



(الاستثمار العربي سابقاً)

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية وتقرير مراقبي الحسابات عليها

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

القوائم المالية

للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الصفحة	جدول المحتويات
٢-١	تقرير مراقبي الحسابات
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٩	قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح
٧٨-١٠	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير مراقب الحسابات

المادة / مساهمي بنك نكست (الاستثمار العربي سابقا) (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة لبنك نكست (الاستثمار العربي سابقا) "شركة مساهمة مصرية" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتدفقات النقدية والتغير في حقوق الملكية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين المصرية السارية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية وفي ضوء مراجعتنا لها، وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح - في جميع جوانبها الهامة - عن المركز المالي لبنك نكست (الاستثمار العربي سابقا) "شركة مساهمة مصرية" في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والتعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ لأي من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

يسمك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون ونظام البنك على وجوب إثباته فيها وقد وجدت القوائم المالية متفقة مع ما هو وارد بتلك الحسابات.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية وتعديلاتها متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

القاهرة في: ١٨ فبراير ٢٠٢٥

حسن بسيوني البشة
BT - محمد هلال و وحيد عبدالغفار
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)
سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٢١٣)



أحمد رأفت محمد
حازم حسن - KPMG
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)
سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)



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

قائمة المركز المالي

في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			الأصول
٤,٢٤٠,٥١٧	٨,٩٣٤,١٢٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥٢٦,٣٧١	١١,٩٩٣,٨٧٦	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٢١,١٠٦,٨٩٥	٣٠,٠٩٣,٥٧٧	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
٩,٩٥٧,٢٩٦	١١,٥١١,٠٨٧	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٢٣٣,٨٦١	١٢,٤٨٧,٥٤٥	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٤,٦٨٧	٣٨٠,٧٢٨	(١٩)	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
-	٩٢,٥٩٦	(١٩)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٤٩,٩٤٩	٢٨٣,٦٧٣	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٨٠٣,٧٩٤	(٢١)	أصول أخرى
٥٢٠,٨٨٥	٨٤١,٠٢٢	(٢٢)	أصول ثابتة
٣٥,٨٤٩	-	(٢٣)	أصول ضريبية مؤجلة
٦١,٤٤٥,٨٩٦	٧٩,٤٢٢,٠٢٣		إجمالي الأصول

الإلتزامات وحقوق الملكية

الإلتزامات :

٢,٦٧٦,٠٩٣	٥٤٢,١٠٩	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٨,٠١٠,٩٩٠	(٢٥)	ودائع العملاء
١٢٦,٦٨٤	١١٩,٦٧٣	(٢٦)	قروض أخرى
٨٨٨,٠٣٦	١,٦٩٨,٩٣٠	(٢٧)	إلتزامات أخرى
١٩٦,٧٩٢	٤٠٥,٥١٢		ضرائب الدخل المستحقة
١٨٧,٦٧٣	٢٧٨,٤١٦	(٢٨)	مخصصات أخرى
-	١٢٢,٠٣١	(٢٣)	اللتزامات ضريبية مؤجلة
٥٤,٩٧٥,٨٨٨	٧١,١٧٧,٦٦١		إجمالي الإلتزامات

حقوق الملكية

٥,٠٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٧٧,٢٠٣	٤٢٧,٨٥٧	(٣٠)	إحتياطيات
١,١٩٢,٨٠٥	٢,٤١٦,٥٠٥	(٣١)	أرباح مرحلة متضمنة صافي أرباح السنة
٦,٤٧٠,٠٠٨	٨,٢٤٤,٣٦٢		إجمالي حقوق الملكية
٦١,٤٤٥,٨٩٦	٧٩,٤٢٢,٠٢٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية

تقرير مراقبي الحسابات (مرفق)


الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب
تامر سيف


رئيس مجموعة الشئون المالية
تاجي باتوب

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

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
٧,٦٦٨,٩٦٤	١٢,٣٦٩,٤٤٨	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(٥,١٢٩,٥٠٦)	(٨,٤٥٨,٥٦٩)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
<u>٢,٥٣٩,٤٥٨</u>	<u>٣,٩١٠,٨٧٩</u>		صافي الدخل من العائد
١,٠١٥,٨٢٣	٩٣٤,٢٧٧	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(١٠٨,١٩٩)	(٢٥٣,٠٦٢)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
<u>٩٠٧,٦٢٤</u>	<u>٦٨١,٢١٥</u>		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
١٣,٤٩١	٣١,٨١٢	(٨)	توزيعات الأرباح
١٥٥,٣٣٤	١٠٢,٠٥٧	(٩)	صافي دخل المتاجرة
(٦,٣٨٢)	٥,٠٢٤	(١٨)	أرباح (خسائر) إستثمارات مالية
(٦٢٦,٠٢٠)	(٣١٦,٩٥٣)	(١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
(١,٣٠٥,٠٣٦)	(١,٨٤٩,٢٤٨)	(١٠)	مصروفات إدارية
(١٨١,٢٥٨)	٢٣,٨٧٣	(١١)	إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى
٦١,٩٠٨	٥٤,٨٢٢	(١٩)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
<u>١,٥٥٩,١١٩</u>	<u>٢,٦٤٣,٤٨١</u>		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٤٠٨,٧٩٦)	(٨٧٣,١٢١)	(١٣)	ضرائب الدخل
<u>١,١٥٠,٣٢٣</u>	<u>١,٧٧٠,٣٦٠</u>		صافي أرباح السنة
<u>١,٠٩</u>	<u>١,٦٩</u>	(١٤)	نصيب السهم من أرباح السنة

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,١٥٠,٣٢٣	١,٧٧٠,٣٦٠	صافى أرباح السنة
بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر		
٦٨,٩٩٠	١٤٣,٠٠١	التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر (٣٠- ب)
٤,٣٧٢	٥,٠٢٤	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر (٣٠- ب)
(١١,٠١٧)	٣,٤٣٣	خسائر ائتمانية متوقعة (٣٠- ب)
-	(٧,٨٧٨)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر (٣٠- ب)
بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر		
١٠,٧٤٤	٢٤,٦٠٥	التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر (٣٠- ب)
١٦,١٧٩	٥٣,٢٤١	فروق ترجمة عملات أجنبية عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر (٣٠- ب)
-	(٣٤,٤٢٧)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر (٣٠- ب)
<u>١,٢٣٩,٥٩١</u>	<u>١,٩٥٧,٣٥٩</u>	

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

البيان	رأس المال المصدر والمدفوع	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	-	-	-	-	-	-	-	-	(٩٦,٦٥٤)	(٩٦,٦٥٤)
صافي أرباح السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١٥٠,٣٢٣	١,١٥٠,٣٢٣
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٨٩,٢٦٨	-	٨٩,٢٦٨	-	٨٩,٢٦٨
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٥,٠٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٦٥,٧٣٧	-	٢٧٧,٢٠٣	١,١٩٢,٨٠٥	٦,٤٧٠,٠٠٨
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 إلى رأس المال المصدر	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 السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٧٧٠,٣٦٠	١,٧٧٠,٣٦٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	١٨٦,٩٩٩	-	١٨٦,٩٩٩	-	١٨٦,٩٩٩
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٥,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٩,١٧٦	١٢٣,٠٤٥	-	٢٥٢,٧٣٦	٢٢,٩٠٠	٤٢٧,٨٥٧	٢,٤١٦,٥٠٥	٨,٢٤٤,٣٦٢

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,٥٥٩,١١٩	٢,٦٤٣,٤٨١	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		أرباح السنة قبل الضرائب
		تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٦٦,٩٣٧	٩٠,٤١٢	(١٠) إهلاك الأصول الثابتة
١٨,١٨٢	٤١,٥٦٨	(١٠) إستهلاك الأصول الغير ملموسة
٦٣١,٣٨٨	٣٠٣,٧٧٤	(١٢) عبء اضمحلال الائتمان-قروض وتسهيلات للعملاء
٤٩٤	٩٨٣	(١٢) عبء اضمحلال -الارصدة لدى البنوك
(٥,٨٦٢)	(١,٠٩٧)	(١٢) عبء اضمحلال -الاستثمارات المالية
-	١٣,٢٩٣	(١٢) عبء اضمحلال -الأصول الأخرى
(٦٢٢,٩٠٣)	(١٩٦,٠٩٥)	(١٧) المستخدم من مخصصات القروض
١٠٨,٦١٠	٣٤٧,٥٥٩	(١٧) فروق تقييم مخصصات قروض وتسهيلات للعملاء بالعملة الأجنبية
١١٢,٢٩٨	١١٥,٩٧٢	(١١) عبء مخصصات أخرى
(١٧,٥٢١)	(٢٧,٨٥٥)	(٢٨) المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
١,٨٩٤	٢,٦٢٦	(٢٨) فروق تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
٦,٣٨٢	(٥,٠٢٤)	(١٨) (أرباح) خسائر بيع إستثمارات مالية
(١,٣٥٣,٩٣٩)	(٤,٣١٧,٨٩٠)	(١٨) فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية
(١,٢٧٠,٧٨٦)	(٢,١٧١,٠٨١)	(١٨) استهلاك (خسوم) علاوة اصدار إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة
(١,٣٥٤)	(١٤,٨٦٣)	(١١) أرباح بيع أصول ثابتة
(٦١,٩٠٨)	(٥٤,٨٢٢)	(١٩) حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
(١٣,٤٩١)	(٣١,٨١٢)	(٨) توزيعات أرباح عن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
(٩,٥٣٠)	(١٧,٣٩٨)	(١١) من خلال الدخل الشامل الآخر
٨,٢٩٩	٢٧,٧٥٧	(١١) ارباح أصول ألت ملكيتها
		فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
(٨٤٣,٦٩١)	(٣,٢٥٠,٥١٢)	خسائر التشغيل قبل التغيرات فى الأصول والإلتزامات
		المستخدمة فى أنشطة التشغيل
		صافى النقص (الزيادة) فى الأصول
(٢,١٤٢,٣٥٤)	(٤,٦٩٩,٠٥٦)	(١٥-١٦) أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
(١,٨٤٦,٧٤٩)	(٩,٥٣٦,٤٣٧)	(١٧) قروض وتسهيلات للعملاء
٤٩,٩٧٩	(٣٠٩,٩٢٩)	(٢١) أصول أخرى
		صافى الزيادة (النقص) فى الإلتزامات
١,٨٩٠,١٣٤	(٢,١٣٣,٩٨٤)	(٢٤) أرصدة مستحقة للبنوك
٢,٦٩٨,٦٥٩	١٧,١١٠,٣٨٠	(٢٥) ودائع العملاء
٢٢٤,١٤٧	٧٩٩,٤٠٤	(٢٧) إلتزامات أخرى
(٤٢٢,٤١٣)	(٥٤٨,٨٢٦)	ضرائب دخل مسددة
(٣٩٢,٢٨٨)	(٢,٥٦٨,٩٦٠)	صافى التدفقات النقدية المستخدمة فى أنشطة التشغيل

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

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			التدفقات النقدية من أنشطة الاستثمار
(٢٧٤,٢١٩)	(٤٤٦,٣٣٩)	(٢٢)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
٢,٣٨٠	١٤,٨٦٣	(٢٢)	متحصلات من إستبعاد أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
(٨,٥٢٠)	(٢٧٥,٩٠٨)	(٢٠)	مدفوعات لشراء أصل غير ملموسة
-	٦١٦	(٢٠)	متحصلات من استبعاد أصول غير ملموسة
٢٣,٩٣٢,٦٨٤	٢٧,٢١٦,٨٠٩	(١٨)	متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١٣,٤٩١	٣١,٨١٢	(٨)	متحصلات من توزيعات أرباح عن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٦,١٨٥	١٦,١٨٥	(١٩)	متحصلات من توزيعات أرباح عن استثمارات في شركات شقيقة
(١٦,٣٠٧,٩٣١)	(٢٥,٧٢٤,٢٩٢)	(١٨)	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
٧,٣٧٤,٠٧٠	٨٣٣,٧٤٦		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة الاستثمار
			التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١٣,٣٦٠)	(٧,٠١١)	(٢٦)	قروض أخرى
(١٣٧,٢٢٠)	(١٥٥,٤٦٥)		توزيعات أرباح مدفوعة
(١٥٠,٥٨٠)	(١٦٢,٤٧٦)		صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٦,٨٣١,٢٠٢	(١,٨٩٧,٦٩٠)		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٨,٢٨٥,٧٥٤	١٥,١١٦,٩٥٦		رصيد النقدية وما في حكمها في أول السنة
١٥,١١٦,٩٥٦	١٣,٢١٩,٢٦٦	(٣٢)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر السنة
			وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٤,٢٤٠,٥١٧	٨,٩٣٤,١٢٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزى
١١,٥٢٩,٠٨٧	١١,٩٩٧,٨٨٨	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٩,٨٧٣,٩٣٦	١٣,١٠١,٠٢١	(١٨)	أون خزانة
(٤,٠٣٠,٠٣٣)	(٨,٦٩٣,٣٨٠)	(١٥)	أرصدة لدى البنك المركزى في إطار نسبة الاحتياطي الألزامي
(١٨,٥٣٦)	(٥٤,٢٤٥)		ودائع لدى البنوك استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٦,٤٧٨,٠١٥)	(١٢,٠٦٦,١٤٣)	(١٨)	أون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
١٥,١١٦,٩٥٦	١٣,٢١٩,٢٦٦	(٣٢)	النقدية وما في حكمها في آخر السنة

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

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

قائمة التوزيعات المقترحة للأرباح

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	
١,١٥٠,٣٢٣	١,٧٧٠,٣٦٠	صافى أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
		<u>يخصم :</u>
(١,٣٥٤)	(١٤,٨٦٣)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة إلى الاحتياطي الرأسمالي
-	(٢٢,٨٩٩)	احتياطي مخاطر بنكية عام
١,١٤٨,٩٦٩	١,٧٣٢,٥٩٨	صافى أرباح السنة القابلة للتوزيع
		<u>يضاف :</u>
٤٢,٤٨٢	٦٦٧,٥٦٢	أرباح محتجزة في أول السنة المالية
-	١,٤٨٤	بنود محولة إلى الأرباح المحتجزة
١,١٩١,٤٥١	٢,٤٠١,٦٤٤	<u>الإجمالي :</u>
		<u>يوزع كالتى :</u>
٥٧,٤٤٨	٨٧,٧٧٥	احتياطي قانوني
١١,٤٩٠	١٧,٣٢٦	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
١١٤,٨٩٧	١٧٣,٢٦٠	حصة العاملين
٢٥,١٠٣	٣٠,٠٠٠	حصة العاملين الإضافية
٢٥٠,٠٠٠	٢٧٠,٠٠٠	حصة أولى للمساهمين ٥% من رأس المال*
٣٣,٠٠٠	٥٦,٩٣٤	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٣١,٩٥١	٣٠,٠٠٠	حصة إضافية للمساهمين*
٦٦٧,٥٦٢	١,٧٣٦,٣٤٩	أرباح محتجزة في آخر السنة المالية
١,١٩١,٤٥١	٢,٤٠١,٦٤٤	<u>الإجمالي :</u>

*توزيع أسهم مجانية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 (٣٦) فرعاً ويوظف عدد (١,٢٧٣) 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 للسنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ طبقاً لقرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٦ فبراير ٢٠٢٥.

