعقود تبادل عملات.
- مشتقات معدل العائد: عقود مبادلة عائد وعمليات معاً

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٣ خطر السيولة – تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية – تابع

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	بلون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٢,٢١٥,٠٣٨	٢٠٤,٤٠٢	-	-	-	-	٢,٠١٠,٦٣٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٠,٧٩٩,٠٠٦	٣١,٣٧٣,٢٢١	٥٠,٦٥٠	٧,١٥٠,١٩٢	١٢,٣٤٤,٩٨٧	١١,٤٦١,١٥١	٨,٤١٨,٨٠٥	ودائع العملاء
١٢١,٤٤٠	-	١٢١,٤٤٠	-	-	-	-	قروض أخرى
٩٤٠,٩٣٥	٩٤٠,٩٣٥	-	-	-	-	-	التزامات اخرى
٧٤,٠٧٦,٤١٩	٣٢,٥١٨,٥٥٨	١٧٢,٠٩٠	٧,١٥٠,١٩٢	١٢,٣٤٤,٩٨٧	١١,٤٦١,١٥١	١٠,٤٢٩,٤٤١	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٩٢,٠٨٠,٧٨٣	٣,١١٣,٨٢٢	٥,٢٦١,٣٩٦	٢٩,٠٤٥,٣٩٩	٢١,٨٤٠,٠١٠	٩,٠٧٩,٩٦٥	٢٣,٧٤٠,١٩١	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							البيان / تاريخ الاستحقاق
الاجمالي	بلون اجل استحقاق	أكثر من ٥ سنوات	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	حتى شهر	
٢,٩٧٦,٥٠٠	٢٩٧,٣٢٤	-	-	-	-	٢,٦٧٩,١٧٦	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٤,٩٤٢,٢٠٩	٢٢,١٦٠,٠٦٩	٦٧,٦١٠	٥,٧١١,٧٤٤	١٠,٩٥١,٦٦٩	١٠,٦٨٦,١٣٤	٥,٣٦٤,٩٨٣	ودائع العملاء
١٢٦,٦٨٤	-	١٢٦,٦٨٤	-	-	-	-	قروض أخرى
٥٩١,٠٢٦	٥٩١,٠٢٦	-	-	-	-	-	التزامات اخرى
٥٨,٦٣٦,٤١٩	٢٣,٠٤٨,٤١٩	١٩٤,٢٩٤	٥,٧١١,٧٤٤	١٠,٩٥١,٦٦٩	١٠,٦٨٦,١٣٤	٨,٠٤٤,١٥٩	إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى
٦٧,٩٦٢,٥١٦	٥,٢٥٧,٢٥٨	١٠,٤٤٩,٢٧٤	١٣,٣٢٢,١٣٤	١٢,١٥٨,٨٥٦	١٣,٨٠٢,٧٩٨	١٢,٩٧٢,١٩٦	إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع الالتزامات ولتغطية الارتباطات المتعلقة بالقروض كل من النقدية والارصدة لدى البنك المركزي والارصدة لدى البنوك وأذون الخزانة وأوراق حكومية أخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ويتم مد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادي للبنك ، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذون الخزانة والاوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات وللبنك القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

*الأصول المبينة بالجدول تمثل التدفقات النقدية غير المخصومة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية

٤-٤-١ أدوات مالية يتم قياسها بالقيمة العادلة

- يتم قياس الأصول المالية المبوبة كأصول مالية بغرض المتاجرة بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بقائمة الدخل ضمن بند "صافي الدخل من المتاجرة".
- كما يتم قياس أدوات الدين المبوبة كأصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة بينود قائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة".
- وبالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية فيتم قياس الأسهم المقيدة ببورصة الأوراق المالية بالقيمة العادلة طبقاً للأسعار المعلنة بالبورصة في تاريخ القوائم المالية المستقلة
- أما بالنسبة للأسهم غير المقيدة بالبورصة فيما عدا الاستثمارات الاستراتيجية" فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الأخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة" ؛ وبالنسبة للاستثمارات الاستراتيجية فتعتبر التكلفة أو القيمة الاسمية بمثابة القيمة العادلة لتلك الاستثمارات.
- يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة ضم ن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، بناء على مستويات المدخلات التي تعتبر جوهرية لقياس القيمة العادلة ككل:

المستوي الأول:

وتتمثل مدخلات المستوى الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.

المستوي الثاني:

وتتمثل مدخلات المستوى الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوى الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.

المستوي الثالث:

وتتمثل مدخلات المستوى الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام

		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		
الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	
				الاستثمارات المالية
١١,٧٦٣,٣٩١	-	١١,٧٦٣,٣٩١	-	أون خزانة
٧٨٠,١٦١	-	١٠٠,٠١٦	٦٨٠,١٤٥	سندات خزانة
٢,٢٥٨,٥٧٣	-	٢,٢٥٨,٥٧٣	-	سندات شركات
١٩٢,٤٩٦	١٨٩,٩٤٥	-	٢,٥٥١	أدوات حقوق ملكية - أسهم
٢٥,٠٢١	-	٢٥,٠٢١	-	وثائق صناديق استثمار
١٥,٠١٩,٦٤٢	١٨٩,٩٤٥	١٤,١٤٧,٠٠١	٦٨٢,٦٩٦	

		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		
الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	
				الاستثمارات المالية
٥,٧٩٩,٢٣٤	-	٥,٧٩٩,٢٣٤	-	أون خزانة
٥٥٥,٠٢٧	-	١٤٠,٥٣٠	٤١٤,٤٩٧	سندات خزانة
٣,٤٣٣,٠٨٧	-	٣,٤٣٣,٠٨٧	-	سندات شركات
١٣٧,٧٩٣	١٣٦,٢٤٧	-	١,٥٤٦	أدوات حقوق ملكية - أسهم
٣٢,١٥٥	-	٣٢,١٥٥	-	وثائق صناديق استثمار
٩,٩٥٧,٢٩٦	١٣٦,٢٤٧	٩,٤٠٥,٠٠٦	٤١٦,٠٤٣	

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٤ القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية - تابع

٤-٤-٢ أدوات مالية لم يتم قياسها بالقيمة العادلة

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

تتضمن الاستثمارات المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق والمقيدة بالسوق ويتم قياسها بالتكلفة المستهلكة وذلك بالنسبة للسندات، وفيما يتعلق بصناديق الاستثمار يتم التقييم بالقيمة الاستردادية (القيمة العادلة).

تعتقد الإدارة ان القيمة العادلة لا تختلف اختلافا جوهريا عن القيمة الدفترية لهذه الاصول

أرصدة لدى البنوك

تمثل القيمة العادلة للإيداعات والودائع لليلة واحدة ذات العائد المتغير القيمة الحالية لها، ويتم تقدير القيمة العادلة المتوقعة للودائع التي تحمل عائد متغير بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد السائد في الأسواق المالية للديون ذات خطر ائتماني وتاريخ استحقاق مشابه.

قروض وتسهيلات للبنوك

تتمثل القروض والتسهيلات للبنوك في قروض غير الودائع لدى البنوك. وتمثل القيمة العادلة المتوقعة للقروض والتسهيلات القيمة المخصومة للتدفقات النقدية المستقبلية المتوقع تحصيلها. ويتم خصم التدفقات النقدية باستخدام معدل العائد الحالي في السوق لتحديد القيمة العادلة. ويتم عرض القروض والتسهيلات بالصافي بعد خصم مخصص خسائر الاضمحلال.

استثمارات في أوراق مالية

تتضمن الاستثمارات في أوراق مالية فقط الأصول المالية التي لها تاريخ استحقاق محدد او قابل للتحديد ويهدف نموذج الاعمال للاحتفاظ بها من اجل الحصول على أصل الاستثمار والعائد منه فقط. ويتم تحديد القيمة العادلة لتلك الاصول المالية للأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بناء على أسعار السوق أو الأسعار التي تم الحصول عليها من السماسرة. وإذا لم تتوفر هذه البيانات، يتم تقدير القيمة العادلة باستخدام أسعار الأسواق المالية للأوراق المالية المتداولة ذات خصائص ائتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللمعلاء

تمثل القيمة العادلة المقدرة للودائع ذات تاريخ استحقاق غير محدد، التي تتضمن ودائع لا تحمل عائد، المبلغ الذي سيتم سداده عند الطلب. يتم تحديد القيمة العادلة للودائع التي تحمل عائد ثابت والقروض الأخرى غير المتداولة في سوق نشطة بناء على التدفقات النقدية المخصومة باستخدام سعر العائد على الديون الجديدة ذات تاريخ استحقاق مشابه.

أوات دين مصدرية

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية وبالنسبة للأوراق التي لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم حساب إجمالي القيمة العادلة بناء على أسعار الأسواق المالية السارية. وبالنسبة للأوراق التي ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم اول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٤-٥ إدارة رأس المال

تتمثل أهداف البنك عند إدارة رأس المال، الذي يشمل عناصر أخرى بالإضافة إلى حقوق الملكية الظاهرة بالميزانية فيما يلي:

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الأخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.

ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:

- الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
- الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.
- وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢.

ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الآتي:

بعض البنود التي سيتم خصمها / لا يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال " الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية سيتم معالجتها الحقا كما ورد بالتعليمات.

- رأس المال الأساسي الإضافي

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٥ إدارة رأس المال - تابع

الشريحة الأولى بعد الإستيعادات وتتضمن الآتي – تابع :

- رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستيعادات (CET1-Common Equity). وتوجد بعض البنود التي سيتم خصمها / ال يعتد بها والمذكورة ضمن "التعليمات الرقابية بشأن الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال " الباب الثاني الخاص بالقاعدة الرأسمالية، تخصم هذه البنود من رأس المال الأساسي المستمر إذا كان الرصيد سالباً، بينما ال يعتد بها إذا كانت موجبه.

الشريحة الثانية بعد الإستيعادات

وتتضمن ٤٥٪ من الاحتياطي الخاص والقروض والودائع المساندة في حدود النسبة المقررة وكذلك ما يعتد به من المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الأولى (١ Stage).

ويشمل نموذج معيار كفاية رأس المال على بعض الملاحظات والنقاط الهامة كما يلي:

١- الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط

٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - ائتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - ائتمان واحتياطي مخاطر معيار (٩)، مع مراعاة انه في الفترات اللاحقة للتطبيق يلتزم البنك بما جاء ضمن تعليمات الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال " وهو عدم الاعتماد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".

٣- يتم الاعتماد بقيم بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم سواء كانت موجبة أو سالبة.

٤- الأرباح / (الخسائر) المرحلية: يتم السماح بإدراج صافي الأرباح المرحلية ضمن القاعدة الرأسمالية بعد تقرير الفحص المحدود من مراقب الحسابات للقوائم المالية للبنك بشكل ربع سنوي، أما الخسائر المرحلية فيتم طرحها بدون أي شروط.

٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالائتمان ويتم الرجوع الى التعليمات التفسيرية لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية الصادرة عن البنك المركزي في ابريل ٢٠٠٩ صفحة ٧ بند (٩).

٦- يجب ألا يزيد عن ٢٥٪ من إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة لمخاطر الائتمان، بشرط أن تكون المخصصات المطلوبة مقابل أدوات الدين والقروض والتسهيلات الائتمانية والالتزامات العرضية المدرجة في المرحلة الثانية والثالثة كافية لمواجهة الالتزامات المكون من أجلها المخصص.

٧- " قيمة التجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر "

٨- يجب ادراج هذه القيمة وفقاً للنموذج رقم ٧٢٠ الخاص بالتوظيفات لدى الدول في الخارج، مع الأخذ في الاعتبار أن يتم تعديل قيمة القاعدة الرأسمالية المدرجة بالبيان سالف الإشارة اليه وفقاً للقيمة المحسوبة.

* يقصد برأس المال الأساسي المستمر بعد التعديلات الرقابية " هو بند ١,١ قبل استبعاد المساهمات في الشركات المالية (أسهم او صناديق استثمار) المتمثلة في بند ١,٣,١,١.

* يقصد برأس المال الأساسي المستمر قبل التعديلات الرقابية يقصد به رأس المال المدفوع والاحتياطيات والأرباح المحتجزة واحتياطي المخاطر العام وبنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.

* القروض (الودائع) المساندة: بشرط ألا يزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستيعادات وعلى ان يستهلك ٢٠٪ من قيمتها في كل سنة من السنوات الخمس الأخيرة من أجلها.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٥-٤ إدارة رأس المال – تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		رأس المال
		الشريحة الأولى (رأس المال الأساسي)
٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	رأس المال المصدر والمدفوع
١١٧,٧٩٨	-	الاحتياطي العام
٦٥,٥٩٦	١٢٣,٠٤٥	الاحتياطي القانوني
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٦	الاحتياطي الرأسمالي
-	٢٢,٩٠٠	احتياطي المخاطر البنكية العام
٨٤٣,٧٤٩	١,٥٤٧,٧٠٧	الأرباح المحتجزة
٦٥,٧٣٧	٢٩٧,٧٧٣	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الأخر المتراكم بالميزانية
(١٧٩,٤١٤)	(١٢٤,٨٦٤)	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٥,٩٤١,٢٨٧	٧,٢٩٥,٧٣٧	الشريحة الأولى بعد الإستيعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٠٦,٥٣١	٤٥٢,٤٠٧	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين
١١٣	-	والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠٠,٢٦٥	٢٠٤,٥٩٧	من احتياطي فروق ترجمة العملات الاجنبية ٤٥٪
٦٠٦,٩٠٩	٦٥٧,٠٠٤	من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ٤٥٪
٦,٥٤٨,١٩٦	٧,٩٥٢,٧٤١	في الشركات التابعة والشقيقة
٣٥,١٣٨,٥٥٢	٤١,٢٤١,٠٤١	الشريحة الثانية بعد الإستيعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان / السوق / التشغيل
%١٨,٦٤	%١٩,٢٨	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

٤-٦ نسبة الرافعة المالية

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن. وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستيعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

أصدر مجلس إدارة البنك المركزي المصري في جلسته بتاريخ ٧ يوليو قرار بالموافقة على التعليمات الرقابية الخاصة بالرافعة المالية، مع التزام البنوك بالحد الأدنى المقرر للنسبة (٣٪) على أساس ربع سنوي وذلك على النحو التالي:

- كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.
- كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٦ نسبة الرافعة المالية - تابع

وذلك تمهيدا للنظر في الاعتداد بها ضمن الدعامة الاولى من مقررات بازل (الحد الأدنى لمعيار كفاية رأس المال) بهدف الحفاظ على قوة وسلامة الجهاز المصرفي ومواكبة لأفضل الممارسات الرقابية الدولية في هذا الشأن. وتعكس الرافعة المالية العلاقة بين الشريحة الاولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستبعادات) المستخدمة في بسط معيار كفاية رأس المال المطبق حاليا وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري.

ب- مكونات المقام

يتكون مقام النسبة من كافة أصول البنك داخل وخارج الميزانية وفقا للقوائم المالية و هو ما يطلق عليه تعرضات البنك و تشمل مجموع مايلي:

١- تعرضات البنود داخل الميزانية بعد خصم بعض استبعادات الشريحة الاولى للقاعدة الرأسمالية.

٢- التعرضات الناتجة عن عقود المشتقات.

٣- التعرضات الناتجة عن عمليات تمويل الاوراق المالية.

٤- التعرضات خارج الميزانية (المرجحة بمعاملات التحويل).

ويخلص الجدول التالي نسبة الرافعة المالية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧,٢٩٥,٧٣٨	٥,٩٤١,٢٨٧	الشريحة الاولى من راس المال بعد الاستبعادات
١٧,٨١٦,٢٠٩	١١,٦٧٧,٨١٥	تقديرة وارصدة لدى البنك المركزي
٤,٧١٥,٢٩٧	٤,٠٩١,٧٨٩	ارصدة لدى البنوك
١٥,٠١٩,٦٤٢	٩,٩٥٧,٢٩٦	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٣,١١٨,٥٣٢	١١,١٤٧,٢٩٧	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٥٥,٤٢٦	٤٣٤,٦٨٧	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٦,٧٣٨,٨٠٢	٢٢,٧٦٢,٤٥٥	قروض وتسهيلات العملاء
٦٢٥,٨٩٠	٥٢٠,٨٨٥	اصول ثابتة
٢,٥٨٨,٦٤٠	٢,٤٦٤,٨٧٥	اصول اخرى
(١,٩٠٢,٠٢٩)	(١,٤٣٣,٧٥٢)	ما تم خصمه من التعرضات
٧٩,١٧٦,٤٠٩	٦١,٦٢٣,٣٤٧	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٦٤,٥١٩	٢,٧٦٣	اعتمادات استيراد
٩٤٢,٧٤٣	١,٣٨٠,٨٧٩	خطابات ضمان
١,١٦٣	١,٦٩٦	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
١٩٢,٢٩٩	٦٤٩,٧٥٤	كمبيالات مقبولة الدفع
٤٧١,٦٢٢	١٦٠,٤٤٢	ارتباطات رأسمالية
٥١٩,٦٤٢	٩٤٥,٣٣٢	قابل للإلغاء بدون شروط في اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التي تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,١٩١,٩٨٨	٣,١٤٠,٨٦٦	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨١,٣٦٨,٣٩٧	٦٤,٧٦٤,٢١٣	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٩٧%	٩,١٧%	نسبة الرافعة المالية