٢ - أهم السياسات المحاسبية المطبقة

١-٢ أسس إعداد القوائم المالية

١-٢-١ 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. ١-٢-٢ وقد تم إعداد القوائم المالية للبنك وفقاً لفرض الاستمرارية ومبدأ التكلفة التاريخية باستثناء قياس القيمة العادلة للاستثمارات المالية بالقيمة العادلة خلال الدخل الشامل والاستثمارات 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 بالجنيه المصري وهو عملة التعامل والعرض للبنك.

المعاملات والأرصدة بالعملات الأجنبية

تُمسك حسابات البنك بالجنيه 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 (مصرفات) تشغيل أخرى بالنسبة لباقي البنود.
- بنود الدخل الشامل الآخر بحقوق الملكية بالنسبة للاستثمارات في أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر.
- 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 (مصرفات) 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 تغير القيمة العادلة مثل أدوات حقوق الملكية المحتفظ 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 المقتناة ، وذلك في تاريخ التبادل مضافا إليها أية تكاليف تعزى مباشرة لعملية الاقتناء ، ويتم قياس صافي الأصول بما في ذلك الالتزامات المحتملة المقتناة 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 أنها الفرق بين القيمة الدفترية للاستثمار والقيمة الحالية للتدفقات النقدية المستقبلية المقدرة المخصومة بمعدل السوق الحالي للعائد أو صافي القيمة البيعية بالنسبة للاستثمار المشابه أيهما 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 إلى قائمة الأرباح أو الخسائر، ويجب ألا ينشأ عن هذا الإلغاء 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 المبوبة 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 وبعد 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الأولى 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 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 ببند 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 الأولي

يقوم البنك بالاعتراف الأولي بالأصول والالتزامات المالية في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للأداة المالية. يتم قياس الأصل أو الالتزام المالي أولاً 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 إدارة البنك عند الاعتراف الأولي 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 الفترة الائتمانية لمصدر الاداة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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.
 - وتتمثل خصائص نموذج الأعمال فيما يلي:
 - هيكل مجموعة من الأنشطة مصممة لاستخراج مخرجات محددة.
 - يمثل إطاراً كاملاً 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 الأعمال

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

طرق القياس وفقاً لنماذج الأعمال			الأداة المالية
القيمة العادلة		التكلفة المستهلكة	
من خلال الأرباح أو الخسائر	من خلال الدخل الشامل الآخر		
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 الأعمال (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 تواريخ استحقاق الأصول المالية مع تواريخ 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 الأعمال (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 أنها 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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:

الاصـل المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة	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 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.
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية والبيع	- 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
الأصول المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	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. - إدارة الأصول المالية بمعرفة على أساس القيمة العادلة من خلال الأرباح 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 الأولي. ويعرف العائد بأنه مقابل القيمة الزمنية للنقد 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 للنقد (إعادة تحديد سعر العائد دورياً).

الالتزامات المالية

- عند الاعتراف الأولي يقوم البنك بتبويب الالتزامات المالية إلى التزامات مالية بالتكلفة المستهلكة، والتزامات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وذلك بناء على هدف نموذج الاعمال للبنك.
- يتم الاعتراف أولاً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للاداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية الميوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لاحقاً 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 الأرباح والخسائر.

إعادة التوبيـب

- لا يتم إعادة تبويب الأصول المالية بعد الاعتراف الأولي إلا عندما – وفقط عندما – يقوم البنك بتغيير نموذج الاعمال الخاص بإدارة هذه الأصول.
- في كافة الاحوال لا يتم إعادة التوبيب بين بنود الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر وبين الالتزامات المالية بالتكلفة المستهلكة.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 التعاقد 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 إلى 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 منه 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 يفي بشروط 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 للمقرض، 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 الأصول 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 أرصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملة الأجنبية أو ناتج أرباح (خسائر) التعامل في العملات الأجنبية.

قياس القيمة العادلة

- يحدد البنك القيمة العادلة على أساس أنها السعر الذي سيتم الحصول عليه لبيع أصل أو الذي سيتم سداده 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 تشتمل 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 أن 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 المتفق 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٩-٢ 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 كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث ان المشارك في السوق كمشتري 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 الأصول 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 أدوات الدين المشابهة.

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

أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر

- يقوم البنك بتجميع أدوات الدين المتعلقة بمنتجات التجزئة المصرفية والمشروعات الصغيرة والمتناهية الصغر على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس نوع المنتج المصرفي.
- يقوم البنك بتصنيف أدوات 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)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة					
ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 أدوات الدين المتعلقة بالمؤسسات والمشروعات المتوسطة على أساس مجموعات ذات مخاطر ائتمانية متشابهة على أساس وحدة العمل المقترض (ORR)، بما يتوافق تعليمات البنك المركزي.
- يقوم البنك بتصنيف العملاء داخل كل مجموعة الي ثلاث مراحل بناء على المعايير الكمية والنوعية التالية:

تصنيف الاداة المالية		المرحلة الاولى		المرحل الثانية		المرحلة الثالثة
المحدد الاساسي	المحدد الاضافي	المحدد الاساسي	المحدد الاضافي	المحدد الاساسي	المحدد الاضافي	المحدد الاضافي
(المعايير الكمية)	(المعايير النوعية)	(المعايير الكمية)	(المعايير النوعية)	(المعايير الكمية)	(المعايير النوعية)	(المعايير النوعية)
ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية	لا توجد متأخرات	تدخل في نطاق المخاطر المقبولة				
ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان			تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الاداة المالية واجهت واحدا أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بسعر العائد علي 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.		
ادوات مالية مضمحلة				عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوما عن سداد اقساطه التعاقدية	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.	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

اضمحلال الأصول المالية – تابع

الترفي من المرحلة الثانية الى المرحلة الاولى

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

الترفي من المرحلة الثالثة الى المرحلة الثانية

لا يقوم البنك بنقل الأصل 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 الأصل المالي المستحقة بما في ذلك العوائد المستحقة المجنية / المهمشة.
- (٣) الانتظام في سداد أصل مبلغ الأصل المالي وعوائده المستحقة لمدة ١٢ شهرا متصلة على الأقل.

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية

لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الأصل 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 أدوات الدين على أساس ربع سنوي على مستوى المحفظة لجميع الأصول المالية للأفراد والمؤسسات والمشروعات الصغيرة والمتوسطة والمتناهية الصغر وعلى أساس 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 أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات 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 الأصل والتي تنتج عن أحداث التعثر في السداد لأداة مالية والمحتملة خلال اثني عشر شهرا بعد تاريخ القوائم المالية
- تقاس خسائر الائتمان المتوقعة للأصول المالية بالمرحلة الثانية على أساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على أساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الأصل المالي مضروبة في القيمة عند الاخفاق مع الأخذ في الاعتبار الترجيح بمعدلات الاسترداد المتوقعة عند حساب معدل الخسارة وذلك لكل مجموعة من أدوات 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 الى نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او أقل) 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 للمعلاء 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 على التوالي
 - بالنسبة لأدوات الدين المحفوظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على أساس 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٩-٢ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

اضمحلال الأصول المالية – تابع

قياس الخسائر الائتمانية المتوقعة – تابع

- بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى 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 الأصول 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 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 الاداة المالية كل من المستخدم وغير المستخدم من الحد المسموح به لتلك الاداة، 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 اثبات 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. وبصفة 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 الأصول 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 الأصول 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.

١٠-٢ الاستثمارات العقارية

تتمثل الاستثمارات العقارية في الأراضي والمباني المملوكة للبنك من أجل الحصول على عوائد إيجارية أو زيادة رأسمالية وبالتالي لا تشمل الأصول 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 الأصول 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 وذلك 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 تفي 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 تكديدها. 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 المتوقعة 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 إجبارية). وتثبت الأصول غير الملموسة الأخرى بتكلفة اقتنائها ويتم استهلاكها بطريقة القسط الثابت أو على أساس المنافع الاقتصادية المتوقعة 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 مفار المركز الرئيسي والفروع والمكاتب، وتظهر جميع الأصول الثابتة بالتكلفة التاريخية ناقصا الاهلاك 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 الاهلاك 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 مكنتي وخزائن	١٠ سنوات
عدد وآلات	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
نظم الية 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ضروريا، 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 الاستبعادات من الأصول الثابتة بالمقارنة صافي المتحصلات بالقيمة الدفترية ويتم إدراج الأرباح (الخسائر) ضمن إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى في قائمة الأرباح أو الخسائر.

٢-١٤ اضمحلال الأصول غير المالية

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

ويتم الاعتراف بخسارة الاضمحلال وتخفيض قيمة الأصل 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 الأصل بأصغر وحدة توليد نقد ممكنة ويتم مراجعة الأصول غير المالية التي وجد فيها اضمحلال ليحث 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 ناقصا أية خصومات تم الحصول عليها من المؤجر ضمن المصروفات في قائمة الأرباح أو الخسائر بطريقة القسط الثابت على مدار فترة العقد.

٢-١٥ الاستئجار

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

٢-١٦ 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.

٢-١٧ المخصصات الأخرى

يتم قياس المخصصات المكونة لمقابلة الالتزامات التي يستحق سدادها بعد اثني 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 للنقد قبل تأثير الضريبة، أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتي اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقد جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية، ويتم رد المخصصات التي إنقضى الغرض منها كلياً أو جزئياً ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

٢-١٨ عقود الضمانات المالية

عقود الضمانات المالية هي تلك العقود التي يصدرها البنك ضمانا 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 وفقا لشروط أداة الدين، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولى في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقا لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس الأول ناقصا الاستهلاك المحسوب للاعتراف بأتعاب 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 وفقا 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 (مصرفات) تشغيل أخرى.

٢-١٩ الاقتراض

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

٢-٢٠ رأس المال

تكلفة رأس المال

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

توزيعات الأرباح

تثبت توزيعات الأرباح خصما 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الاجل 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 للأنحة 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 تنقسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تنقسم 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، وقبول المخاطر هو أساس النشاط المالي، ويتم تحليل وتقييم وإدارة بعض المخاطر مجتمعة معا، 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 والاختار 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 أولا 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 تشتمل 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الملانم. 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 والإلكترونية، 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 وأيضا 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 أساس الرصيد الدفترى للأداة 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 أو 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 الأولى، يتم مراقبة سلوك السداد للمقترض على أساس دوري لاحتساب مقياس لنمط السداد، كما أن أي معلومات أخرى معروفة عن المقترض يحددها البنك قد تؤثر على جدارة الائتمان مثل معدلات البطالة وسوابق عدم السداد حيث يتم أدرجها لمقياس 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 واثون 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 صفراً.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

تصنيف مخاطر الائتمان – تابع

البيانات المستقبلية المستخدمة 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 "Exposure at Default" "EAD" و الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default" "LGD" 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 ال إخفاق "Probability of Default" "PD" والتعرض عند الإخفاق "Exposure at Default" "EAD" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "Loss Given Default" "LGD" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار 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 بكلا من التصور الأساسي والتصورات الأخرى حيث يتم إيجاد حاصل الضرب لكل تصور مع الاحتمالات المخصصة لكل منهم بالإضافة الى مؤشرات مساندة ومؤشرات نوعية. وبناءا 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 شهرا "١٢-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

تخضع التوقعات واحتمالات الحدوث لدرجة عالية من عدم التأكيد 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

- أ) مؤشر أسعار الاستهلاك (CPI).
- ب) معدل البطالة.
- ج) الناتج الإجمالي المحلي.
- د) إجمالي الادخار القومي/الاستثمار
- هـ) 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 التغير في انخفاض التصنيف الائتماني لعملاء البنك لأخر عامين حتى تتناسب نسب اخفاق النموذج مع عملاء البنك.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية				
حسابات جارية	٦١,٧٠٠	٩٥	٤٦٧	٦٢,٢٦٢
قروض شخصية	٧,٦٨٤,٠٠٧	٢٢٩,٣١٢	٢٠,٩٢٧	٧,٩٣٤,٢٤٦
بطاقات ائتمان	٣٨٧,٩٠٢	١,٦٦١	٢٣١	٣٨٩,٧٩٤
قروض عقارية	١,٧٨٤,١٢٩	١٣,٤٧٣	٦,٢٩٨	١,٨٠٣,٩٠٠
متابعة خاصة				
حسابات جارية	-	-	١٤٧	١٤٧
قروض شخصية	٦,٩٤٥	٢٨٥	١٢٠,٣١٥	١٢٧,٥٤٥
بطاقة ائتمان	٢,٣٠٠	٧٠	٤٦٧	٢,٨٣٧
قروض عقارية	-	-	٥٦٣	٥٦٣
أجمالي القيمة الدفترية	٩,٩٢٦,٩٨٣	٢٤٤,٨٩٦	١٤٩,٤١٥	١٠,٣٢١,٢٩٤
خسائر إتمانية متوقعة	(٤٠,٢٣٢)	(٩,٣٨٨)	(١٤٨,٩١١)	(١٩٨,٥٣١)
صافي القيمة الدفترية	٩,٨٨٦,٧٥١	٢٣٥,٥٠٨	٥٠٤	١٠,١٢٢,٧٦٣
الضمانات	٢,٩١١,٣٧٤	٢٦,٣٣٥	١,٧٠٦	٢,٩٣٩,٤١٥