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٩,٧٥٠,٠٥٨	٢٠,٠٠٤	٦٨٦,٥٤٧	٩,٠٤٣,٥٠٧
(٧,٧٨٦,١٩٤)	(١٥,١٦٣)	(٩٩٥,٠٥٤)	(٦,٧٧٥,٩٧٧)
١,٩٦٣,٨٦٤	٤,٨٤١	(٣٠٨,٥٠٧)	٢,٢٦٧,٥٣٠
(٦٣٣,٦٥٣)	-	-	-
١,٣٣٠,٢١١	٤,٨٤١	(٣٠٨,٥٠٧)	٢,٢٦٧,٥٣٠
نتيجة أعمال القطاع الضريبية			
صافي أرباح الفترة			
٧٨,٨٦٥,٣٢٣	١٢٩,٠٣١	٣,٨٧٨,٠٥٨	٧٤,٨٥٨,٢٣٤
٧٨,٨٦٥,٣٢٣	١٢٩,٠٣١	٣,٨٧٨,٠٥٨	٧٤,٨٥٨,٢٣٤
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
أصول القطاعات الجغرافية			
٧٠,٣٤٧,٦٩٢	١٠٠,٨٧٩	١٢,٣٩١,٢١٦	٥٧,٨٥٥,٥٩٧
٦٦٨,٣٨١	-	-	-
٧١,٠١٦,٠٧٣	١٠٠,٨٧٩	١٢,٣٩١,٢١٦	٥٧,٨٥٥,٥٩٧
التزامات القطاعات الجغرافية			
التزامات غير مصنفة			
أجمالي الالتزامات			

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
٦,٣١٩,٤٧١	٩,٨٣٨	٥٧٧,٠٦٢	٥,٧٣٢,٥٧١
(٥,٢٣٦,٧١٠)	(١٣,٧٥٤)	(٢,٩٤٨,٨٣٥)	(٢,٢٧٤,١٢١)
١,٠٨٢,٧٦١	(٣,٩١٦)	(٢,٣٧١,٧٧٣)	٣,٤٥٨,٤٥٠
(٢٨١,٤٩٥)	-	-	-
٨٠١,٢٦٦	(٣,٩١٦)	(٢,٣٧١,٧٧٣)	٣,٤٥٨,٤٥٠
نتيجة أعمال القطاع الضريبية			
صافي أرباح الفترة			
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية			
أصول القطاعات الجغرافية			
٦١,٤١٠,٠٤٧	١٣٥,٧٤١	٣,٨٦٧,٤٢٢	٥٧,٤٠٦,٨٨٤
٣٥,٨٤٩	-	-	-
٦١,٤٤٥,٨٩٦	١٣٥,٧٤١	٣,٨٦٧,٤٢٢	٥٧,٤٠٦,٨٨٤
أصول غير مصنفة			
أجمالي الأصول			
٥٤,٥٩١,٤٢٣	١٢٧,٥٧٨	٧,٤٤٤,٦٤٣	٤٧,٠١٩,٢٠٢
٣٨٤,٤٦٥	-	-	-
٥٤,٩٧٥,٨٨٨	١٢٧,٥٧٨	٧,٤٤٤,٦٤٣	٤٧,٠١٩,٢٠٢
التزامات القطاعات الجغرافية			
التزامات غير مصنفة			
أجمالي الالتزامات			

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٦- صافي الدخل من العائد

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
٢,٧٩٩,٧٠٢	٣,٩٠٢,٣٥٥	قروض وتسهيلات للعملاء
٧٤٥,٦٨٥	١,٤٨٠,٤٢٥	أون خزانة
٧٤١,٢٢١	٢,٢٢٩,٠٤٣	ودائع وحسابات جارية
١,١٦٤,٠٤٨	١,٢٢٣,٧٥٧	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
<u>٥,٤٥٠,٦٥٦</u>	<u>٨,٨٣٥,٥٨٠</u>	اجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٢٣٦,٣٦٤)	(١٢٤,٨٩٦)	للبنوك
(٣,٤٠٩,٣٦٥)	(٥,٨٢٢,٨٨٦)	للعلماء
(٢,٦٤٦)	(٢,٣٥١)	قروض أخرى
<u>(٣,٦٤٨,٣٧٥)</u>	<u>(٥,٩٥٠,١٣٣)</u>	الصفافي
<u>١,٨٠٢,٢٨١</u>	<u>٢,٨٨٥,٤٤٧</u>	

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
٥٦٢,٩١٧	٥٧٢,٧١٠	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٣٣,٩٤١	١٢٦,٠٦٨	اتعاب أخرى
<u>٦٩٦,٨٥٨</u>	<u>٦٩٨,٧٧٨</u>	
		مصروفات الاتعاب والعمولات
(١,٠٧٠)	(١,٢١٨)	اتعاب حفظ وسمرة
(٧٠,٥٨٠)	(١٥٤,٤٩٥)	مصروفات أتعاب أخرى
<u>(٧١,٦٥٠)</u>	<u>(١٥٥,٧١٣)</u>	الصفافي
<u>٦٢٥,٢٠٨</u>	<u>٥٤٣,٠٦٥</u>	

٨- توزيعات أرباح

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩,٩٠١	٣٠,٨١٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
<u>٩,٩٠١</u>	<u>٣٠,٨١٢</u>	اجمالي

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٩- صافي دخل المتاجرة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢١,٩٨٢	٩,٦٤٠	أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
٧٣	٢٠٣	عائد استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
١٠٠,٠٣٩	٧٩,٦٣٦	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>١٢٢,٠٩٤</u>	<u>٨٩,٤٧٩</u>	اجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٥٠٣,٨٣٤)	(٦٢٧,٥١٠)	تكلفة العاملين
(١٩,٤٠٥)	(٢٣,٦٦٣)	أجور ومرتبات
(٢٧,٢٠٩)	(٣٠,١٢٩)	تأمينات اجتماعية
<u>(٥٥٠,٤٤٨)</u>	<u>(٦٨١,٣٠٢)</u>	نظم الاشتراكات المحددة
(٣٩٠,١٩٤)	(٥٨١,٥٩٥)	إجمالي تكلفة العاملين
(٤٧,٠٨٠)	(٦٤,٦٥٦)	مصروفات إدارية أخرى
(١٢,٤٤٣)	(١٤,١١٢)	مصروف اهلاك (إيضاح ٢٢)
<u>(١,٠٠٠,١٦٥)</u>	<u>(١,٣٤١,٦٦٥)</u>	مصروف استهلاك (إيضاح ٢٠)
		اجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٩٠,٦٦٤)	٧٨,٩٢٧	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التي بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
١,٨٧٥	١٤,٨٦٣	أرباح بيع أصول ثابتة
٩,٥٣٠	٥,١٧٢	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(٣٠,٧٦١)	(٥٣,٨٩٠)	(عبء) مخصصات أخرى
٦,٧٧٢	٨,٤٩٢	إيرادات / (مصروفات) أخرى
<u>(١٠٣,٢٤٨)</u>	<u>٥٣,٥٦٤</u>	اجمالي

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٢- خسائر انتمائية متوقعة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
(٤٠٩,٠٠٧)	(٣٣٢,٠٧٣)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح رقم ١٧)
(١,٥٩٨)	(٤٩١)	الارصدة لدى البنوك (إيضاح رقم ١٦)
٥,٧١٠	٢,٩٧٠	الاستثمارات المالية (إيضاح رقم ١٨)
(١,٠٦٣)	(٩,٠٨٩)	الأصول الأخرى (إيضاح رقم ٢١)
<u>(٤٠٥,٩٥٨)</u>	<u>(٣٣٨,٦٨٣)</u>	اجمالي

١٣- مصروفات ضرائب الدخل

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٧,٦٧١	(٨١,٨٢٠)	الضرائب المؤجلة
(٢٩٩,١٦٦)	(٥٥١,٨٣٣)	ضرائب الدخل الجارية
<u>(٢٨١,٤٩٥)</u>	<u>(٦٣٣,٦٥٣)</u>	اجمالي

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٣) وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التي ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالي:
تسويات لاحتساب السعر الفعلي لضريبة الدخل:

١,٠٨٢,٧٦١	١,٩٦٣,٨٦٤	
٢٤٣,٦٢١	٤٤١,٨٦٩	
(٥٤٥,٢٤٣)	(٧٩٥,٨١٨)	صافي أرباح السنة قبل الضرائب
٤٣١,٨٧٩	٦٦٠,٣٠٥	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
٢١٩,٤١٣	٣٢٥,٥١٠	يضاف / يخصم):
-	١,٧٨٧	إيرادات غير خاضعة للضريبة
(٦٨,١٧٥)	-	مصروفات غير معترف بها ضريبياً
<u>٢٨١,٤٩٥</u>	<u>٦٣٣,٦٥٣</u>	ضرائب أنون وسندات خزانة
٢٦%	٣٢%	ضريبة مستقطعة عن توزيعات أرباح
		استخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
		مصروفات ضرائب الدخل

١٤- نصيب السهم من أرباح الفترة

يحسب نصيب السهم من الأرباح بقسمة صافي ارباح الفترة على الأسهم العادية المصدرة.