ألف جنيه مصري

الأفراد	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			
	ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة			
	المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي
درجة الائتمان	١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة	
متابعة عادية				
حسابات جارية	٢٢٧,٣٨٠	١,٩٩٦	٢٦١	٢٢٩,٦٣٧
قروض شخصية	٥,٥٣٤,١٤٥	٢١٨,١٥٢	١٢,٧١١	٥,٧٦٥,٠٠٨
بطاقات ائتمان	٧٣,٩٠٧	١,٦٥٣	١٥	٧٥,٥٧٥
قروض عقارية	١,٠٤٨,٨٨٤	٤,٤١٠	٦,٨٠٩	١,٠٦٠,١٠٣
متابعة خاصة				
حسابات جارية	-	٩٩	-	٩٩
قروض شخصية	٢٧,٠٠٨	٢٠٥,٦٦٩	١٣,٨١٩	٢٤٦,٤٩٦
بطاقة ائتمان	٢,٩٣٦	٧٢٨	٣٥	٣,٦٩٩
قروض عقارية	-	١,٧٥٨	٧٧١	٢,٥٢٩
إخفاق				
حسابات جارية	-	-	٨٦٧	٨٦٧
قروض شخصية	٧,٨٣٦	-	١٢٣,٠٦٠	١٣٠,٨٩٦
بطاقات ائتمان	٥٦٢	١٢١	٥٩٣	١,٢٧٦
قروض عقارية	-	-	٤١٧	٤١٧
أجمالي القيمة الدفترية	٦,٩٢٢,٦٥٨	٤٣٤,٥٨٦	١٥٩,٣٥٨	٧,٥١٦,٦٠٢
خسائر إتمانية متوقعة	(٢٠,٧٧٥)	(١٤,٨٣١)	(١٥٣,٩٥٦)	(١٨٩,٥٦٢)
صافي القيمة الدفترية	٦,٩٠١,٨٨٣	٤١٩,٧٥٥	٥٤,٤٠٢	٧,٣٢٧,٠٤٠
الضمانات	٢,٨١٠,٨٧٢	٣٢١,٥٨٥	١٠٧,٦٣١	٣,٢٤٠,٠٨٨

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				المؤسست
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				درجة الائتمان
الاجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢٦٣,٨٥٩	-	١٩	٢٦٣,٨٤٠	متابعة عادية
١٥,١٩٣,٥٥١	-	٣٢٢,٣١٨	١٤,٨٧١,٢٣٣	حسابات جارية مدينة
٥,١٢١,١٩٦	-	٣٠٤,٥٦٧	٤,٨١٦,٦٢٩	قروض مباشرة
				قروض مشتركة
٤٩٣	-	٤٩٣	-	متابعة خاصة
٣٤,٦٩٣	-	٣٤,٦٩٣	-	حسابات جارية مدينة
٤٥٩,٣٣٠	-	٤٥٩,٣٣٠	-	قروض مباشرة
				قروض مشتركة
٢,٩١٦	٢,٩١٦	-	-	إخفاق
٩١٣,٢٠١	٩١٣,٢٠١	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٠٢,١٣٤	٢٠٢,١٣٤	-	-	قروض مباشرة
				قروض مشتركة
٢٢,١٩١,٣٧٣	١,١١٨,٢٥١	١,١٢١,٤٢٠	١٩,٩٥١,٧٠٢	أجمالي القيمة الدفترية
(٢,٠٤٨,٤٢٨)	(١,٠٥٤,٢٣٨)	(٤٦٨,٧٦٣)	(٥٢٥,٤٢٧)	خسائر إتمانية متوقعة
٢٠,١٤٢,٩٤٥	٦٤,٠١٣	٦٥٢,٦٥٧	١٩,٤٢٦,٢٧٥	صافي القيمة الدفترية
٢,٧٥٢,٧٤٣	٧٠,٢٠٠	٣٠٢,٨٠٣	٢,٣٧٩,٧٤٠	الضمانات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				المؤسست
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				درجة الائتمان
الاجمالي	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
				قروض مشتركة
١,٣٥٤	-	١,٣٥٤	-	متابعة خاصة
١٧٠,١٧٦	-	١٧٠,١٧٦	-	حسابات جارية مدينة
				قروض مباشرة
١٥,٧٦٥	١٥,٧٦٥	-	-	إخفاق
٩٢٩,٥٦٨	٩٢٩,٥٦٨	-	-	حسابات جارية مدينة
٢٠٢,١٣٤	٢٠٢,١٣٤	-	-	قروض مباشرة
				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 إتمانية 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

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

ألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١١,٩٩٧,٨٨٨	-	-	١١,٩٩٧,٨٨٨
١١,٩٩٧,٨٨٨	-	-	١١,٩٩٧,٨٨٨
(٤,٠١٢)	-	-	(٤,٠١٢)
١١,٩٩٣,٨٧٦	-	-	١١,٩٩٣,٨٧٦

متابعة عادية
اجمالي القيمة الدفترية
خسائر إتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٣,٨٠٥,٨٣١	-	-	٢٣,٨٠٥,٨٣١
٢٣,٨٠٥,٨٣١	-	-	٢٣,٨٠٥,٨٣١
(٩٦,٧٨١)	-	-	(٩٦,٧٨١)
٢٣,٧٠٩,٠٥٠	-	-	٢٣,٧٠٩,٠٥٠

متابعة عادية
اجمالي القيمة الدفترية
خسائر إتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

الأصول الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢,٨١٧,٠٨٦	-	-	٢,٨١٧,٠٨٦
٢,٨١٧,٠٨٦	-	-	٢,٨١٧,٠٨٦
(١٣,٢٩٣)	-	-	(١٣,٢٩٣)
٢,٨٠٣,٧٩٣	-	-	٢,٨٠٣,٧٩٣

متابعة عادية
اجمالي القيمة الدفترية
خسائر إتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

ألف جنيه مصرى

أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
١١,٥٢٩,٠٨٧	١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-
١١,٥٢٩,٠٨٧	١١,٥٢٩,٠٨٧	-	-
(٢,٧١٦)	(٢,٧١٦)	-	-
١١,٥٢٦,٣٧١	١١,٥٢٦,٣٧١	-	-

متابعة عادية

اجمالى القيمة الدفترية

خسائر إئتمانية متوقعة

صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
٢١,٠٦١,٣٢٩	٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-
٢١,٠٦١,٣٢٩	٢١,٠٦١,٣٢٩	-	-
(٧٠,٤٣٤)	(٧٠,٤٣٤)	-	-
٢٠,٩٩٠,٨٩٥	٢٠,٩٩٠,٨٩٥	-	-

متابعة عادية

اجمالى القيمة الدفترية

خسائر إئتمانية متوقعة

صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصرى

الأصول الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

درجة الائتمان

الإجمالي	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-
-	-	-	-
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٣٣٩,٥٨٦	-	-

متابعة عادية

اجمالى القيمة الدفترية

خسائر إئتمانية متوقعة

صافي القيمة الدفترية

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		قروض وتسهيلات للشركات
المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١٣,١٤٨,٤٥٦	٣٤٧,٣٥٠	٩٨١,٥٣٠	١٦٧,٧٢٤	١,١٥٠,٢٤٤	٩١٧,٨٢٧	١٠١,٥٥٠	٢٦٧,٠٠٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
٢١,٩٤٥,١٥٠	٤٧٤,٨٢٣	-	-	-	-	-	-	أصول مالية استحققت أو تم إستبعادها
(٩,٨٤٣,٠٣٧)	(٧٧,٤٧٧)	(٢٧٦,٣٢٩)	(٢,٤٠٤)	(٢٣٢,٩٢٤)	(٦٤,٥٠٩)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
٧٠٦,١٥٤	٥,٠٨٦	(٧٤٠,٨٥١)	(٦,٠٧٧)	-	-	١٠٠,١٥٤	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١,٠٣٥,٦٨٩)	(٦,٤٨٦)	١,٠٣٤,٦١١	٧,٦٤٣	(٤,٨٥٧)	(٦١٧)	٢٣٩,٤٤٩	٢٥٢,٨٩٣	المحول الى المرحلة الثالثة
(٣٠,٧٦٧)	(٤٩٣)	(١٠١,٢٤٤)	(٦,٧٢٩)	١٣٣,٣٣٤	٦٨,٥٨٥	١,١١٨,٢٥١	١,٠٥٤,٢٣٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(٦,٣٣٤,٣٩٥)	(٢٧٠,٣١٢)	١٠١,٥٥٠	٢٦٧,٠٠٣	(٧٢,٣٢٥)	(١٢٥,٤٢٥)	-	-	والخسارة في حالة الإخفاق
-	-	-	-	(٩٤,٦٧٠)	(٩٤,٦٧٠)	-	-	والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
١,٣٩٥,٨٣٠	٥٢,٩٣٦	١٢٢,١٥٣	٤١,٦٠٣	٢٣٩,٤٤٩	٢٥٢,٨٩٣	١,١١٨,٢٥١	١,٠٥٤,٢٣٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٩,٩٥١,٧٠٢	٥٢٥,٤٢٧	١,١٢١,٤٢٠	٤٦٨,٧٦٣	١,١١٨,٢٥١	١,٠٥٤,٢٣٨	١,١١٨,٢٥١	١,٠٥٤,٢٣٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٢		٣١ ديسمبر ٢٠٢١		٣١ ديسمبر ٢٠٢٠		قروض وتسهيلات للشركات
المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٣,١٦٣,٨٤٠	٣٢٨,٦٥٧	٩٣٨,٢٨٥	١٤٢,٦١٠	١,٤٢٠,٥٥٦	٧٤٢,٨٧١	١٠١,٥٥٠	٢٦٧,٠٠٣	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة
٧,١٨١,٤٨١	١٥٣,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	أصول مالية استحققت أو تم إستبعادها
(٧,٠٧٣,٦٠٦)	(٧٤,١٦٣)	(٣٤٦,٨٤٩)	(٢٢,٨١١)	(٣٢٤,٤٣١)	(٢٤,٥٦٤)	-	-	المحول الى المرحلة الأولى
١٠٩,٨٠٩	٤,٣٥٤	(١٥١,٥٧٣)	(١٦,٢٣٥)	(٤)	(٣,٨٨٦)	١٠٠,١٥٤	-	المحول الى المرحلة الثانية
(١٣٦,٥٢٨)	(١٤٧)	١٢٥,١٩٦	٧٠٥	-	-	٢٣٩,٤٤٩	٢٥٢,٨٩٣	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٩,١٧٩)	(٢٥١)	(٢٥٦,٧١٨)	(٧٩,٣٥٤)	٢٩٣,٦٦٧	٢٥٢,٩٨٧	١,١١٨,٢٥١	١,٠٥٤,٢٣٨	التغيرات في احتمالات الإخفاق
(٣٦٥,٨٥٣)	(٧٧,٠٤٠)	٦٧٣,١٠٥	١٤٢,٨٠٨	٦٨,١٤٠	٣٠٨,٣٨٦	-	-	والخسارة في حالة الإخفاق
-	-	-	-	(٥٠٣,٢٦٠)	(٥٠٣,٢٦٠)	-	-	والرصيد المعرض للإخفاق
-	-	-	-	-	-	-	-	الإعدام خلال السنة
٢٨٨,٤٩٢	١٢,٤٤٥	٨٤	١	١٩٥,٥٧٦	٩٦,٢٥٨	١,١١٨,٢٥١	١,٠٥٤,٢٣٨	متحصلات من قروض سبق إعدامها
١٣,١٤٨,٤٥٦	٣٤٧,٣٥٠	٩٨١,٥٣٠	١٦٧,٧٢٤	١,١٥٠,٢٤٤	٩١٧,٨٢٧	١,١١٨,٢٥١	١,٠٥٤,٢٣٨	فروق ترجمة عملات أجنبية
								الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤ - إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		قروض وتسهيلات للأفراد
			الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٢٠,٧٧٥	٦,٩٢٢,٦٥٨	١٤,٨٣١	٤٣٤,٥٨٦	١٥٣,٩٥٦	١٥٩,٣٥٨	١٨٩,٥٦٢	٧,٥١٦,٦٠٢	١٨٩,٥٦٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٩,٦٠٥	٦,٥٨٥,٧٦٥	-	-	-	-	٢٩,٦٠٥	٦,٥٨٥,٧٦٥	٢٩,٦٠٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(١١,٧٩٢)	(١,٤٥٠,٥٥٤)	(٦٧٨)	(٣٧,٥١١)	(٢٩,٠٦٧)	(٦٨,٧٤٦)	(٤١,٥٣٧)	(١,٥٥٦,٨١١)	(٤١,٥٣٧)	أصول مالية استحققت أو تم إستيعادها
٥,١٢٤	١,٠٩٢,٤٣٥	(١٠,٦٥٥)	(١,٠٩٤,٤٤٤)	(٢٢,٠٥٣)	-	(٢٧,٥٨٤)	(٢,٠٠٩)	(٢٧,٥٨٤)	المحول الى المرحلة الأولى
(٥,٠٥٦)	(١,١٥٠,٣٨٥)	٣٨,٧٩٥	١,١٥٥,١٨٢	(٢٢,١٢٢)	(٣٣,٨٢٧)	١١,٦١٧	(٢٩,٠٣٠)	١١,٦١٧	المحول الى المرحلة الثانية
(٥,٤٥٩)	(٤٦,٠٠٦)	(١٧,٤١٧)	(١٨٩,٨٥٣)	١٨٨,١٥٤	٢٢٦,٠٣٨	١٦٥,٢٧٨	(٩,٨٢١)	١٦٥,٢٧٨	المحول الى المرحلة الثالثة
٦,٩٢٥	(٢,١٣٥,٥٠٢)	(١٥,٤٨٨)	(٢٣,٣٢٧)	(٨٧,٦٥٣)	(٣٢,٠٢٧)	(٩٦,٢١٦)	(٢,١٩٠,٨٥٦)	(٩٦,٢١٦)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
-	-	-	-	(١٠١,٤٢٥)	(١٠١,٤٢٥)	(١٠١,٤٢٥)	(١٠١,٤٢٥)	(١٠١,٤٢٥)	والخسارة في حالة الإخفاق
-	-	-	-	-	-	٦٩,١٠٤	-	٦٩,١٠٤	والرصيد المعرض للإخفاق
١١٠	١٠٨,٥٧٢	-	٢٦٣	١٧	٤٤	١٢٧	١٠٨,٨٧٩	١٢٧	الإعدام خلال السنة
٤٠,٢٣٢	٩,٩٢٦,٩٨٣	٩,٣٨٨	٢٤٤,٨٩٦	١٤٨,٩١١	١٤٩,٤١٥	١٩٨,٥٣١	١٠,٣٢١,٢٩٤	١٩٨,٥٣١	متحصلات من قروض سبق إعدامها
									فروق ترجمة عملات أجنبية
									الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

المرحلة الأولى شهر ١٢	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		قروض وتسهيلات للأفراد
			الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٣٨,٠٣٠	٤,٩٦٣,٨٨٧	١٣,٧٩٩	١٩٦,٠٧١	١٤٦,٤٤٩	١٩٠,٠٠٦	١٩٨,٢٧٨	٥,٣٤٩,٩٦٤	١٩٨,٢٧٨	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٠,٣١١	٤,٠٧٠,٦٨٥	-	-	-	-	١٠,٣١١	٤,٠٧٠,٦٨٥	١٠,٣١١	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرية
(٤,٦٨٦)	(١,٠٤٩,٤١٠)	(٩٣٦)	(٥٧,٣٤٨)	(٩,١٠٨)	(٣٠,٧٥٩)	(١٤,٧٣٠)	(١,١٣٧,٥١٧)	(١٤,٧٣٠)	أصول مالية استحققت أو تم إستيعادها
٣٧	٥٦,٥٤٣	(٢,٢١٩)	(٣٦,١٩٢)	(١,٤٨٩)	(١٧,٢٦٦)	(٣,٦٧١)	٣,٠٨٥	(٣,٦٧١)	المحول الى المرحلة الأولى
(٣,١٨٤)	(٢٢٢,٦٨٦)	٩,٦١٨	٢٢١,٦٢١	(١,٩٧٠)	(١,٩٣٩)	٤,٤٦٤	(٥٣,٠٠٤)	٤,٤٦٤	المحول الى المرحلة الثانية
(٣,١٨٢)	(١١١,٣٠٥)	(٤,٦٨٩)	(٢٦,٤٩٣)	٩٢,٤٢٤	١٣٦,١٦٩	٨٤,٥٥٣	(١,٦٢٩)	٨٤,٥٥٣	المحول الى المرحلة الثالثة
(١٦,٥٥١)	(٧٤٩,٨٦٨)	(٧٤٢)	١٣٤,٦٦٢	٣,٤٧٠	٣,٥٥٤	(١٣,٨٢٣)	(٦١١,٦٥٢)	(١٣,٨٢٣)	التغيرات في احتمالات الإخفاق
-	-	-	-	(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	(١٢٠,٤١٨)	والخسارة في حالة الإخفاق
-	-	-	-	-	-	٤٤,٥٩٣	-	٤٤,٥٩٣	والرصيد المعرض للإخفاق
-	١٤,٨١٢	-	٢,٢٦٥	٥	١١	٥	١٧,٠٨٨	٥	الإعدام خلال السنة
٢٠,٧٧٥	٦,٩٢٢,٦٥٨	١٤,٨٣١	٤٣٤,٥٨٦	١٥٣,٩٥٦	١٥٩,٣٥٨	١٨٩,٥٦٢	٧,٥١٦,٦٠٢	١٨٩,٥٦٢	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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		المرحلة الأولى شهر ١٢		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي		أرصدة لدى البنوك
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	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	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة أصول مالية استحققت أو تم إستبعادها 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 ٢٠٢٤
٧,٠٦٣,٤٤٢	٢٣,١٣٧	-	-	٧,٠٦٣,٤٤٢	٢٣,١٣٧	-	-	-	-	٧,٠٦٣,٤٤٢	٢٣,١٣٧	
(٧,١٣٧,٦١٢)	(١٣,٩٩٥)	-	-	(٧,١٣٧,٦١٢)	(١٣,٩٩٥)	-	-	-	-	(٧,١٣٧,٦١٢)	(١٣,٩٩٥)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	(٨,١٥٩)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨,١٥٩)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
٧٨٣,٣٢٢	٣١٣	-	-	٧٨٣,٣٢٢	٣١٣	-	-	-	-	٧٨٣,٣٢٢	٣١٣	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٢,٠٠٩,٨٦١	٤,٠١٢	-	-	٢,٠٠٩,٨٦١	٤,٠١٢	-	-	-	-	٢,٠٠٩,٨٦١	٤,٠١٢	

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		المرحلة الأولى شهر ١٢		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي		أرصدة لدى البنوك
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	
٧٩٨,١٧٣	١,٥٨٢	-	-	٧٩٨,١٧٣	١,٥٨٢	-	-	-	-	٧٩٨,١٧٣	١,٥٨٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣ أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة أصول مالية استحققت أو تم إستبعادها 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
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	
(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)	-	-	(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)	-	-	-	-	(٩٧٥,٢٢٤)	(٢,٢٢٢)	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	
١٧٧,٠٥١	٦٤٠	-	-	١٧٧,٠٥١	٦٤٠	-	-	-	-	١٧٧,٠٥١	٦٤٠	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	-	-	-	-	١,٣٠٠,٧٠٩	٢,٧١٦	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر		المرحلة الأولى شهر ١٢		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي	
الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
٣٠,٣١٤	٣,٨٨٠,٠٣٦	-	-	-	-	-	-	٣,٨٨٠,٠٣٦	٣٠,٣١٤
١٣,٨٧٢	٢,١٦٧,٧٩٦	-	-	-	-	-	-	٢,١٦٧,٧٩٦	١٣,٨٧٢
(١٣,٧٧٠)	(١,٩٩٩,٦٤٩)	-	-	-	-	-	-	(١,٩٩٩,٦٤٩)	(١٣,٧٧٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
(٤١٠)	-	-	-	-	-	-	-	-	(٤١٠)
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
٣٠,٣١٤	٣,٨٨٠,٠٣٦	٣٢٦,١٨٢	٣,٧٤١	-	-	-	-	٣٢٦,١٨٢	٣,٧٤١
٣٣,٧٤٧	٤,٣٧٤,٣٦٥	-	-	-	-	-	-	٤,٣٧٤,٣٦٥	٣٣,٧٤٧

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
أصول مالية جديدة مشتتة أو مصدرية
أصول مالية استحققت أو تم إستيعادها
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 ٢٠٢٤

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

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
أصول مالية جديدة مشتتة أو مصدرية
أصول مالية استحققت أو تم إستيعادها
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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أدوات دين بالتكلفة المستهلكة	المرحلة الأولى شهر ١٢		المرحلة الثانية مدى الحياة		المرحلة الثالثة مدى الحياة		الإجمالي	
	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة	الرصيد	خسائر الائتمان المتوقعة
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٠,١٢٠	٤٠,١٢٠	-	-	-	-	٦,٣١٣,١٠٨	٤٠,١٢٠
أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	٦٥,٢٩٦	٦٥,٢٩٦	-	-	-	-	٣,٣٦٤,٣٨٩	٦٥,٢٩٦
أصول مالية استحققت أو تم إستبعادها	(٣,٦٢٦)	(٣,٦٢٦)	-	-	-	-	(٤,٦٠٩,٩٤٠)	(٣,٦٢٦)
المحول إلى المرحلة الأولى	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثانية	-	-	-	-	-	-	-	-
المحول إلى المرحلة الثالثة	-	-	-	-	-	-	-	-
التغيرات في احتمالات الإخفاق	(٦٢,٤٥٩)	(٦٢,٤٥٩)	-	-	-	-	-	(٦٢,٤٥٩)
والخسارة في حالة الإخفاق	-	-	-	-	-	-	-	-
والرصيد المعرض للإخفاق	-	-	-	-	-	-	-	-
الإعدام خلال السنة	-	-	-	-	-	-	-	-
متحصلات من قروض سبق إعدامها	٢٣,٧٠٣	٢٣,٧٠٣	-	-	-	-	٤,٠٦٨,٧٠٧	٢٣,٧٠٣
فروق ترجمة عملات أجنبية	٦٣,٠٣٤	٦٣,٠٣٤	-	-	-	-	٩,١٣٦,٢٦٤	٦٣,٠٣٤
الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤								

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

- النقدية 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 والأدوات 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 إعدامها جزئياً أو كلياً بسبب عدم وجود احتمال للاسترداد 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 والحد والتحكم في تركيز خطر الائتمان على مستوى المدين 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 الآجلة 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 الاقتراض 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 الأموال المقدمة، ويقوم البنك بوضع قواعد استرشادية لفئات محددة من الضمانات المقبولة، ومن الأنواع الرئيسية لضمانات القروض والتسهيلات:

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

وغالباً 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 لأحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأدوات الخزنة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

المشتقات

يحتفظ البنك بإجراءات رقابية حصيفة على 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 على ضمانات في مقابل الخطر الائتماني على 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 المجمعة 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 التصـ فية 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

يمثل 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 الآخر 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩,٨٤٩,٨٢٨	١٣,٠٤٢,٧٠٣	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١١,٥٢٦,٣٧١	١١,٩٩٣,٨٧٦	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٥,٩٦٩,١٠٤	٧,٨٩٠,٥٠٠	قروض شخصية
٧٦,٩٦١	٣٧٥,٠٠٨	بطاقات ائتمان
٢٢٩,٢٨٠	٦٢,٣٢٢	حسابات جارية مدينة
١,٠٥١,٦٩٥	١,٧٩٤,٩٣٣	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٤٥٨,٦٩٦	٢٦٣,١٦٦	حسابات جارية مدينة
١٠,٥١٩,٤٤٠	١٤,٩٤٥,٥٤١	قروض مباشرة
٢,٨٦٩,١٩٣	٤,٩٣٤,٢٣٨	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٦,٨٣١)	(١٧١,٤٨٨)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١١,١٧١,٣٨١	١٠,٧٠٠,٠٩٤	أدوات دين
٧٣٨,٥٦٣	٩٨٩,٧٤١	أصول أخرى – إيرادات مستحقة
٥٤,٣٩٣,٠٣٨	٦٦,٨١٩,٩٩١	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٩٣٣,٩٨١	١٤,١٨٢,٢٦٣	ارتباطات عن قروض
٣,٣١٠,١٣٢	٣,٦١١,٧٣٧	خطابات ضمان
١٣٥,٣٩٧	١,٠١٧,٣٩٤	اعتمادات مستندية
٦٤٩,٧٥٤	٣٥٧,٠٥١	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
٥,٠٢٩,٢٦٤	١٩,١٦٨,٤٤٥	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ ديسمبر 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 ٤٥,٠٤ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٣٨,٨٠٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٥,٥٣٪ مقابل ٣٨,٦٥٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

ونثق 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:

- ٩٦,٥٦٪ من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٤,٣٨٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٩٠,٥٩٪ من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٨٤,٤١٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.
- ٨٩,٥٢٪ من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٣٪ في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٠,٠٧١,١١٤	٢٩,٨٧٨,٦٨٥	المرحلة الاولى
١,٤١٦,١١٦	١,٣٦٦,٣١٦	المرحلة الثانية
١,٣٠٩,٦٠٢	١,٢٦٧,٦٦٦	المرحلة الثالثة
<u>٢٢,٧٩٦,٨٣٢</u>	<u>٣٢,٥١٢,٦٦٧</u>	الإجمالي
		يخصم منه
(١,٦٢٢,٤٦٣)	(٢,٢٤٦,٩٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(٦٦,٨٣١)	(١٧١,٤٨٨)	فوائد غير مكتسبة
<u>٢١,١٠٦,٨٩٥</u>	<u>٣٠,٠٩٣,٥٧٧</u>	الصافى

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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

القروض والتسهيلات وفقاً لفترات التأخير

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
منتظم / لا توجد متأخرات	٦٢,٢٠٠	٣٤١,٢٢١	٧,١٩١,٠٤٥	١,٧٩٥,٠٣٨	٢٦٧,٢٠٧	١٤,٢١٦,٣٣٨	٥,٥٨٠,٠٢٦	٢٩,٤٥٣,٥٧٥
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	-	٤٠,٢٩٧	٥٠٠,٧٣٦	٦,٧٣٦	-	٩٦٢,٦٢٣	-	١,٥١٠,٣٩٢
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	٦٢	٥,٩٨٩	١٤٦,٣٥٣	١,٨٦٤	٩	٢٤,٤٨٠	-	١٧٨,٧٥٧
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	٢,٢٨٦	٩٦,٤٦٨	٢٦٢	-	١١,٧١٤	-	١١٠,٧٣٠
محل اضمحلال	١٤٧	٢,٨٣٨	١٢٧,١٨٩	٥٦٣	٥٢	٩٢٦,٢٩٠	٢٠٢,١٣٤	١,٢٥٩,٢١٣
إجمالي قروض وتسهيلات العملاء	٦٢,٤٠٩	٣٩٢,٦٣١	٨,٠٦١,٧٩١	١,٨٠٤,٤٦٣	٢٦٧,٢٦٨	١٦,١٤١,٤٤٥	٥,٧٨٢,٦٦٠	٣٢,٥١٢,٦٦٧
خسائر ائتمانية متوقعة	(٨٧)	(١٧,٦٢٣)	(١٧١,٢٩١)	(٩,٥٣٠)	(٤,١٠٢)	(١,١٩٥,٩٠٤)	(٨٤٨,٤٢٢)	(٢,٢٤٦,٩٥٩)
العوائد المجنبه	-	-	(٥)	-	-	(٦٣٨)	-	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	-	-	(١٤٩,٢٠٩)	-	-	(٢٢,٢٧٩)	-	(١٧١,٤٨٨)
قروض وتسهيلات العملاء	٦٢,٣٢٢	٣٧٥,٠٠٨	٧,٧٤١,٢٨٦	١,٧٩٤,٩٣٣	٢٦٣,١٦٦	١٤,٩٢٢,٦٢٤	٤,٩٣٤,٢٣٨	٣٠,٠٩٣,٥٧٧

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

التقييم	حسابات جارية مدينة	بطاقات ائتمان	قروض شخصية	قروض عقارية	حسابات جارية مدينة	قروض مباشرة	قروض مشتركة	إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء
منتظم / لا توجد متأخرات	٢٢٩,٦٣٧	٦٦,١٨٧	٥,٣٢٤,٨٣٣	١,٠٤٩,٩٠٥	٤٥٧,١٥٠	٩,١٧٢,٦٣٠	٢,٩٤١,٧٥٤	١٩,٢٤٢,٠٩٦
متأخرات حتى ٣٠ يوماً	٩٩	٩,٣٨٧	٤٤٠,١٧٥	١٠,١٩٧	١,٣٤٤	١,١٣٠,٣٠٧	١٨٩,٠١٩	١,٧٨٠,٥٢٨
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً	-	١,٨١٢	١٥٦,٤٣٢	٢,٢٧٩	-	٧٣,٦٧١	-	٢٣٤,١٩٤
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً	-	١,٨٨٨	٩٠,٠٦٤	٢٥١	-	١٦٨,٩٦٦	-	٢٦١,١٦٩
محل اضمحلال	٨٦٧	١,٢٧٦	١٣٠,٨٩٦	٤١٧	١٥,٦٤٧	٩٢٧,٦٠٨	٢٠٢,١٣٤	١,٢٧٨,٨٤٥
إجمالي قروض وتسهيلات العملاء	٢٣٠,٦٠٣	٨٠,٥٥٠	٦,١٤٢,٤٠٠	١,٠٦٣,٠٤٩	٤٧٤,١٤١	١١,٤٧٣,١٨٢	٣,٣٣٢,٩٠٧	٢٢,٧٩٦,٨٣٢
خسائر ائتمانية متوقعة	(١,٣٢٣)	(٣,٥٨٩)	(١٧٣,٢٩٦)	(١١,٣٥٤)	(١٥,٤٤٥)	(٩٥٣,٧٤٢)	(٤٦٣,٧١٤)	(١,٦٢٢,٤٦٣)
العوائد المجنبه	-	-	(٥)	-	-	(٦٣٨)	-	(٦٤٣)
فوائد غير مكتسبة	-	-	(٤٨,٧٩٣)	-	-	(١٨,٠٣٨)	-	(٦٦,٨٣١)
قروض وتسهيلات العملاء	٢٢٩,٢٨٠	٧٦,٩٦١	٥,٩٢٠,٣٠٦	١,٠٥١,٦٩٥	٤٥٨,٦٩٦	١٠,٥٠٠,٧٦٤	٢,٨٦٩,١٩٣	٢١,١٠٦,٨٩٥