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٨٠١,٢٦٦	١,٣٣٠,٢١١	أرباح الفترة
(٣٢,٤٤٦)	(٨,٠١٨)	توزيعات أرباح للعاملين*
<u>٧٦٨,٨٢٠</u>	<u>١,٣٢٢,١٩٣</u>	صافي أرباح الفترة بعد توزيعات العاملين
٨٩٥,٥٢٢	٨٩٥,٥٢٢	المتوسط المرجح لأسهم
<u>٠,٨٦</u>	<u>١,٤٨</u>	نصيب السهم من أرباح الفترة

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢١٠,٤٨٤	٣٨٠,٣٨٤	نقدية
٤,٠٣٠,٠٣٣	٣,٠٠٨,٢٧٧	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٢٤٠,٥١٧	٣,٣٨٨,٦٦١	
٤,٢٤٠,٥١٧	٣,٣٨٨,٦٦١	أرصدة بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٧٧,٥١٧	٩١,٥٧٥	حسابات جارية
١١,٤٥١,٥٧٠	١٩,٠٥١,٢٦٩	ودائع
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,١٤٢,٨٤٤	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٣,٣١٦)	خسائر انتمائية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,١٣٩,٥٢٨	
٧,٤٣٧,٢٩٨	١٤,٤٢٧,٥٤٧	البنك المركزي
٣,٥٠٠,٣٢٨	٣,٦٩٧,٠٨٧	بنوك محلية
٥٩١,٤٦١	١,٠١٨,٢١٠	بنوك خارجية
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,١٤٢,٨٤٤	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٣,٣١٦)	خسائر انتمائية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,١٣٩,٥٢٨	
٧٧,٥١٧	٩١,٥٧٥	أرصدة بدون عائد
١١,٤٥١,٥٧٠	١٩,٠٥١,٢٦٩	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,١٤٢,٨٤٤	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٣,٣١٦)	خسائر انتمائية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,١٣٩,٥٢٨	
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,١٤٢,٨٤٤	أرصدة متداولة
١١,٥٢٩,٠٨٧	١٩,١٤٢,٨٤٤	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٣,٣١٦)	خسائر انتمائية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١٩,١٣٩,٥٢٨	

تشمل الحركة علي الخسائر الانتمائية المتوقعة فيما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٥٨٢	٢,٧١٦	الرصيد أول الفترة / السنة
٤٩٤	٤٩١	خسائر انتمائية متوقعة خلال الفترة / السنة
٦٤٠	١٠٩	فروق تقييم عملات أجنبية
٢,٧١٦	٣,٣١٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		افراد
		حسابات جارية مدينة
٢٣٠,٦٠٣	١٤٢,٧٩٣	بطاقات ائتمان
٨٠,٥٥٠	٢٧٢,١٤٧	قروض شخصية
٦,١٤٢,٤٠٠	٧,٤٣٥,٨٨٧	قروض عقارية
١,٠٦٣,٠٤٩	١,٥١٢,٦٤٠	اجمالي
<u>٧,٥١٦,٦٠٢</u>	<u>٩,٣٦٣,٤٦٧</u>	
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للانشطة الاقتصادية
		حسابات جارية مدينة-شركات
٤٧٤,١٤١	٣٥٧,٥٢٠	قروض مباشرة
١١,٤٧٣,١٨٢	١٢,٥٢٧,٢٩٤	قروض مشتركة
٣,٣٣٢,٩٠٧	٤,٤٩٠,٥٢١	اجمالي
<u>١٥,٢٨٠,٢٣٠</u>	<u>١٧,٣٧٥,٣٣٥</u>	اجمالي قروض و تسهيلات العملاء
<u>٢٢,٧٩٦,٨٣٢</u>	<u>٢٦,٧٣٨,٨٠٢</u>	
		يخصم:-
		الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٦٢٢,٤٦٣)	(٢,١٩٦,٠٠٧)	العوائد المجنيه
(٦٤٣)	(٦٤٣)	فوائد غير مكتسبة
(٦٦,٨٣١)	(٦٢,٤٥٢)	الاجمالي:-
<u>٢١,١٠٦,٨٩٥</u>	<u>٢٤,٤٧٩,٧٠٠</u>	
		يوزع الى:
٧,١٩٦,١٨٧	٨,٨٦٢,٦٠٧	أرصدة متداولة
١٥,٦٠٠,٦٤٥	١٧,٨٧٦,١٩٥	أرصدة غير متداولة
<u>٢٢,٧٩٦,٨٣٢</u>	<u>٢٦,٧٣٨,٨٠٢</u>	الاجمالي

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

الاجملى	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٦٢٢,٤٦٣	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	١٥,٤٤٥	١١,٣٥٤	١٧٣,٢٩٦	٣,٥٨٩	١,٣٢٣	الرصيد أول الفترة
٣٣٢,٠٧٣	٢٧٠,٨٨١	١٧,٩٥٦	٣,٢٥١	(٢,٤٤٣)	١٨,٩٨٦	١٢,٧٧٣	١٠,٦٦٩	الاضمحلال خلال الفترة
(١٥٤,٠٣٨)	-	(٨٦,٦٦٣)	-	-	(٦٥,٧٥٦)	(١,٦٠٣)	(١٦)	مبالغ تم اعدامها خلال الفترة
٣٠٧,٠٤٩	٦٥,٨٧١	٢٣٨,٥٣٣	٢,٥٩٦	(٤٦٧)	٧٣٨	(٢٧٠)	٤٨	فروق تقييم عملات اجنبية
٨٨,٤٦٠	-	٣٨,٧٧٣	-	٢	٤٩,٤٤٦	٢٣٩	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢,١٩٦,٠٠٧	٨٠٠,٤٦٦	١,١٦٢,٣٤١	٢١,٢٩٢	٨,٤٤٦	١٧٦,٧١٠	١٤,٧٢٨	١٢,٠٢٤	الرصيد آخر الفترة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجملى	شركات			أفراد			الخسائر الائتمانية المتوقعة	
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان		حسابات جارية مدينة
١,٤١٢,٤١٦	١٦٨,٠٠١	١,٠٣٠,٨٨١	١٥,٢٥٦	١٠,٦٧١	١٨٦,٧٤١	١٠٣	٧٦٣	الرصيد اول السنة
٦٣١,٣٩٠	٢٨٠,١٧٠	٢٨٤,٩٢٧	(٨١٢)	٢١٥	٦١,٥٠٦	٤,١٨٧	١,١٩٧	الاضمحلال خلال السنة
(٦٢٣,٦٧٨)	-	(٥٠٣,١٢٦)	(١٣٤)	-	(١١٨,٧٩٩)	(٩٧٨)	(٦٤١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠٨,٧٠٧	١٥,٥٤٣	٩٢,٠٢٥	١,١٣٥	-	-	-	٤	فروق تقييم عملات اجنبية
٩٣,٦٢٨	-	٤٩,٠٣٥	-	٤٦٨	٤٣,٨٤٨	٢٧٧	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
١,٦٢٢,٤٦٣	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	١٥,٤٤٥	١١,٣٥٤	١٧٣,٢٩٦	٣,٥٨٩	١,٣٢٣	الرصيد آخر السنة

بنك نكست التجاري - الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٨- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
		مدرجة في السوق
٣,٥١٨,٨٢٦	٢,٩٦٢,٧٦١	غير مدرجة في السوق
٤٦٩,٢٨٨	٧٥,٩٧٣	أنون خزانة بالصافي *
٥,٧٩٩,٢٣٤	١١,٧٦٣,٣٩١	إجمالي أدوات دين - بالقيمة العادلة
٩,٧٨٧,٣٤٨	١٤,٨٠٢,١٢٥	
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
		مدرجة في السوق
١,٥٤٦	٢,٥٥١	غير مدرجة في السوق
١٣٦,٢٤٧	١٨٩,٩٤٥	وثائق صناديق استثمار
٣٢,١٥٥	٢٥,٠٢١	إجمالي أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
١٦٩,٩٤٨	٢١٧,٥١٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
٩,٩٥٧,٢٩٦	١٥,٠١٩,٦٤٢	
		استثمارات مالية بالتكافؤ المستهلكة
		أدوات دين - بالتكافؤ المستهلكة
		مدرجه بالسوق
٧,٢٠٩,٨٦٠	٦,٩٠٩,٥١٠	أنون خزانة بالصافي *
٤,٠٦٤,١٢١	٦,٣٣٠,٤٦٣	الرصيد
١١,٢٧٣,٩٨١	١٣,٢٣٩,٩٧٣	خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٠,١٢٠)	(٦٣,٠٤٨)	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١١,٢٣٣,٨٦١	١٣,١٧٦,٩٢٥	إجمالي استثمارات مالية
٢١,١٩١,١٥٧	٢٨,١٩٦,٥٦٧	أدوات دين ذات عائد ثابت
١٩,٠٥٣,٢٥٥	٢٦,٤٧٤,٢٠٢	أدوات دين ذات عائد متغير
٢,٠٠٨,٠٧٤	١,٥٦٧,٨٩٦	
٢١,٠٦١,٣٢٩	٢٨,٠٤٢,٠٩٨	

وفيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال الفترة / السنة :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧,٤٠٦	٤٠,١٢٠	الرصيد أول الفترة / السنة
٧,٣٣٤	٢,٦٢٣	خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة / السنة
٥,٣٨٠	٢٠,٣٠٥	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٠,١٢٠	٦٣,٠٤٨	الرصيد فى آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
الاجمالي			
٢١,٢٣١,٢٧٧	١١,٢٧٣,٩٨١	٩,٩٥٧,٢٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٢,٠٤٨,٨٧٧	٤,٢٤٤,١١٢	١٧,٨٠٤,٧٦٥	إضافات
(٢٠,٦١٤,٥٠٣)	(٦,٠٤٠,٥١٥)	(١٤,٥٧٣,٩٨٨)	إستبعادات
٣,٧٧٦,٥٦٨	٣,٤٩١,٤٣٧	٢٨٥,١٣١	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٨١,٤١٦	-	٢٨١,٤١٦	أرباح التغير في القيمة العادلة
١,٥٣٥,٩٨٠	٢٧٠,٩٥٨	١,٢٦٥,٠٢٢	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٨,٢٥٩,٦١٥	١٣,٢٣٩,٩٧٣	١٥,٠١٩,٦٤٢	
(٦٣,٠٤٨)	(٦٣,٠٤٨)	-	خسائر ائتمانية متوقعه
٢٨,١٩٦,٥٦٧	١٣,١٧٦,٩٢٥	١٥,٠١٩,٦٤٢	الرصيد في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٢٢,٧٤١,٤٨٢	١١,٥٤٦,٠٩٩	١١,١٩٥,٣٨٣	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٩,٧٠٣,٨٥٢	٩,٦٣٩,٢٠٦	١٠,٠٦٤,٦٤٦	إضافات
(٢٣,٩٣٩,٠٦٧)	(١١,٤٣٥,٩٨١)	(١٢,٥٠٣,٠٨٦)	إستبعادات
١,٣٥٣,٩٣٩	٩٠٢,٥٨٠	٤٥١,٣٥٩	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
١٠٠,٢٨٥	-	١٠٠,٢٨٥	أرباح التغير في القيمة العادلة
١,٢٧٠,٧٨٦	٦٢٢,٠٧٧	٦٤٨,٧٠٩	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢١,٢٣١,٢٧٧	١١,٢٧٣,٩٨١	٩,٩٥٧,٢٩٦	
(٤٠,١٢٠)	(٤٠,١٢٠)	-	خسائر ائتمانية متوقعه
٢١,١٩١,١٥٧	١١,٢٣٣,٨٦١	٩,٩٥٧,٢٩٦	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

بنك نكست التجاري - الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية - تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أنوات دين - بالقيمة العادلة أذون خزانة بالصفى*
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣,٤٤٣,١٧٥	٦,١٣٩,٦٠٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٦٢٧,٤٥٠	٣,٢٤٥,٥٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٠٠,٠٠٠	١,٥٨٥,٢٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨٦٢,٢٧٥	١,٤٥٢,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٦,٠٣٢,٩٠٠</u>	<u>١٢,٤٢٢,٣٥٠</u>	
(٢٢٣,٠٨٥)	(٦٧٠,٦٥٩)	عوائد لم تستحق بعد
(١٠,٥٨١)	١١,٧٠٠	فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة
<u>٥,٧٩٩,٢٣٤</u>	<u>١١,٧٦٣,٣٩١</u>	إجمالي

		أنوات دين - بالتكلفة المستهلكة أذون خزانة بالصفى*
٤,١٢١,١٤٠	٦,٤٤٢,٤٨٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
<u>٤,١٢١,١٤٠</u>	<u>٦,٤٤٢,٤٨٦</u>	
(٥٧,٠١٩)	(١١٢,٠٢٣)	عوائد لم تستحق بعد
<u>٤,٠٦٤,١٢١</u>	<u>٦,٣٣٠,٤٦٣</u>	إجمالي

* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزى ١٣٦,٠٢٥ ألف جنيه مصرى فى ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ (١٦٠,٤٠٠ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

أرباح (خسائر) استثمارات مالية

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	أرباح / (خسائر) بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٧,٣١٤)	٤,٩٢٢	
<u>(٧,٣١٤)</u>	<u>٤,٩٢٢</u>	

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

١٩- استثمارات في شركات شقيقة

<u>ألف جنيه مصري</u>							
٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤							
الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح الشركة (خسائر)	مجمل أرباح الشركة (خسائر)	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٦٤٢,٨٢٣	٨٦٠,٧٠٦	٢٥٠,٨٨٦	٣٠٣,٤٣١	٢٠,٣٣%	٣٦٢,٣٧٦
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٧١٧	١٢٨	٢٩٠	٨٢	٢٠,٠٠%	٤٥٤
شركة إنماء للتمويل	القاهرة	٢,٠٩٩,٩٣٩	١,٧٩٦,٨٨٥	٥٢,٠٦٩	١٣٥,٩١٨	٣١,٤٣%	٩٢,٥٩٦
							<u>٤٥٥,٤٢٦</u>
<u>ألف جنيه مصري</u>							
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣							
الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح الشركة (خسائر)	مجمل أرباح الشركة (خسائر)	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٥٣١,٨٨٨	٨٧١,٣٩٠	٢١٩,٠١٦	٣١١,٠٨٩	٢٠,٣٣%	٣٣٧,٦٤٦
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٢,٦٣٧	١٥٩	٢٩٧	٧٩	٢٠,٠٠%	٥١٢
شركة إنماء للتمويل	القاهرة	١,٧٠١,٩٠٤	١,٣٩٤,٧٦٤	٥٦,١٥٥	١٠٨,٩٧٣	٣١,٤٣%	٩٦,٥٢٩
							<u>٤٣٤,٦٨٧</u>

• بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٨١٧,٠٣٦ ألف جم في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل ٧٨٢,٦٨٠ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		التكلفة
١١٨,١٨٢	١٢٦,٧٠٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٨,٥٢٠	١١,٤٦٩	الإضافات
-	(٩٠٨)	الاستبعادات
١٢٦,٧٠٢	١٣٧,٢٦٣	الرصيد في آخر الفترة / السنة
		مجمع الأستهلاك
(٥٨,٥٧١)	(٧٦,٧٥٣)	الرصيد في أول الفترة / السنة
-	٢٩٢	المستبعد من الأستهلاك
(١٨,١٨٢)	(١٤,١١٢)	تكلفة الأستهلاك
(٧٦,٧٥٣)	(٩٠,٥٧٣)	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٤٩,٩٤٩	٤٦,٦٩٠	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧٣٨,٥٦٣	٧٥١,٠٥٤	الإيرادات المستحقة
١٠٧,٠٤٦	١٩٩,٦٩٧	المصروفات المقدمة
٣٢٥,٤٤٨	٣١٨,٤٢٠	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٥٥,٤٣٨	٩٤,٧٦٤	تأمينات و عهد
٩٦١,٠٢٠	١,٠٨٧,٣٤٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٢,٠٧١	٩٠,٦٧٥	أخرى
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٥٤١,٩٥٠	الإجمالي
-	(٩,٠٨٩)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٥٣٢,٨٦١	الصافي

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري	أخرى	آلات ومعدات	تحسينات	أراضي ومباني	
الإجمالي					
					التكلفة
٩٧١,٠٩١	٢٣٠,٢١٤	٤٥,٦٤٠	١٩٦,٣٦٥	٤٩٨,٨٧٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٦٩,٦٦١	٩٧,٧٨٢	١٤,١٢٧	٣٠,٥٥٥	٢٧,١٩٧	الإضافات
(٦٦٤)	(٢٠٦)	-	-	(٤٥٨)	الاستبعادات
١,١٤٠,٠٨٨	٣٢٧,٧٩٠	٥٩,٧٦٧	٢٢٦,٩٢٠	٥٢٥,٦١١	التكلفة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
					مجمع الإهلاك
(٤٥٠,٢٠٦)	(١٤٨,٤٠٩)	(٢٥,٩٦٣)	(١٥٧,٨٣٦)	(١١٧,٩٩٨)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٦٤	٢٠٦	-	-	٤٥٨	الاستبعادات
(٦٤,٦٥٦)	(٢٤,١٢٢)	(٤,٤٩٤)	(١٦,٤٠٧)	(١٩,٦٣٣)	الإهلاك
(٥١٤,١٩٨)	(١٧٢,٣٢٥)	(٣٠,٤٥٧)	(١٧٤,٢٤٣)	(١٣٧,١٧٣)	مجمع الإهلاك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٦٢٥,٨٩٠	١٥٥,٤٦٥	٢٩,٣١٠	٥٢,٦٧٧	٣٨٨,٤٣٨	صافي القيمة النفترية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤
٥٢٠,٨٨٥	٨١,٨٠٥	١٩,٦٧٧	٣٨,٥٢٩	٣٨٠,٨٧٤	صافي القيمة النفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٢٣,٥٠٨ ألف جنيه يمثل أصول لم تسجل بعد بأسم البنك وجارى حالياً اتخاذ الإجراءات القانونية اللازمة لتسجيل تلك العقارات بأسم البنك.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٣- ضرائب الدخل المؤجلة

تم حساب ضرائب الدخل المؤجلة بالكامل على الفروق الضريبية المؤجلة وفقاً لطريقة الالتزامات باستخدام معدل الضريبة الفعلي ٢٢,٥ % عن الفترة / السنة المالية الحالية.