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ 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 ٢,٢٩٥,٩١٠ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ١,٩٣٣,٩٩٦ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

الديون المدومة

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.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	قروض وتسهيلات للعملاء
٦٢٣,٦٧٨	١٩٦,٠٩٥	قروض مباشرة
٦٢٣,٦٧٨	١٩٦,٠٩٥	

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزانة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
B-	١٣,٠٦٥,٤٨٩	١٠,٧٤٠,٣٤٢	٢٣,٨٠٥,٨٣١
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	أذون خزانة 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 مبدئياً ضمن بند الأصول الأخرى بالميزانية ويتم بيع هذه الأصول أو استخدامها في أغراض البنك كلما كان ذلك عملياً

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقاً للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية / القتاة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	
١١,٩٩٣,٨٧٦	-	-	١١,٩٩٣,٨٧٦	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٦٢,٤٠٩	٣٤٠	٦,٨٣٢	٥٥,٢٣٧	حسابات جارية مدينة
٨,٠٦١,٧٩١	١١,٢٨٧	٩٢٨,٢٠٠	٧,١٢٢,٣٠٤	قروض شخصية
٣٩٢,٦٣١	٩٥٦	٢٣,٣٢٤	٣٦٨,٣٥١	بطاقات ائتمان
١,٨٠٤,٤٦٣	١٣,٦٦٦	٢٧,٨٥٧	١,٧٦٢,٩٤٠	قروض عقارية
				قروض للمؤسسات
٢٦٧,٢٦٨	١٤٠	٢١,٤٨٠	٢٤٥,٦٤٨	حسابات جارية مدينة
١٦,١٤١,٤٤٥	١١٩,١٤٠	٣,٤٠٦,٨٣٢	١٢,٦١٥,٤٧٣	قروض مباشرة
٥,٧٨٢,٦٦٠	-	-	٥,٧٨٢,٦٦٠	قروض مشتركة
(٢,٢٤٦,٩٥٩)	(٣٣,٨٧٨)	(٣١٢,٦١٠)	(١,٩٠٠,٤٧١)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	-	-	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(١٧١,٤٨٨)	-	-	(١٧١,٤٨٨)	فوائد غير مكتسبة
				استثمارات مالية
٢٣,٧٤٢,٧٩٧	-	-	٢٣,٧٤٢,٧٩٧	أدوات دين
٩٨٩,٧٤١	٤١٤	٤٨,٢٧٣	٩٤١,٠٥٤	أصول أخرى
٦٦,٨١٩,٩٩١	١١٢,٠٦٥	٤,١٥٠,١٨٨	٦٢,٥٥٧,٧٣٨	٣١ ديسمبر 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ 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							
نشاط تجاري	نشاط صناعي	مؤسسات مالية	شركات عقارية	قطاع حكومي	أنشطة أخرى	أفراد	الإجمالي
-	-	١١,٩٩٣,٨٧٦	-	-	-	-	١١,٩٩٣,٨٧٦
أرصدة لدى البنوك							
قروض وتسهيلات للعملاء							
قروض لأفراد							
-	-	-	-	-	-	٦٢,٤٠٩	٦٢,٤٠٩
-	-	-	-	-	-	٨,٠٦١,٧٩١	٨,٠٦١,٧٩١
-	-	-	-	-	-	٣٩٢,٦٣١	٣٩٢,٦٣١
-	-	-	-	-	-	١,٨٠٤,٤٦٣	١,٨٠٤,٤٦٣
قروض للمؤسسات							
١٨٨	١٠,٠٤٢	٣٤	٤١	٧٧١	٢٥٦,١٩٢	-	٢٦٧,٢٦٨
٢٣٨,٣٢٣	٩,٠٣٣,١٥٨	٢,١٥٥,٥٢٦	٧٦٩,١١٢	-	٣,٩٤٥,٣٢٦	-	١٦,١٤١,٤٤٥
-	٩١٨,٨٩٥	-	٢,١٥٢,٦٦٧	٢٣٣,٨١٩	٢,٤٧٧,٢٧٩	-	٥,٧٨٢,٦٦٠
(٩,٢٤٥)	(١,٢٢٤,٠٤٨)	(٧١,٨٥٩)	(٢٥٤,٧٩٧)	(٦٩٤)	(٤٨٧,٧٨٥)	(١٩٨,٥٣١)	(٢,٢٤٦,٩٥٩)
-	-	-	-	-	(٦٣٨)	(٥)	(٦٤٣)
-	-	-	-	-	(٢٢,٢٧٩)	(١٤٩,٢٠٩)	(١٧١,٤٨٨)
قروض مباشرة							
-	-	٢٣,٧٤٢,٧٩٧	-	-	-	-	٢٣,٧٤٢,٧٩٧
-	-	٩٨٩,٧٤١	-	-	-	-	٩٨٩,٧٤١
٢٢٩,٢٦٦	٨,٧٣٨,٠٤٧	٣٨,٨١٠,١١٥	٢,٦٦٧,٠٢٣	٢٣٣,٨٩٦	٦,١٦٨,٠٩٥	٩,٩٧٣,٥٤٩	٦٦,٨١٩,٩٩١
٢٨٤,٥٨٤	٦,٥٠٦,١٢٦	٣٣,١٤٢,٩٦١	٢,٢٦١,١٥٢	٢٦٤,٦٥٣	٤,٤٤٦,٣٧٨	٧,٥١٦,٦٠٢	٥٤,٤٢٢,٤٥٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 جغرافيا.

و تنتج 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 لغرض أغراض المتاجرة و ذات حساسية للتغير في سعر الفائدة فتعكس تأثير تلم التغيرات على القاعدة الرأسمالية للبنك. تنشأ محافظ المتاجرة نتيجة تعامل البنك مباشرة مع العملاء أو مع السوق. في حين تنشأ المحافظ لغرض أغراض المتاجرة نتيجة إدارة البنك للأصول و الخصوم و تنشأ أساسا من خلال الاستثمارات المبوبة بالتكلفة المستهلكة أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

أنواع مخاطر السوق :

متمثلة 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 سلبا لديه علي 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 لغرض 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 العملات) 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 لغرض أغراض المتاجرة وفقا للأسلوب المعياري من خلال اتباع الخطوات التالية لكل عملة على حدة:

• 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 وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناء على منحني العائد لكل عملة.

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

• يتم تكرار الخطوات السابقة باتباع ٦ سيناريوهات لارتفاع وانخفاض أسعار العائد (وفقا و تغيرات المختلفة لمنحني 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 اقصى حد للخسارة المتوقعة و ذلك بناء علي 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 اقصى 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 فترة 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 يوما، وحساب رسوم رأس المال بناء على أكبر قيمة من بين الاثنين.

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

القيمة المعرضة للخطر طبقاً لنوع الخطر

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣			٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			خطر سعر الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١,١٣٦	١٢,٢٦٧	٤,٤٧٩	١٠٨	٤,٠٣٥	١,٥٩٧	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 السنة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصري						
الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
٨,٩٣٤,١٢٥	٤,٦٨٥	٢,٥٣٤	١٤,٩٤١	٨٢,٥٥٨	٨,٨٢٩,٤٠٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٩٩٣,٨٧٦	٥,٤٦٧	١٢٦,٦٠٧	٣٧٢,٣٩٣	٥,١٦٩,٤١٠	٦,٣١٩,٩٩٩	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٠٩٣,٥٧٧	٦٤	٢٣٦	١٥,٥٤١	٣,٣١٩,٤١٤	٢٦,٧٥٨,٣٢٢	قروض وتسهيلات لعملاء
						استثمارات مالية
١١,٥١١,٠٨٧	-	-	٥,١٩٤	١,٨٣٣,١٢٢	٩,٦٧٢,٧٧١	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٢,٤٨٧,٥٤٥	-	-	١١٧,٣٧٦	٨,٩٩٤,٤٠٧	٣,٣٧٥,٧٦٢	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٠,٧٢٨	-	-	-	-	٣٨٠,٧٢٨	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٩٢,٥٩٦	-	-	-	-	٩٢,٥٩٦	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٩٨٩,٧٤١	-	٢٤٤	٤,٧٥٦	١٩٢,٥٨٠	٧٩٢,١٦١	أصول مالية أخرى
٧٦,٤٨٣,٢٧٥	١٠,٢١٦	١٢٩,٦٢١	٥٣٠,٢٠١	١٩,٥٩١,٤٩١	٥٦,٢٢١,٧٤٦	إجمالي الأصول المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
						الالتزامات المالية
٥٤٢,١٠٩	٢١,٦٢٠	-	٤٣,٥٩٨	٤٧١,٧٦٢	٥,١٢٩	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٠١٠,٩٩٠	٨,٩٨٦	١٢٩,٥٠٥	٥٠٠,٠٦٢	١٩,١٩٩,٧٢٧	٤٨,١٧٢,٧١٠	ودائع لعملاء
١١٩,٦٧٣	-	-	-	-	١١٩,٦٧٣	قروض أخرى
١,٢١٥,٩٩٠	-	٩	٤٨	٥٧,٨١١	١,١٥٨,١٢٢	الزامات مالية أخرى
٦٩,٨٨٨,٧٦٢	٣٠,٦٠٦	١٢٩,٥١٤	٥٤٣,٧٠٨	١٩,٧٢٩,٣٠٠	٤٩,٤٥٥,٦٣٤	إجمالي الالتزامات المالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٦,٥٩٤,٥١٣	(٢٠,٣٩٠)	١٠٧	(١٣,٥٠٧)	(١٣٧,٨٠٩)	٦,٧٦٦,١١٢	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤,٩٧٣,١٩٦	(١٧,١٦٨)	(٢٣٠)	(١,٦٦٩)	(٣٧٩)	٤,٩٩٢,٦٤٢	صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤- ٢- خطر السوق – تابع

خطر سعر العائد

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

ألف جنيه مصري	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	-	-	-	-	-	٨,٩٣٤,١٢٥	٨,٩٣٤,١٢٥
أرصدة لدى البنوك	٩,٨٨٧,٢٦٢	١,٩٥٥,٦١٦	٥٤,٢٤٥	-	-	٩٦,٧٥٣	١١,٩٩٣,٨٧٦
قروض وتسهيلات لعملاء	٣,٠٢٤,٧٧٧	١٤,٢٦٠,٩٧٨	٣,١١٢,٦٨٤	٩,٥١٤,٣١٠	٢,٥٩٩,٩١٨	(٢,٤١٩,٠٩٠)*	٣٠,٠٩٣,٥٧٧
استثمارات مالية							
استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	٢٩٨,٢٧٤	٧,٥٩٩,٤١٩	٢,٣١٧,٨٩٧	١,٠٣٩,٦٦٢	-	٢٥٥,٨٣٥	١١,٥١١,٠٨٧
استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	١٢٩,٤٠٣	٥,٦٥٨,٢٧١	٦٨٦,٥١٣	٦,٠٧٦,٣٩٢	-	(٦٣,٠٣٤)	١٢,٤٨٧,٥٤٥
استثمارات في شركات شقيقة	-	-	-	-	-	٣٨٠,٧٢٨	٣٨٠,٧٢٨
أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع	-	-	-	-	-	٩٢,٥٩٦	٩٢,٥٩٦
أصول مالية أخرى	-	-	-	-	-	٩٨٩,٧٤١	٩٨٩,٧٤١
إجمالي الأصول المالية	١٣,٣٣٩,٧١٦	٢٩,٤٧٤,٢٨٤	٦,١٧١,٣٣٩	١٦,٦٣٠,٣٦٤	٢,٥٩٩,٩١٨	٨,٢٦٧,٦٥٤	٧٦,٤٨٣,٢٧٥
الالتزامات المالية							
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥٧٧	-	-	-	-	٥٣١,٥٣٢	٥٤٢,١٠٩
ودائع لعملاء	٢١,٠٢٧,٤٤٦	١٢,٠٧١,٠٣١	١٠,٨٧٢,٥٠٢	١٨,٠٠٩,٥٥٦	٧,٨٤١	٦,٠٢٢,٦١٤	٦٨,٠١٠,٩٩٠
قروض أخرى	-	-	-	-	١١٩,٦٧٣	-	١١٩,٦٧٣
التزامات مالية أخرى	-	-	-	-	-	١,٢١٥,٩٩٠	١,٢١٥,٩٩٠
إجمالي الالتزامات المالية	٢١,٠٣٨,٠٢٣	١٢,٠٧١,٠٣١	١٠,٨٧٢,٥٠٢	١٨,٠٠٩,٥٥٦	١٢٧,٥١٤	٧,٧٧٠,١٣٦	٦٩,٨٨٨,٧٦٢
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(٧,٦٩٨,٣٠٧)	١٧,٤٠٣,٢٥٣	(٤,٧٠١,١٦٣)	(١,٣٧٩,١٩٢)	٢,٤٧٢,٤٠٤	٤٩٧,٥١٨	٦,٥٩٤,٥١٣
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 ٢,٢٤٦,٩٥٩ ألف جنيه مصري , عوائد مجنبة بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيه مصري , فوائد غير مكتسبة بمبلغ ١٧١,٤٨٨ ألف جنيه مصري.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣-٤ خطر 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.

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" (بسط النسبة) والتمويل المستقر المطلوب " (RSF – Funding Stable Required) مقام النسبة) ، حيث تعمل النسبة على مواجهة عدم توافق هيكل التمويل طويل الاجل من خلال الحد على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام علي الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه.
- علي أساس فردي (فروع البنك في الداخل والخارج) و مجمع (تشمل المجموعة المصرفية البنك وكافة فروعها 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 كرأس 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 الأصول والالتزامات بالبنك ما يلي:

- تحدث فجوة السيولة عندما يكون هناك اختلافات بين مواعيد الاستحقاقات و سلم الأجل 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٦,٠٨١,١٤٣	٢٢,٥٣٩,٥٩٧	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٠,٦٠١,٢١٢	١٨,٠٨٠,٧٨٨	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(٧,٩٥٠,٩٠٩)	(١١,٤٢٠,٦٥٢)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المعتد بها في إطار الحد الموضوع
		القيمة الأقل من إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥% من إجمالي
		التدفقات النقدية الخارجة
٢,٦٥٠,٣٠٣	٦,٦٦٠,١٣٦	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
٦٠٦,٧٧٪	٣٣٨,٤٣٪	نسبة تغطية السيولة (٢/١)

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٩,٨٤١,٨٥٠	١٨,٠٧٩,٧٩٩	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٧,٨٩٥,١٦٤	١٣,٢٩٧,٤١٧	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٨,٩٠١,٠٧٥	٢٢,٩٨٤,٢٧١	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٤٦,٦٣٨,٠٨٩	٥٤,٣٦١,٤٨٧	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
٨١٧,٣٣٨	١,٠١٢,٠٩٦	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥%
٣,٧٢٦	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠%
٦٣٦,٨٢٢	١,٨٥٣,٨٤٠	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
٧١٣,٤٤٨	٢,٩٦٢,٠٤٧	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
١١,٠٢١,٨٢٢	-	الأصول ذات معامل ترجيحي ٦٥%
-	٢٤,١٢١,٨٧٥	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
٣,٣٤٩,٢٤٧	٤,١٩٧,٦١٩	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
٢٠٤,٨٤٠	١٦١,٠٨٠	التزامات عرضية أو ارتباطات
١٦,٧٤٧,٢٤٣	٣٤,٣٠٨,٥٥٧	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
٢٧٨,٤٨%	١٥٨,٤٥%	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 لمحفظه 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 وعملات معاً

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٣ خطر السيولة – تابع

تغطية مخاطر التدفقات النقدية – تابع

ألف جنيه مصري

البيان / تاريخ الاستحقاق	حتى شهر	أكثر من شهر وحتى ٣ شهور	أكثر من ٣ شهور وحتى سنة	أكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	أكثر من ٥ سنوات	بدون أجل استحقاق	الاجمالي
أرصدة مستحقة للبنوك	١٠,٥٧٨	-	-	-	-	٥٣١,٥٣٢	٥٤٢,١١٠
ودائع العملاء	١٠,٩٦٤,٨١١	١٢,١٦٠,١١١	١٠,٧٩٦,٣٠٤	٧,٧٩٤,٥٠٤	٢١,٧٢٦	٣١,٢٠٣,٣٨٩	٧٢,٩٤٠,٨٤٥
قروض أخرى	-	-	-	-	١١٩,٦٧٣	-	١١٩,٦٧٣
التزامات أخرى	-	-	-	-	-	١,٢١٥,٩٩٠	١,٢١٥,٩٩٠
إجمالي الالتزامات المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى	١٠,٩٧٥,٣٨٩	١٢,١٦٠,١١١	١٠,٧٩٦,٣٠٤	٧,٧٩٤,٥٠٤	١٤١,٣٩٩	٣٢,٩٥٠,٩١١	٧٤,٨١٨,٦١٨
إجمالي الأصول المالية وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدى*	١٢,٢٧٤,٧٢٠	١٨,٦٣٥,٧٤٢	١٦,٧٤٠,٧٩٠	٢٩,٨٥٩,١١٠	١٠,٤٧٩,١٧٥	٨,٥٩٧,٣٢٩	٩٦,٥٨٦,٨٦٦

ألف جنيه مصري

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

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 والبنك القدرة على مقابل صافي التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الآخر بالقيمة العادلة مع إدراج فروق التغير في القيمة العادلة ببند قائمة الدخل الشامل الآخر 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 فيتم تقييمها بإحدى الطرق الفنية المقبولة " طريقة التدفقات النقدية المخصومة، طريقة مضاعفات القيمة " وإدراج فروق التقييم بقائمة الدخل الشامل الآخر ضمن "احتياطي القيمة العادلة" وفي حالات محدودة قد تكون التكلفة تقديراً مناسباً للقيمة العادلة بالنسبة لبعض استثمارات البنك الاستراتيجية.
- يوضح الجدول أدناه الأصول والالتزامات المالية بالقيمة العادلة في القوائم المالية المستقلة ضمن التسلسل الهرمي للقيمة العادلة ، بناءً 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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				
الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	الاستثمارات المالية
٧,٥٦٦,٠٧٦	-	٦,٥٩٠,٧٣٤	٩٧٥,٣٤٢	أنون خزانة
٩٠٧,٧٠٣	-	١٩٦,٣٠٥	٧١١,٣٩٨	سندات خزانة
٢,٧٨١,٤٧٣	-	٢,٧٨١,٤٧٣	-	سندات شركات
٢٢٩,٩٥٦	٢٢٧,٢٩٤	-	٢,٦٦٢	أنوات حقوق ملكية - أسهم
٢٥,٨٧٩	-	٢٥,٨٧٩	-	وثائق صناديق استثمار
١١,٥١١,٠٨٧	٢٢٧,٢٩٤	٩,٥٩٤,٣٩١	١,٦٨٩,٤٠٢	

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣				
الإجمالي	المستوي الثالث	المستوي الثاني	المستوي الأول	الاستثمارات المالية
٥,٧٩٩,٢٣٤	-	٥,٧٩٩,٢٣٤	-	أنون خزانة
٥٥٥,٠٢٧	-	١٤٠,٥٣٠	٤١٤,٤٩٧	سندات خزانة
٣,٤٣٣,٠٨٧	-	٣,٤٣٣,٠٨٧	-	سندات شركات
١٣٧,٧٩٣	١٣٦,٢٤٧	-	١,٥٤٦	أنوات 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 الأصول

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 انتماني 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 المتوقعة 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 الأصول 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 انتمان وتاريخ استحقاق ومعدلات مشابهة.

المستحق لبنوك أخرى وللملاء

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.

أدوات دين مصدرة

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 لا يوجد لها أسواق نشطة، يتم أول 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 بالتطلبات 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 الأصول 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٥ إدارة رأس المال – تابع

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الآتي – تابع :

- رأس المال الأساسي المستمر بعد الإستبعادات (CET١-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 موجبة.

الشريحة الثانية بعد الإستبعادات

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- الاحتياطات: 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 الآخر 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 ١,٢٥٪ 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 والاحتياطات والأرباح المحتجزة واحتياطي المخاطر العام وبنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بعد خصم الشهرة وأسهم الخزينة.

* القروض (الودائع) المساندة: بشرط ألا يزيد عن ٥٠٪ من الشريحة الأولى بعد الإستبعادات 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٥-٤ إدارة رأس المال – تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر 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	١,٩٧٦,٣٦٠	الأرباح المحتجزة
٦٥,٧٣٧	٢٥٢,٧٣٦	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
(١٧٩,٤١٤)	(٣٦١,٩٤٧)	إجمالي الاستبعادات من رأس المال الأساسي المستمر
٥,٩٤١,٢٨٧	٧,٤٤٢,٢٧٠	الشريحة الأولى بعد الاستبعادات
		الشريحة الثانية (رأس المال المساند)
٤٠٦,٥٣١	٥٤٧,٦٩٥	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين
١١٣	-	والالتزامات العرضية المنتظمة
٢٠٠,٢٦٥	١٢٢,٦٢٣	من احتياطي فروق ترجمة العملات الأجنبية ٤٥٪
٦٠٦,٩٠٩	٦٧٠,٣١٨	من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ٤٥٪
٦,٥٤٨,١٩٦	٨,١١٢,٥٨٨	في الشركات التابعة والشقيقة
٣٥,١٣٨,٥٥٢	٥٠,٣٤٩,٨٩٩	الشريحة الثانية بعد الاستبعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الاستبعادات
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمان / السوق / التشغيل
١٨,٦٤٪	١٦,١١٪	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 للظفر في الاعتراف بها ضمن الدعامة الأولى 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 الأولى لرأس المال المستخدمة في معيار كفاية رأس المال (بعد الاستبعادات) 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ألف جنيه مصرى	
٥,٩٤١,٢٨٧	٧,٤٤٢,٢٧١	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستبعادات
١١,٦٧٧,٨١٥	١٥,٧٩٩,١٧١	نقدية وارصدة لدى البنك المركزي
٤,٠٩١,٧٨٩	٥,١٣٢,٨٤٢	ارصدة لدى البنوك
٩,٩٥٧,٢٩٦	١١,٥١١,٠٨٧	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١١,١٤٧,٢٩٧	١٢,٤٣٠,٩٠٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤٣٤,٦٨٧	٣٨٠,٧٢٨	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٢٢,٧٦٢,٤٥٥	٣٢,٥١٢,٦٦٧	قروض وتسهيلات العملاء
٥٢٠,٨٨٥	٨٤١,٠٢١	اصول ثابتة
٢,٤٦٤,٨٧٥	٣,١٨٩,١١٨	اصول اخرى
(١,٤٣٣,٧٥٢)	(٢,٠٤٣,٢٧٠)	ما تم خصمه من التعرضات
٦١,٦٢٣,٣٤٧	٧٩,٧٥٤,٢٧٠	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
٢,٧٦٣	١٨٥,٨٣٠	اعتمادات استيراد
١,٣٨٠,٨٧٩	١,١٣٢,٧٢٧	خطابات ضمان
١,٦٩٦	-	خطابات ضمان بناء على طلب بنوك خارجية
٦٤٩,٧٥٤	٢٧٢,٩٠٧	كمبيالات مقبولة الدفع
١٦٠,٤٤٢	٤٦٧,٢٣٠	ارتباطات رأسمالية
٨٣,٦٦٥	٧٥٠,٠١٤	قابل للإلغاء بدون شروط فى اى وقت بواسطة البنك وبدون اخطار مسبق او التى تتضمن نصوص لالغاء الذاتى بسبب تدهور الجدارة الائتمانية للمقترض
٢,٢٧٩,١٩٩	٢,٨٠٨,٧٠٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٦٣,٩٠٢,٥٤٦	٨٢,٥٦٢,٩٧٨	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٩,٣٠٪	٩,٠١٪	نسبة الرافعة المالية

بنك نكست التجارى - الاستثمار العربى سابقاً (شركة مساهمة مصرية)

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

۳۱ دسمبر ۲۰۲۴

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

القاهرة الكبرى	الأسكندرية والدلتا	الوجه القبلي	إجمالي
١٢,٥٧١,٢٦٠	٩٢٤,٧٠٦	٢٥,٣٤٧	١٣,٥٢١,٣١٣
(٩,٤٢٠,٩١٥)	(١,٤٣٦,٥١٥)	(٢٠,٤٠٢)	(١٠,٨٧٧,٨٣٢)
٣,١٥٠,٣٤٥	(٥١١,٨٠٩)	٤,٩٤٥	٢,٦٤٣,٤٨١
-	-	-	(٨٧٣,١٢١)
٣,١٥٠,٣٤٥	(٥١١,٨٠٩)	٤,٩٤٥	١,٧٧٠,٣٦٠
٧٤,٥٨٣,٩٢٧	٤,٦٥٩,١٣٦	١٧٨,٩٦٠	٧٩,٤٢٢,٠٢٣
٧٤,٥٨٣,٩٢٧	٤,٦٥٩,١٣٦	١٧٨,٩٦٠	٧٩,٤٢٢,٠٢٣
٥٧,٧٣٦,٢٣٦	١٢,٥١١,٩٧٤	١٢٣,٤٩٢	٧٠,٣٧١,٧٠٢
-	-	-	٨٠,٥,٩٥٩
٥٧,٧٣٦,٢٣٦	١٢,٥١١,٩٧٤	١٢٣,٤٩٢	٧١,١٧٧,٦٦١

۳۱ دسمبر ۲۰۲۳

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية

القاهرة الكبرى	الأسكندرية والدلتا	الوجه القبلى	إجمالى
٧,٩٩٢,٣٧٧	٩٠٧,١٢٤	١٦,٠١٩	٨,٩١٥,٥٢٠
(٦,٦٣٢,٧٠٧)	(٧٠٩,١٦٨)	(١٤,٥٢٦)	(٧,٣٥٦,٤٠١)
١,٣٥٩,٦٧٠	١٩٧,٩٥٦	١,٤٩٣	١,٥٥٩,١١٩
-	-	-	(٤٠٨,٧٩٦)
١,٣٥٩,٦٧٠	١٩٧,٩٥٦	١,٤٩٣	١,١٥٠,٣٢٣

۳۱ دسمبر ۲۰۲۳

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

61,410,047	130,741	3,867,422	07,406,884
30,849	-	-	-
61,440,896	130,741	3,867,422	07,406,884
04,091,423	127,078	7,444,743	47,019,202
384,460	-	-	-
04,970,883	127,078	7,444,743	47,019,202

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٦- صافى الدخل من العائد

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
٣,٨٢٦,٩٦٩	٥,٥٠١,٥١٤	قروض وتسهيلات للعملاء
١,١٥٤,٣٦٣	٢,١٠١,٣٩٢	أذون خزانة
١,١١٩,٣٩٢	٣,١٧٤,٩٤٠	ودائع وحسابات جارية
١,٥٦٨,٢٤٠	١,٥٩١,٦٠٢	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
٧,٦٦٨,٩٦٤	١٢,٣٦٩,٤٤٨	اجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٢٧٤,١٢٩)	(١٧٥,٤٨٣)	للبنوك
(٤,٨٥١,٩٤٣)	(٨,٢٨٠,١١٦)	للعلماء
(٣,٤٣٤)	(٢,٩٧٠)	قروض أخرى
(٥,١٢٩,٥٠٦)	(٨,٤٥٨,٥٦٩)	
٢,٥٣٩,٤٥٨	٣,٩١٠,٨٧٩	الصافي

٧- صافى الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
٨٢٧,٣٢٥	٧٦٤,٢٣٣	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
١٨٨,٤٩٨	١٧٠,٠٤٤	أتعاب أخرى
١,٠١٥,٨٢٣	٩٣٤,٢٧٧	
		مصروفات الاتعاب والعمولات
(١,٣٨٤)	(١,٦٣٧)	أتعاب حفظ وسمسة
(١٠٦,٨١٥)	(٢٥١,٤٢٥)	مصروفات أتعاب أخرى
(١٠٨,١٩٩)	(٢٥٣,٠٦٢)	
٩٠٧,٦٢٤	٦٨١,٢١٥	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٣,٤٩١	٣١,٨١٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١٣,٤٩١	٣١,٨١٢	اجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥,٦٣٣	١١,٤٢٧	أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
٧٣	٢٠٣	عائد استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
١٢٩,٦٢٨	٩٠,٤٢٧	أرباح التعامل في العملات الأجنبية
<u>١٥٥,٣٣٤</u>	<u>١٠٢,٠٥٧</u>	اجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٦٩٧,٨٢١)	(٨٦٨,٩٤٠)	تكلفة العاملين
(٢٦,١١٧)	(٣١,٨٨٩)	أجور ومرتبات
(٣٦,٦٠٢)	(٤٠,٨٥٦)	تأمينات اجتماعية
		نظم الاشتراكات المحددة
<u>(٧٦٠,٥٤٠)</u>	<u>(٩٤١,٦٨٥)</u>	إجمالي تكلفة العاملين
(٤٥٩,٣٧٧)	(٧٧٥,٥٨٣)	مصروفات إدارية أخرى
(٦٦,٩٣٧)	(٩٠,٤١٢)	مصروف اهلاك (إيضاح رقم ٢٢)
(١٨,١٨٢)	(٤١,٥٦٨)	مصروف استهلاك (إيضاح رقم ٢٠)
<u>(١,٣٠٥,٠٣٦)</u>	<u>(١,٨٤٩,٢٤٨)</u>	اجمالي