لا يعترف بالأصول الضريبية المؤجلة الناتجة عن الخسائر الضريبية المرحلة إلا إذا كان من المرجح وجود أرباح ضريبية مستقبلية يمكن من خلالها الاستفادة بالخسائر الضريبية المرحلة.

يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الضريبية المؤجلة إذا كان هناك مبرر قانوني لعمل مقاصة بين الضريبة الحالية على الأصول مقابل الضريبة الحالية على الالتزامات وأيضاً عندما تكون ضرائب الدخل المؤجلة تابعة لذات الدائرة الضريبية.

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(١٣,٠٤٥)	(١٧,١٥٨)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٤٠,٨٠٤	٥١,٠٣٥	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	(٤٨,٥٣٨)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخرى
(١١,٥٩٢)	(٧٩,٨٤٨)	١٩,٦٨٢	-	أخرى
<u>(٢٤,٦٣٧)</u>	<u>(١٤٥,٥٤٤)</u>	<u>٦٠,٤٨٦</u>	<u>٥١,٠٣٥</u>	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		<u>٣٥,٨٤٩</u>	<u>(٩٤,٥٠٩)</u>	صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
(٨,٥١٠)	(٢٤,٦٣٧)	١٤,٩٩١	٦٠,٤٨٦	الرصيد في بداية الفترة / السنة
(١٧,٤٢٠)	(١٢١,٧٦٧)	٦٠,٤٨٦	١٠,٢٣١	الإضافات
١,٢٩٣	٨٦٠	(١٤,٩٩١)	(١٩,٦٨٢)	الاستيعادات
<u>(٢٤,٦٣٧)</u>	<u>(١٤٥,٥٤٤)</u>	<u>٦٠,٤٨٦</u>	<u>٥١,٠٣٥</u>	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣٠ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٩٧,٣٢٤	٢٠٤,٤٠٢	حسابات جارية
٢,٣٧٨,٧٦٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	ودائع مستحقة للبنوك
٢,٦٧٦,٠٩٣	٢,٢٠٤,٤٠٢	
٣٧٥,٩٤٢	٢,٠٠٠,٠٠٠	بنوك محلية
٢,٣٠٠,١٥١	٢٠٤,٤٠٢	بنوك خارجية
٢,٦٧٦,٠٩٣	٢,٢٠٤,٤٠٢	
٢٩٧,٣٢٤	٢٠٤,٤٠٢	ارصده بدون عائد
٢,٣٧٨,٧٦٩	٢,٠٠٠,٠٠٠	ارصده ذات عائد ثابت
٢,٦٧٦,٠٩٣	٢,٢٠٤,٤٠٢	أرصده متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٠,٦٢٦,٣٠٣	٢٨,٥٠٢,٦٢٧	ودائع تحت الطلب
٢٠,٣١٦,٨١٨	٢٦,٦٢٨,٦٤٤	ودائع لأجل و بأخطار
٨,٣٥٤,٢٧٣	٨,٤٧٨,٢٥٧	شهادات ادخار و إيداع
٨٧٠,٠٢١	٢,٠٤٦,١٢٠	ودائع توفير
٧٣٣,١٩٥	٨٢٤,٤٧٤	ودائع أخرى
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٦,٤٨٠,١٢٢	
٣٥,٧٧٢,٢٢٣	٤٦,٣٠٧,٩٩٠	ودائع مؤسسات
١٥,١٢٨,٣٨٧	٢٠,١٧٢,١٣٢	ودائع أفراد
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٦,٤٨٠,١٢٢	
٦,٧٩٩,٢٢٣	٦,٥٣٠,٥٧٩	أرصدة بدون عائد
١٩٣,٤١٤	٨٦٨,٠٠٨	أرصدة ذات عائد متغير
٤٣,٩٠٧,٩٧٣	٥٩,٠٨١,٥٣٥	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٦,٤٨٠,١٢٢	
٤٥,٧٦٠,٤٢١	٦٠,٥٢٣,٧٣٣	أرصدة متداولة
٥,١٤٠,١٨٩	٥,٩٥٦,٣٨٩	أرصدة غير متداولة
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٦,٤٨٠,١٢٢	

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٦- قروض أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢١,٤٤٠	١٢٦,٦٨٤	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
١٢١,٤٤٠	١٢٦,٦٨٤	اجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٤٠,٩٣٥	٥٩١,٠٢٦	عوائد مستحقة
٣١,٥٧٥	٣٦,٧١٠	إيرادات مقدمه
٣٣٢,٥١٤	١٧٢,٧٠٨	مصرفات مستحقة
٨٧,٩٧٢	٧٠,٢٩٠	دائنون
١٤٨,٧٣٢	١٧,٣٠٢	ارصده دائنة متنوعه
١,٥٤١,٧٢٨	٨٨٨,٠٣٦	اجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصري

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم عملات أجنبية	المنتفي الغرض منه خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد اخر الفترة	
٨٨,٩٢٣	٣٩,٢١٥	-	-	(٢٥,١٣٠)	١٠٣,٠٠٨	ضرائب
٧,٧٥٠	٢٤,٣٦٦	٧٤٤	-	(٢,١٢٥)	٣٠,٧٣٥	قضايا
٦٦,٢٧٦	١٤,٤٣٣	١,٨٢٠	-	-	٨٢,٥٢٩	التزامات عرضية
٢٤,٧٢٤	-	-	(٢٤,١٢٤)	-	٦٠٠	أخرى
١٨٧,٦٧٣	٧٨,٠١٤	٢,٥٦٤	(٢٤,١٢٤)	(٢٧,٢٥٥)	٢١٦,٨٧٢	اجمالي

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	المنتفي الغرض منه خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة	
٢٤,٥٢٧	٨٠,٥٨١	-	-	(١٦,١٨٥)	٨٨,٩٢٣	ضرائب
٦,٢٨٦	١,٧٤٤	٢٨٠	-	(٥٦٠)	٧,٧٥٠	قضايا
٥٥,٤١٣	٩,٢٤٩	١,٦١٤	-	-	٦٦,٢٧٦	التزامات عرضية
٤,٠٠٠	٢٠,٧٢٤	-	-	-	٢٤,٧٢٤	أخرى
٩٠,٢٢٦	١١٢,٢٩٨	١,٨٩٤	-	(١٦,٧٤٥)	١٨٧,٦٧٣	اجمالي

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٢٩- رأس المال المدفوع

عدد الأسهم	أسهم عادية ألف جنيه مصري	الإجمالي ألف جنيه مصري
٨٩٥,٥٢٢,٣٨٩	٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠

- بناء على قرار الجمعية الغير عادية للبنك والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٤/٧/٧ تم زيادة رأس المال المصدر للبنك من ٥٠٠ مليون جنيه مصرياً والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرياً موزعة على مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرياً عام ٢٠١٤ من حساب احتياطات البنك وذلك في صورة أسهم مجانية قيمة السهم ١٠ جنيه مصري يتم توزيعها علي المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم.
- بناء على قرار الجمعية العامة الغير عادية للبنك في ٢٠١٥/٧/٧ تم استدعاء مبلغ ٢٠٠ مليون جنيه قيمة الشريحة الثانية من الزيادة في رأس المال.
- على ان يتم سداد باقي الزيادة والبالغ قدرها ٢٠٠ مليون جم خلال عام ٢٠١٦ وذلك بناء على قرار الجمعية غير العادية المشار إليها.
- وبتاريخ ٢٠١٦/١١/٣٠ قام المساهمين بسداد باقي الزيادة البالغ قدرها ٢٠٠ مليون جنيه مصري.
- بناء على قرار الجمعية العامة العادية والتي انعقدت بتاريخ ٢٠١٨/٧/٢٥ تم زيادة رأس المال بمبلغ ٤٠٠٠٠ ألف جنيه مصري من الارباح الموزعة للمساهمين من خلال أسهم مجانية بواقع ٤ أسهم لكل مائة سهم.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١ ديسمبر ٢٠٢٠ يكون رأس مال المصرف المصرح به بما قيمته خمسة مليار جنيه مصري والمدفوع ١,٩٨٧,٤٥٨,٣٦٠ جنيه مصري موزعة على ١٩٨,٧ مليون سهم بقيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات مصرية.
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ٣٠ أغسطس ٢٠٢١، تم الموافقة على نقل ملكية جميع الأسهم المملوكة اتحاد الجمهوريات العربية الي بنك الاستثمار القومي، كما تمت الموافقة علي صفقة الاستحواذ واعتماد العقد الخاص بالاكنتاب .
- بناء على قرار الجمعية العمومية الغير عادية المؤرخة في ١٠ أكتوبر ٢٠٢١، تم الموافقة على تحديد رأس المال المرخص به للبنك بمبلغ ١٠ مليار جنيه مصري، ورأسمال البنك المصدر بمبلغ ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري، مقسماً إلى ١٩٨,٧٤٥,٨٣٦ سهم اسمي نقدي قيمة كل سهم (٦,٠٣ جنيه مصري). كما تم الموافقة بالإجماع على زيادة رأس مال البنك المرخص به من ١٠ مليار جنيه مصري ليصبح ٢٠ مليار جنيه مصري، وزيادة رأس المال المصدر من ١,٩٨,٤٣٧,٣٩١ جنيه مصري ليصبح ٥,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٣ جنيه مصري موزعاً على عدد ٨٢٩,١٨٧,٣٩٧ سهم اسمي نقدي قيمة السهم (٦,٠٣ جنيه مصري)، بزيادة قدرها ٣,٨٠١,٥٦٢,٦١٢ جنيه مصري.
- بناء على قرار الجمعية العامة العادية للبنك بتاريخ ٢٤ مارس ٢٠٢٤ تم الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٤٠٠,٠٠٠,٠٠٢ جنيه مصري مقسمة كالاتي : مبلغ ٢٨١,٩٥١,٢٥٦ جنيه مصري من الأرباح المرحلة ومبلغ ١١٧,٧٩٧,٣٩٦ جنيه مصري من الإحتياطي العام ومبلغ ٢٥١,٣٥٠ جنيه مصري من الإحتياطي الخاص. وذلك بإصدار عدد ٦٦,٣٣٤,٩٩٢ أسهم مجانية موزعة على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم وقد تم التأشير في السجل التجاري بهذه الزيادة بتاريخ ١٢ سبتمبر ٢٠٢٤، ليصبح هيكل رأس المال كالتالي :

اسم المساهم / الجنسية	عدد الأسهم	القيمة الاسمية	النسبة
مجموعة إي اف جي القابضة ش.م.م	٤٥٦,٩٠٤,٢٢٧	٢,٧٥٥,١٣٢,٤٨٩	٥١%
صندوق مصر الفرعي للخدمات المالية والتحول الرقمي	٢٢٣,٩٧٢,٦٥٩	١,٣٥٠,٥٥٥,١٣٤	٢٥%
بنك الاستثمار القومي	٢١٤,٦٤٥,٥٠٣	١,٢٩٤,٣١٢,٣٨٣	٢٤%
الإجمالي	٨٩٥,٥٢٢,٣٨٩	٥,٤٠٠,٠٠٠,٠٠٦	١٠٠%

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٥,٥٩٦	١٢٣,٠٤٥	أ- احتياطي قانونى
٦٥,٧٣٧	٢٩٧,٧٧٣	ب- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٥١	-	ج- احتياطي خاص
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٦	د- احتياطي رأس مالي
١١٧,٧٩٨	-	هـ - احتياطي عام
-	٢٢,٩٠٠	و- احتياطي المخاطر البنكية العام
<u>٢٧٧,٢٠٣</u>	<u>٤٧٢,٨٩٤</u>	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٦,١٨١	٥٧,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
<u>٦٥,٥٩٦</u>	<u>١٢٣,٠٤٥</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

ب- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الأخر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٢٣,٥٣١)	٦٥,٧٣٧	الرصيد في أول الفترة / السنة
٩٧,٠٤٦	٢٧٨,٨٩٥	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,١٣٣)	(٩٨٢)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤,٣٧٢	٤,٩٢٢	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
(١١,٠١٧)	(٢,٢٦١)	خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٤٨,٥٣٨)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة
<u>٦٥,٧٣٧</u>	<u>٢٩٧,٧٧٣</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٠- احتياطات – تابع

ج- احتياطي خاص

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥١	٢٥١	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٥١)	-	محول إلي حساب رأس المال
-	٢٥١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

د- احتياطي رأسمالي

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧,٨٢١	٢٥,٨٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٣٥٥	١,٩٨٥	محول من الأرباح المحتجزة
٢٩,١٧٦	٢٧,٨٢١	الرصيد في آخر الفترة / السنة

هـ- احتياطي عام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١٧,٧٩٨	١١٧,٧٩٨	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١١٧,٧٩٨)	-	محول إلي حساب رأس المال
-	١١٧,٧٩٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

و- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٢,٩٠٠	-	محول من الأرباح المحتجزة
٢٢,٩٠٠	-	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣١- الأرباح المرحلة

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٩٢,٨٠٥	١٦٧,٣٠٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٨١,٩٥١)	-	محول الى رأس المال
(١,٣٥٥)	(١,٩٨٥)	محول الى احتياطي رأسمالي
(٥٧,٤٤٩)	(٢٦,١٨١)	محول الى احتياطي قانوني
(٢٢,٩٠٠)	-	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٤٨٤	-	ارباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(١١,٤٩٠)	(١,٦٥٣)	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
(١٧٢,٩٩٩)	(٩٥,٠٠١)	توزيعات أرباح العاملين
١,٣٣٠,٢١١	١,١٥٠,٣٢٣	صافي أرباح الفترة / السنة
<u>١,٩٧٦,٣٥٦</u>	<u>١,١٩٢,٨٠٥</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٢- النقدية وما في حكمها

لأغراض عرض قائمة التدفقات النقدية، تتضمن النقدية وما في حكمها الارصدة التالية التي لا تتجاوز تواريخ استحقاقها الثلاثة أشهر من تاريخ الاقتناء:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٨٠,٣٨٤	٥١١,٢٢٣	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٩,١٤٢,٨٤٤	١٠,٣٦٣,٩٧٤	أرصدة لدى البنوك
٥,٩٩٥,١٦٢	٢٠٩,١٦٥	أنون خزانة استحقاق ٩١ يوم
<u>٢٥,٥١٨,٣٩٠</u>	<u>١١,٠٨٤,٣٦٢</u>	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ ولم يتم تكوين مخصص لتلك القضايا حيث أنه من غير المتوقع تحقق خسائر عنها.

ب - ارتباطات رأسمالية

الاستثمارات المالية

بلغت قيمة الارتباطات المتعلقة بالاستثمارات المالية ولم يطلب سدادها حتى تاريخ المركز في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	
نولار	نولار	نولار	
٣,٠٤٢	٢,٢٩٤	٥,٣٣٦	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

اصول طويلة الاجل

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة الاصل	
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٢٤,٧٠٥	٧٦١,٤١٩	١,٠٨٦,١٢٤	اصول طويلة الاجل

بنك نكست التجاري - الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

آجال استحقاق الالتزامات العرضية والارتباطات

ج - إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٣٢٧,١٨٧	٩٣٣,٩٨١	إرتباطات عن قروض
١,٩٢٧,٩٢٤	٢,٧٩٨,٣٠٨	خطابات ضمان
٣٢٢,٥٩٥	١٣,٨١٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١٩٢,٣٠٠	٦٤٩,٧٥٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١١,٧٧٠,٠٠٦</u>	<u>٤,٣٩٥,٨٥٩</u>	

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤	ألف جنيه مصري	أقل من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
٩,٢٨٩,٩٥٢	٩,٣٢٧,١٨٧	٣,٥٧٤	٣٣,٦٦١	٩,٣٢٧,١٨٧	إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
١,٧٥١,٦٢٠	١,٩٢٧,٩٢٤	٦,١٥٥	١٧٠,١٤٩	١,٩٢٧,٩٢٤	خطابات ضمان
٣٢٢,٥٩٥	٣٢٢,٥٩٥	-	-	٣٢٢,٥٩٥	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
١١٨,٧٨١	١٩٢,٣٠٠	-	٧٣,٥١٩	١٩٢,٣٠٠	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>١١,٤٨٢,٩٤٨</u>	<u>١١,٧٧٠,٠٠٦</u>	<u>٩,٧٢٩</u>	<u>٢٧٧,٣٢٩</u>	<u>١١,٧٧٠,٠٠٦</u>	إرتباطات رأسمالية
٤٨,١٣٨	٣٢٤,٧٠٥	-	٢٧٦,٥٦٧	٣٢٤,٧٠٥	أصول طويلة الأجل
-	٣,٠٤٢	١,٥٢١	١,٥٢١	٣,٠٤٢	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
٦٢٢,٦٧٢	٩٣٣,٩٨١	٢٧٨,٥٩٩	٣٢,٧١٠	٩٣٣,٩٨١	إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات
٢,٥٩١,٧٢٠	٢,٧٩٨,٣٠٨	٨,٥٦٠	١٩٨,٠٢٨	٢,٧٩٨,٣٠٨	خطابات ضمان
١٣,٨١٦	١٣,٨١٦	-	-	١٣,٨١٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٥٨٥,٠٨٩	٦٤٩,٧٥٤	-	٦٤,٦٦٥	٦٤٩,٧٥٤	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
<u>٣,٨١٣,٢٩٧</u>	<u>٤,٣٩٥,٨٥٩</u>	<u>٢٨٧,١٥٩</u>	<u>٢٩٥,٤٠٣</u>	<u>٤,٣٩٥,٨٥٩</u>	إرتباطات رأسمالية
٣٢,٥٦٧	٢١١,٤٣٢	-	١٧٨,٨٦٥	٢١١,٤٣٢	أصول طويلة الأجل
-	٢,٧٧٥	١,٣٨٧	١,٣٨٨	٢,٧٧٥	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٤- معاملات مع أطراف ذوى العلاقة