١١- إيرادات (مصروفات) تشغيل أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٨٧,٤٧٤)	٨٨,٢٩٩	أرباح (خسائر) تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بالقيمة العادلة من خلال الارباح أو الخسائر
١,٣٥٤	١٤,٨٦٣	أرباح بيع أصول ثابتة
٩,٥٣٠	١٧,٣٩٨	أرباح بيع أصول الت ملكيتها
-	٧,٣٤٨	أرباح بيع أصول أخرى
(١١٢,٢٩٨)	(١١٥,٩٧٢)	(عبء) مخصصات أخرى
٧,٦٣٠	١١,٩٣٧	إيرادات أخرى
<u>(١٨١,٢٥٨)</u>	<u>٢٣,٨٧٣</u>	اجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٢ - خسائر انتمائية متوقعة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٦٣١,٣٨٨)	(٣٠٣,٧٧٤)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح رقم ١٧)
(٤٩٤)	(٩٨٣)	الارصدة لدى البنوك (إيضاح رقم ١٦)
(٧,٣٣٤)	٧٨٩	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (إيضاح رقم ١٨)
١٣,١٩٦	٣٠٨	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	(١٣,٢٩٣)	الأصول الأخرى (إيضاح رقم ٢١)
(٦٢٦,٠٢٠)	(٣١٦,٩٥٣)	اجمالى

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٩,٣٦٨	(١١٥,٥٧٥)	الضرائب المؤجلة
(٤٣٨,١٦٤)	(٧٥٧,٥٤٦)	ضرائب الدخل الجارية
(٤٠٨,٧٩٦)	(٨٧٣,١٢١)	اجمالى

تم عرض معلومات إضافية عن ضرائب الدخل المؤجلة بإيضاح (٢٣) وتختلف الضرائب على أرباح البنك عن القيمة التى ستنتج عن تطبيق معدلات الضرائب السارية كالتالى:

تسويات لاحتساب السعر الفعلى لضريبة الدخل:

١,٥٥٩,١١٩	٢,٦٤٣,٤٨١	صافى أرباح السنة قبل الضرائب
٣٥٠,٨٠٢	٥٩٤,٧٨٣	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٨٢٨,٢٦٣)	(١,٠٩٦,٥٢٤)	يضاف / (يخصم):
٦٥٦,٢٩٥	٩١٤,٢٦٦	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٣١٩,٣٥٨	٤٥٨,٧٠٩	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١,٥٠٤	١,٨٨٧	ضرائب أنون وسندات خزانة
(٩٠,٩٠٠)	-	ضريبة مستقطعة عن توزيعات أرباح
٤٠٨,٧٩٦	٨٧٣,١٢١	استخدام خسائر ضريبية لم يسبق الاعتراف بها
٢٦%	٣٣%	مصروفات ضرائب الدخل

١٤ - نصيب السهم من أرباح السنة

يحسب نصيب السهم من الارباح بقسمة صافى ارباح السنة على الأسهم العادية المصدرة.

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١,١٥٠,٣٢٣	١,٧٧٠,٣٦٠	أرباح السنة
(١٤٠,٠٠٠)	(٢٠٣,٢٦٠)	توزيعات أرباح للعاملين
(٣٣,٠٠٠)	(٥٦,٩٣٤)	مكافأة أعضاء مجلس الإدارة
٩٧٧,٣٢٣	١,٥١٠,١٦٦	صافى أرباح السنة بعد توزيعات العاملين
٨٩٥,٥٢٢	٨٩٥,٥٢٢	المتوسط المرجح لأسهم
١,٠٩	١,٦٩	نصيب السهم من أرباح السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	نقدية
٢١٠,٤٨٤	٢٤٠,٧٤٥	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٤,٠٣٠,٠٣٣	٨,٦٩٣,٣٨٠	
٤,٢٤٠,٥١٧	٨,٩٣٤,١٢٥	أرصدة بدون عائد
٤,٢٤٠,٥١٧	٨,٩٣٤,١٢٥	

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	حسابات جارية
٧٧,٥١٧	١٠٠,٧٦٥	ودائع
١١,٤٥١,٥٧٠	١١,٨٩٧,١٢٣	الرصيد
١١,٥٢٩,٠٨٧	١١,٩٩٧,٨٨٨	خسائر انتمائية متوقعة
(٢,٧١٦)	(٤,٠١٢)	
١١,٥٢٦,٣٧١	١١,٩٩٣,٨٧٦	
٧,٤٣٧,٢٩٨	٦,٨٦٥,٠٤٦	البنك المركزي
٣,٥٠٠,٣٢٨	٤,٠٦٣,٠٠٧	بنوك محلية
٥٩١,٤٦١	١,٠٦٩,٨٣٥	بنوك خارجية
١١,٥٢٩,٠٨٧	١١,٩٩٧,٨٨٨	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٤,٠١٢)	خسائر انتمائية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١١,٩٩٣,٨٧٦	
٧٧,٥١٧	١٠٠,٧٦٥	أرصدة بدون عائد
١١,٤٥١,٥٧٠	١١,٨٩٧,١٢٣	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٥٢٩,٠٨٧	١١,٩٩٧,٨٨٨	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٤,٠١٢)	خسائر انتمائية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١١,٩٩٣,٨٧٦	
١١,٥٢٩,٠٨٧	١١,٩٩٧,٨٨٨	أرصدة متداولة
١١,٥٢٩,٠٨٧	١١,٩٩٧,٨٨٨	الرصيد
(٢,٧١٦)	(٤,٠١٢)	خسائر انتمائية متوقعة
١١,٥٢٦,٣٧١	١١,٩٩٣,٨٧٦	

تشمل الحركة علي الخسائر الانتمائية المتوقعة فيما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	الرصيد أول السنة
١,٥٨٢	٢,٧١٦	خسائر انتمائية متوقعة خلال السنة
٤٩٤	٩٨٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٤٠	٣١٣	الرصيد في آخر السنة
٢,٧١٦	٤,٠١٢	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد
٢٣٠,٦٠٣	٦٢,٤٠٩	حسابات جارية مدينة
٨٠,٥٥٠	٣٩٢,٦٣١	بطاقات ائتمان
٦,١٤٢,٤٠٠	٨,٠٦١,٧٩١	قروض شخصية
١,٠٦٣,٠٤٩	١,٨٠٤,٤٦٣	قروض عقارية
٧,٥١٦,٦٠٢	١٠,٣٢١,٢٩٤	إجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٤٧٤,١٤١	٢٦٧,٢٦٨	حسابات جارية مدينة-شركات
١١,٤٧٣,١٨٢	١٦,١٤١,٤٤٥	قروض مباشرة
٣,٣٣٢,٩٠٧	٥,٧٨٢,٦٦٠	قروض مشتركة
١٥,٢٨٠,٢٣٠	٢٢,١٩١,٣٧٣	إجمالي
٢٢,٧٩٦,٨٣٢	٣٢,٥١٢,٦٦٧	إجمالي قروض و تسهيلات العملاء
		يخصم:-
(١,٦٢٢,٤٦٣)	(٢,٢٤٦,٩٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنيه
(٦٦,٨٣١)	(١٧١,٤٨٨)	فوائد غير مكتسبة
٢١,١٠٦,٨٩٥	٣٠,٠٩٣,٥٧٧	الإجمالي:-
		يوزع إلى:
٧,١٩٦,١٨٧	١٢,٣١٥,٨٦٨	أرصدة متداولة
١٥,٦٠٠,٦٤٥	٢٠,١٩٦,٧٩٩	أرصدة غير متداولة
٢٢,٧٩٦,٨٣٢	٣٢,٥١٢,٦٦٧	الإجمالي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء – تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الاجمالي	شركات			أفراد				الخسائر الائتمانية المتوقعة
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	
١,٦٢٢,٤٦٣	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	١٥,٤٤٥	١١,٣٥٤	١٧٣,٢٩٦	٣,٥٨٩	١,٣٢٣	الرصيد أول السنة
٣٠٣,٧٧٤	٣٠٧,٥٣٨	(٣٣,٦٩١)	(١١,٢٣٦)	(١,٨٢٩)	٢٢,٣٧٥	١٦,٩٤٢	٣,٦٧٥	الاضمحلال خلال السنة
(١٩٦,٠٩٥)	-	(٩١,٧١٨)	(٢,٩٥٢)	-	(٩٢,٩٨٧)	(٣,٤٠٠)	(٥,٠٣٨)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
٣٤٧,٥٥٩	٧٧,١٧٠	٢٦٧,٤١٧	٢,٨٤٥	-	-	-	١٢٧	فروق تقييم عملات اجنبية
١٦٩,٢٥٨	-	١٠٠,١٥٤	-	٥	٦٨,٦٠٧	٤٩٢	-	متحصلات من ديون سبق اعدامها
٢,٢٤٦,٩٥٩	٨٤٨,٤٢٢	١,١٩٥,٩٠٤	٤,١٠٢	٩,٥٣٠	١٧١,٢٩١	١٧,٦٢٣	٨٧	الرصيد آخر السنة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الاجمالي	شركات			أفراد				الخسائر الائتمانية المتوقعة
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات ائتمان	حسابات جارية	
١,٤١٢,٤١٦	١٦٨,٠٠١	١,٠٣٠,٨٨١	١٥,٢٥٦	١٠,٦٧١	١٨٦,٧٤١	١٠٣	٧٦٣	الرصيد اول السنة
٦٣١,٣٨٨	٢٨٠,١٧٠	٢٨٤,٩٢٧	(٨١٣)	٢١٥	٦١,٥٠٦	٤,١٨٧	١,١٩٦	الاضمحلال خلال السنة
(٦٢٣,٦٧٨)	-	(٥٠٣,١٢٦)	(١٣٤)	-	(١١٨,٧٩٩)	(٩٧٨)	(٦٤١)	مبالغ تم اعدامها خلال السنة
١٠٨,٧٠٩	١٥,٥٤٣	٩٢,٠٢٥	١,١٣٦	-	-	-	٥	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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية

٢٠٢٣ ديسمير ٣١	٢٠٢٤ ديسمير ٣١
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٣,٥١٨,٨٢٦	٢,٦٣٥,١٤٢
٤٦٩,٢٨٨	١,٠٥٤,٠٣٤
٥,٧٩٩,٢٣٤	٧,٥٦٦,٠٧٦
٩,٧٨٧,٣٤٨	١١,٢٥٥,٢٥٢
١,٥٤٦	٢,٦٦٢
١٣٦,٢٤٧	٢٢٧,٢٩٤
٣٢,١٥٥	٢٥,٨٧٩
١٦٩,٩٤٨	٢٥٥,٨٣٥
٩,٩٥٧,٢٩٦	١١,٥١١,٠٨٧

استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

أدوات دين - بالقيمة العادلة

٣,٥١٨,٨٢٦	٢,٦٣٥,١٤٢	مدرجة في السوق
٤٦٩,٢٨٨	١,٠٥٤,٠٣٤	غير مدرجة في السوق
٥,٧٩٩,٢٣٤	٧,٥٦٦,٠٧٦	أنون خزانة بالصافي *
<u>٩,٧٨٧,٣٤٨</u>	<u>١١,٢٥٥,٢٥٢</u>	إجمالي أنوات دين - بالقيمة العادلة

أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة

١,٥٤٦	٢,٦٦٢	مدرجة في السوق
١٣٦,٢٤٧	٢٢٧,٢٩٤	غير مدرجة في السوق
٣٢,١٥٥	٢٥,٨٧٩	وثائق صناديق استثمار
<u>١٦٩,٩٤٨</u>	<u>٢٥٥,٨٣٥</u>	إجمالي أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٩,٩٥٧,٢٩٦	١١,٥١١,٠٨٧	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة

أدوات دين - بالتكلفه المستهلكة

٧,٢٠٩,٨٦٠	٧,٠٥١,١٦٦	مدرجه بالسوق
٤,٠٦٤,١٢١	٥,٤٩٩,٤١٣	أذون خزانه بالصافي *
١١,٢٧٣,٩٨١	١٢,٥٥٠,٥٧٩	الرصيد
(٤٠,١٢٠)	(٦٣,٠٣٤)	خسائر ائتمانيه متوقعه
١١,٢٣٣,٨٦١	١٢,٤٨٧,٥٤٥	اجمالى الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
٢١,١٩١,١٥٧	٢٣,٩٩٨,٦٣٢	اجمالى استثمارات مالية
١٩,٠٥٣,٢٥٥	٢١,٢٧٩,٦٥٢	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢,٠٠٨,٠٧٤	٢,٥٢٦,١٧٩	أدوات دين ذات عائد متغير
٢١,٠٦١,٣٢٩	٢٣,٨٠٥,٨٣١	

وفيما يلي حركة الخسائر الائتمانية المتوقعة خلال السنة :

٢٠٢٣ ديسمبر ٣١	٢٠٢٤ ديسمبر ٣١	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧,٤٠٦	٤٠,١٢٠	الرصيد أول السنة
٧,٣٣٤	(٧٨٩)	خسائر انتمانية متوقعة خلال السنة
٥,٣٨٠	٢٣,٧٠٣	فروق تقييم عملات أجنبية
٤٠,١٢٠	٦٣,٠٣٤	الرصيد فى آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
٢١,٢٣١,٢٧٧	١١,٢٧٣,٩٨١	٩,٩٥٧,٢٩٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٦,٧٥٩,١٧٠	٤,٢٤٤,١١٢	٢٢,٥١٥,٠٥٨	إضافات
(٣٠,٦٤٢,٤٤١)	(٧,٣٠٧,٥٩٢)	(٢٣,٣٣٤,٨٤٩)	إستبعادات
٤,٣١٧,٨٩٠	٣,٩٧٥,٤١٤	٣٤٢,٤٧٦	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملة الأجنبية
٢٢٤,٦٨٩	-	٢٢٤,٦٨٩	أرباح التغير في القيمة العادلة
٢,١٧١,٠٨١	٣٦٤,٦٦٤	١,٨٠٦,٤١٧	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٤,٠٦١,٦٦٦	١٢,٥٥٠,٥٧٩	١١,٥١١,٠٨٧	
(٦٣,٠٣٤)	(٦٣,٠٣٤)	-	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٣,٩٩٨,٦٣٢	١٢,٤٨٧,٥٤٥	١١,٥١١,٠٨٧	الرصيد في ٣١ ديسمبر 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 بالعملة الأجنبية
١٠٠,٢٨٥	-	١٠٠,٢٨٥	أرباح التغير في القيمة العادلة
١,٢٧٠,٧٨٦	٦٢٢,٠٧٧	٦٤٨,٧٠٩	استهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢١,٢٣١,٢٧٧	١١,٢٧٣,٩٨١	٩,٩٥٧,٢٩٦	
(٤٠,١٢٠)	(٤٠,١٢٠)	-	خسائر ائتمانية متوقعة
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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٨ - استثمارات مالية – تابع

أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل أذون خزانة بالصافي*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣,٤٤٣,١٧٥	١,٠٧٤,٣٥٠	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١,٦٢٧,٤٥٠	٣,٢٥٠,٠٠٠	أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم
١٠٠,٠٠٠	٢,١١٠,٢٥٠	أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم
٨٦٢,٢٧٥	١,٦٦٦,٧٧٦	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٦,٠٣٢,٩٠٠	٨,١٠١,٣٧٦	
(٢٢٣,٠٨٥)	(٤٩٩,٧٦٨)	عوائد لم تستحق بعد
(١٠,٥٨١)	(٣٥,٥٣٢)	فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة
٥,٧٩٩,٢٣٤	٧,٥٦٦,٠٧٦	إجمالي

أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة أذون خزانة بالصافي*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤,١٢١,١٤٠	٥,٥٣٦,٣٤٥	أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم
٤,١٢١,١٤٠	٥,٥٣٦,٣٤٥	
(٥٧,٠١٩)	(٣٦,٩٣٢)	عوائد لم تستحق بعد
٤,٠٦٤,١٢١	٥,٤٩٩,٤١٣	إجمالي

* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزى ١٣٥,١٢٥ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ (١٦٠,٤٠٠ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣).