تم الدخول في العديد من المعاملات مع الاطراف ذات العلاقة من خلال النشاط العادي للبنك، ويتضمن ذلك القروض والودائع وبيع وشراء الاستثمارات المالية ومبادلات العملات الاجنبية. وتتمثل المعاملات وارصدة الاطراف ذوي العلاقة في نهاية الفترة المالية فيما يلي:

ألف جنيه مصرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		تتمثل أرصدة المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة فيما يلي:
شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	
٣٩,٢٥١	-	١,٢٨١	-	قروض وتسهيلات
٢٢٥,٧٢٠	٧٦,٨١٨	٤٠٣,٢٥٨	٢٨,٩٦٦	الودائع والحسابات الجارية
١,١٢٢,٤٢٣	-	٥٩٣,٥٣٤	-	سندات شركات
٧,٦٨٥	-	٢,٤٦٤	-	الالتزامات العرضية
١٧,٧٧٠	٣,٥٧٥	٢٦,٧٥٥	٣,٥٧٥	أصول أخرى

٣٠ سبتمبر ٢٠٢٣		٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤		تتمثل المعاملات مع الأطراف ذوى العلاقة خلال الفترة فيما يلي:
شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	
١٧٣,٨٨١	-	١٤٧,١٦٥	-	عائد القروض والإيرادات المشابهة
٥,٤٦٠	١٠٣	٢١,٨٨٨	٢,٩٦٠	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٢,٠٤٦	٢٧	٢,٣١٧	٨٠	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,٩٦٣	-	٤,٨١٢	-	مصروفات الأتعاب والعمولات

- بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٢,٨٨٢ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,٤٤٥ ألف جنيه مصرى عن السنة المالية المنتهية فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٥- صناديق الاستثمار

هي أحد الأنشطة المصرفية المرخص بها للبنك بموجب قانون سوق رأس المال رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية.

١- صندوق بنك نكست التجاري النقدي (ذو العائد اليومي بالجنيه المصري)

تقوم بإدارة الصندوق شركة إي اف جي هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ١١,٩٥٩,١٦١ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ١٥ يونيو ٢٠١٠، قيمتها ١١٩,٥٩١,٦١٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ نحو ١٨,٢٦ جنيه مصري- بعد توزيع ارباح قيمتها ١١,٣٩ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٩- كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٢٠,٨٧٩,١٢٩ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك نكست التجاري على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ١,٦٩٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

٢- صندوق بنك نكست التجاري الثاني (هلال)

تقوم بإدارة الصندوق شركة سي أي أسيت منجمنت كابيتال لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ٢٤ مايو ٢٠١١ قيمتها ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ نحو ١٨٤,٥٤ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٢٠,٨٨ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٤- كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٤,٤٥٥ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك نكست التجاري على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له وقد بلغ إجمالي العمولات ٥٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

٣- صندوق بنك نكست التجاري الثالث المتوازن (سندي)

تقوم بإدارة الصندوق شركة ازيموت مصر لإدارة الصناديق، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٥,٢٠٦,٦٧٢ وثيقة عند غلق باب الاكتتاب في ١٧ نوفمبر ٢٠١١ قيمتها ٥٢,٠٦٦,٧٢٠ جنيه مصري خصص للبنك ٥٠٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الاستردادية للوثيقة في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ نحو ١٦,٠٢ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٤,٢٣ جنيه مصري في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٥١٢,٥٥٧ وثيقة.

وطبقاً لعقد إدارة الصندوق وكذلك نشرة الاكتتاب يحصل بنك نكست التجاري على أتعاب وعمولات مقابل إشرافه على الصندوق وكذلك الخدمات الإدارية الأخرى التي يؤديها له، وقد بلغ إجمالي العمولات ٢٦ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٦- الموقف الضريبي

أولاً ضريبة أرباح شركات الأموال:

السنوات حتى ٢٠١٧

- تم الفحص حتى عام ٢٠١٧ و انتهاء النزاعات الضريبية عن تلك الفترة و سداد جميع الضرائب المستحقة.

السنوات ٢٠١٨ – ٢٠١٩

- تم إنهاء الفحص الضريبي والموافقة علي الفحص وجاري اهاء تسوية المديونية الضريبية عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠٢٠ – ٢٠٢١ – ٢٠٢٢ – ٢٠٢٣

- تم تقديم الاقرارات لمصلحة الضرائب و لم يتم الفحص بعد.

ثانياً ضريبة كسب العمل :

- تم الفحص وإنهاء الخلافات وسداد فروق الضريبة حتى ٢٠٢٢.

سنة ٢٠٢٣

- لم يتم فحصها بعد ويقوم البنك بسداد الضريبة المستحقة من العاملين وسدادها شهرياً في الموعد القانوني وتقديم التسوية الضريبية في المواعيد القانونية.

بنك نكست التجاري – الاستثمار العربي سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣٠ سبتمبر ٢٠٢٤

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

ثالثاً ضريبة الدمغة:

- تم الفحص حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم تسوية و سداد الفروق الضريبية التي أسفرت عن الفحص. لم يتم فحص البنك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ويقوم البنك بتقديم الإقرارات وسداد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية.

رابعاً الضريبة العقارية:

- تم الطعن على التقديرات المرسله الى البنك عن جميع الفروع ولقد بادر البنك بسداد جميع المطالبات وذلك تجنباً لاحتساب مقابل تأخير ولحين البت في الطعون المقدمة.

٣٧- أحداث هامة

- خلال الفترة ارتفع تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية طبقاً لوكالة فيتش من B- الى B مع توقعات مستقره كما خفضت وكالة ستاندراند بورز تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع توقعات إيجابية، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١ مع نظرة إيجابية ، و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك ، وترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك.

- إن تأثير البيئة الاقتصادية الحالية غير المؤكدة أمر تقديري وستستمر الإدارة في تقييم الوضع الحالي وتأثيره المرتبط بانتظام . يجب أن يؤخذ في الاعتبار أيضاً أن الافتراضات المستخدمة حول التوقعات الاقتصادية تخضع لدرجة عالية من عدم اليقين المتأصل وبالتالي قد تختلف النتيجة الفعلية بشكل كبير عن المعلومات المتوقعة. أخذ البنك في عين الاعتبار الآثار المحتملة للتقلبات الاقتصادية الحالية في تحديد المبالغ المقر عنها للأصول المالية وغير المالية للبنك، وهي تمثل أفضل تقييم للإدارة بناءً على المعلومات المتاحة . ومع ذلك تظل الأسواق متقلبة وتظل المبالغ المسجلة ذات حساسية لتقلبات السوق.

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع اسعار العائد الاساسية بواقع ٢٠٠ نقطة اساس في اجتماعها في ١ فبراير ٢٠٢٤ ليصل سعر عائد الإيداع لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢١,٢٥٪ , ٢٢,٢٥٪ و ٢١,٧٥٪ علي ترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان و الخصم بواقع ٢٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢١,٧٥٪.

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري رفع اسعار العائد الاساسية بواقع ٦٠٠ نقطة اساس في اجتماعها في ٦ مارس ٢٠٢٤ ليصل سعر عائد الإيداع لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٧,٢٥٪ , ٢٨,٢٥٪ و ٢٧,٧٥٪ علي ترتيب. كما تم رفع سعر الائتمان و الخصم بواقع ٦٠٠ نقطة أساس ليصل الي ٢٧,٧٥٪ وأعلن البنك السماح بتحديد سعر صرف الجنيه وفقاً لآليات السوق.

٣٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتماشي مع أرقام الفترة الحالية وفيما يلي بيان بالبنود التي تم تعديلها :-

ألف جنيه مصري

قائمة المركز المالي	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
قروض وتسهيلات العملاء	٢١,٠٨١,٩٦٩	٢٤,٩٢٦	٢١,١٠٦,٨٩٥
أصول آخري	٢,٣٦٤,٥١١	(٢٤,٩٢٦)	٢,٣٣٩,٥٨٥

ألف جنيه مصري

قائمة الدخل	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
توزيعات الأرباح	٤٩,٨٦٣	(٣٩,٩٦٢)	٩,٩٠١
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٣٩,٩٦٢	٣٩,٩٦٢