أرباح (خسائر) إستثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٦,٣٨٢)	٥,٠٢٤	أرباح / (خسائر) بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر
(٦,٣٨٢)	٥,٠٢٤	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

أ- استثمارات في شركات شقيقة

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح الشركة	مجمّل أرباح الشركة	نسبة المساهمة	قيمة المساهمة
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٢,٦٦٨,٠٥١	٧٩٨,١٥٣	٣٤٣,٧٨٠	٤٥١,٠٧٥	٢٠,٣٣%	٣٨٠,٢٢٥
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٣,٠٤٢	٢٠٩	٥٣٤	٣٥٤	٢٠,٠٠%	٥٠٣
							٣٨٠,٧٢٨

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣

الشركة	البلد مقر الشركة	أصول الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	صافي أرباح الشركة	مجمّل أرباح الشركة	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
							٤٣٤,٦٨٧

• بلغت القيمة السوقية للاستثمارات المالية في شركات شقيقة المقيدة في سوق الأوراق المالية مبلغ ٦٥٢,٧٢١ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل ٧٨٢,٦٨٠ ألف جم في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

١٩- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة - تابع

يتم استخدام طريقة حقوق الملكية في المعالجة المحاسبية للشركات الشقيقة كما هو موضح أدناه :

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الشركة	البلد مقر الشركة	الرصيد في أول السنة	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	التوزيعات المحصلة	محول الي أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع	الرصيد في آخر السنة
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٣٣٧,٦٤٦	٥٨,٦٨٤	(١٦,١٠٥)	-	٣٨٠,٢٢٥
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٥١٢	٧١	(٨٠)	-	٥٠٣
شركة إنماء للتمويل	القاهرة	٩٦,٥٢٩	(٣,٩٣٣)	-	(٩٢,٥٩٦)	-
		٤٣٤,٦٨٧	٥٤,٨٢٢	(١٦,١٨٥)	(٩٢,٥٩٦)	٣٨٠,٧٢٨

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الشركة	البلد مقر الشركة	الرصيد في أول السنة	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	التوزيعات المحصلة	محول الي أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع	الرصيد في آخر السنة
شركة زهراء المعادي	القاهرة	٣١١,٢٨٥	٤٢,٤٦٦	(١٦,١٠٥)	-	٣٣٧,٦٤٦
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	القاهرة	٥١١	٨١	(٨٠)	-	٥١٢
شركة إنماء للتمويل	القاهرة	٧٧,١٦٨	١٩,٣٦١	-	-	٩٦,٥٢٩
		٣٨٨,٩٦٤	٦١,٩٠٨	(١٦,١٨٥)	-	٤٣٤,٦٨٧

ب- إستثمارات مضمحلة

يتضمن بند استثمارات في شركات تابعة وشقيقة استثمارات مضمحلة بالكامل بمبلغ ١٩,٤٤٢ ألف جنيه مصري.

ج- أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع

قام البنك بإعادة تبويب قيمة مساهمته المباشرة في رأس مال شركة إنماء للتمويل بقيمة ٩٢,٥٩٦ ألف جنيه إلي بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع وذلك بناءً علي قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢١ إبريل ٢٠٢٤ للبدء في إجراءات بيع الشركة وجاري إنهاء كافة أمور البيع مع الجهات والهيئات المختصة وبتاريخ ٢٧ ديسمبر ٢٠٢٤ وافق مجلس الادارة علي مد أجل تنفيذ صفقة البيع حتي ٣١ مارس ٢٠٢٥ بدلاً من ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		التكلفة
١١٨,١٨٢	١٢٦,٧٠٢	الرصيد في أول السنة
٨,٥٢٠	٢٧٥,٩٠٨	الإضافات
-	(٩٠٨)	الاستبعادات
١٢٦,٧٠٢	٤٠١,٧٠٢	الرصيد في آخر السنة
		مجمع الاستهلاك
(٥٨,٥٧١)	(٧٦,٧٥٣)	الرصيد في أول السنة
-	٢٩٢	المستبعد من الاستهلاك
(١٨,١٨٢)	(٤١,٥٦٨)	تكلفة الاستهلاك
(٧٦,٧٥٣)	(١١٨,٠٢٩)	الرصيد في آخر السنة
٤٩,٩٤٩	٢٨٣,٦٧٣	صافي القيمة الدفترية في آخر السنة

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧٣٨,٥٦٣	٩٥١,٣٨٦	الإيرادات المستحقة
١٠٧,٠٤٦	١٣٧,٢١٦	المصروفات المقدمة
٣٢٥,٤٤٨	٤٣٧,٣٦٣	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
٥٥,٤٣٨	١٣٦,٥٠٦	تأمينات و عهد
٩٦١,٠٢٠	٩٩٦,٨١٠	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٢,٠٧١	١٥٧,٨٠٦	أخرى
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٨١٧,٠٨٧	الإجمالي
-	(١٣,٢٩٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٣٣٩,٥٨٦	٢,٨٠٣,٧٩٤	الصافي

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري

أراضي ومباني	تحسينات	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي	
التكلفة					
٣٣٨,٩٥٤	١٧٣,٥٠١	٤١,٧٤٨	٢٠٤,٩٣١	٧٥٩,١٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
١٥٩,٩٦٤	٢٩,٢٩٦	٤,٣٨١	٣٢,٧٩٥	٢٢٦,٤٣٦	الإضافات
(٤٦)	(٦,٤٣٢)	-	(٧,٤٩٥)	(١٣,٩٧٣)	الاستبعادات
-	-	(٤٨٩)	(١٧)	(٥٠٦)	تسويات
٤٩٨,٨٧٢	١٩٦,٣٦٥	٤٥,٦٤٠	٢٣٠,٢١٤	٩٧١,٠٩١	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
مجمع الإهلاك					
(٩٨,٢٩٠)	(١٥٢,٥٢٢)	(٢١,٦٨٢)	(١٢٤,٢٢٨)	(٣٩٦,٧٢٢)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٣
٤٦	٦,٤٣٢	-	٦,٩٧٥	١٣,٤٥٣	الاستبعادات
(١٩,٧٥٤)	(١١,٧٤٦)	(٤,٢٨١)	(٣١,١٥٦)	(٦٦,٩٣٧)	الإهلاك
(١١٧,٩٩٨)	(١٥٧,٨٣٦)	(٢٥,٩٦٣)	(١٤٨,٤٠٩)	(٤٥٠,٢٠٦)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
٣٨٠,٨٧٤	٣٨,٥٢٩	١٩,٦٧٧	٨١,٨٠٥	٥٢٠,٨٨٥	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣
التكلفة					
٤٩٨,٨٧٢	١٩٦,٣٦٥	٤٥,٦٤٠	٢٣٠,٢١٤	٩٧١,٠٩١	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
١١٠,٥٤٣	٥٥,٨٨٢	٤٠,٢٩٦	٢٠٣,٨٢٨	٤١٠,٥٤٩	الإضافات
(٤٥٨)	-	-	(١٨,١٧٨)	(١٨,٦٣٦)	الاستبعادات
٦٠٨,٩٥٧	٢٥٢,٢٤٧	٨٥,٩٣٦	٤١٥,٨٦٤	١,٣٦٣,٠٠٤	التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
مجمع الإهلاك					
(١١٧,٩٩٨)	(١٥٧,٨٣٦)	(٢٥,٩٦٣)	(١٤٨,٤٠٩)	(٤٥٠,٢٠٦)	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٤٥٨	-	-	١٨,١٧٨	١٨,٦٣٦	الاستبعادات
(٢٦,٠٩٥)	(٢١,٩٧١)	(٦,٠٦٦)	(٣٦,٢٨٠)	(٩٠,٤١٢)	الإهلاك
(١٤٣,٦٣٥)	(١٧٩,٨٠٧)	(٣٢,٠٢٩)	(١٦٦,٥١١)	(٥٢١,٩٨٢)	مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
٤٦٥,٣٢٢	٧٢,٤٤٠	٥٣,٩٠٧	٢٤٩,٣٥٣	٨٤١,٠٢٢	صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

تتضمن الأصول الثابتة مبلغ ٢٣,٣٧٠ ألف جنيه يمثل تكلفة 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 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		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(١٣,٠٤٥)	(٢٩,٦٤٢)	-	-	الأصول الثابتة
-	-	٤٠,٨٠٤	٦٤,٨٦٢	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	(٤٢,٣٠٥)	-	-	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(١١,٥٩٢)	(١١٤,٩٤٦)	١٩,٦٨٢	-	أخرى
(٢٤,٦٣٧)	(١٨٦,٨٩٣)	٦٠,٤٨٦	٦٤,٨٦٢	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
		٣٥,٨٤٩	(١٢٢,٠٣١)	صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة

الالتزامات الضريبية المؤجلة		الأصول الضريبية المؤجلة		
٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
(٨,٥١٠)	(٢٤,٦٣٧)	١٤,٩٩١	٦٠,٤٨٦	الرصيد في بداية السنة
(١٧,٤٢٠)	(١٦٣,١٠٥)	٦٠,٤٨٦	٢٤,٠٥٨	الإضافات
١,٢٩٣	٨٤٩	(١٤,٩٩١)	(١٩,٦٨٢)	الاستيعادات
(٢٤,٦٣٧)	(١٨٦,٨٩٣)	٦٠,٤٨٦	٦٤,٨٦٢	الرصيد في نهاية السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٩٧,٣٢٤	٥٣١,٥٣٢	حسابات جارية
٢,٣٧٨,٧٦٩	١٠,٥٧٧	ودائع مستحقة للبنوك
٢,٦٧٦,٠٩٣	٥٤٢,١٠٩	
٣٧٥,٩٤٢	١٠,٥٧٧	بنوك محلية
٢,٣٠٠,١٥١	٥٣١,٥٣٢	بنوك خارجية
٢,٦٧٦,٠٩٣	٥٤٢,١٠٩	
٢٩٧,٣٢٤	٥٣١,٥٣٢	أرصدة بدون عائد
٢,٣٧٨,٧٦٩	١٠,٥٧٧	أرصدة ذات عائد ثابت
٢,٦٧٦,٠٩٣	٥٤٢,١٠٩	أرصدة متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٠,٦٢٦,٣٠٣	٢٨,٢٤٨,٠٩١	ودائع تحت الطلب
٢٠,٣١٦,٨١٨	٢٨,٦٢٥,٦٧٢	ودائع لأجل و بأخطار
٨,٣٥٤,٢٧٣	٨,١٨١,٩٢٩	شهادات ادخار و إيداع
٨٧٠,٠٢١	١,٨٩٢,٩٨٤	ودائع توفير
٧٣٣,١٩٥	١,٠٦٢,٣١٤	ودائع أخرى
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٨,٠١٠,٩٩٠	
٣٥,٧٧٢,٢٢٣	٤٦,٥٥٦,٧٨٦	ودائع مؤسسات
١٥,١٢٨,٣٨٧	٢١,٤٥٤,٢٠٤	ودائع أفراد
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٨,٠١٠,٩٩٠	
٦,٧٩٩,٢٢٣	٦,٠٢٢,٦١٤	أرصدة بدون عائد
١٩٣,٤١٤	١,٠٥٣,٣١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٤٣,٩٠٧,٩٧٣	٦٠,٩٣٥,٠٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٨,٠١٠,٩٩٠	
٤٥,٧٦٠,٤٢١	٦١,٦٠٣,٤٥١	أرصدة متداولة
٥,١٤٠,١٨٩	٦,٤٠٧,٥٣٩	أرصدة غير متداولة
٥٠,٩٠٠,٦١٠	٦٨,٠١٠,٩٩٠	

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٢٦,٦٨٤	١١٩,٦٧٣	قروض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
١٢٦,٦٨٤	١١٩,٦٧٣	اجمالى

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥٩١,٠٢٦	١,٢١٥,٩٩٠	عوائد مستحقة
٣٦,٧١٠	٣٥,٠٢٣	إيرادات مقدمه
١٧٢,٧٠٨	٢٢٨,٨٧٥	مصرفات مستحقة
٧٠,٢٩٠	١٠٨,٦١٩	دائنون
١٧,٣٠٢	١١٠,٤٢٣	ارصده دائنة متنوعه
٨٨٨,٠٣٦	١,٦٩٨,٩٣٠	اجمالى

٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الرصيد اول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفي الغرض منه خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد اخر السنة	
٨٨,٩٢٣	٤٠,٤٣٤	-	-	(٢٥,١٣٠)	١٠٤,٢٢٧	ضرائب
٧,٧٥٠	٢٥,٦٣٣	٧٤٤	-	(٢,٧٢٥)	٣١,٤٠٢	قضايا
٦٦,٢٧٦	٧٤,٠٢٩	١,٨٨٢	-	-	١٤٢,١٨٧	التزامات عرضية
٢٤,٧٢٤	-	-	(٢٤,١٢٤)	-	٦٠٠	أخرى
١٨٧,٦٧٣	١٤٠,٠٩٦	٢,٦٢٦	(٢٤,١٢٤)	(٢٧,٨٥٥)	٢٧٨,٤١٦	اجمالى

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣						
الرصيد اول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفي 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	اجمالى

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٢٩- رأس المال المدفوع

عدد الأسهم	أسهم عادية	الإجمالي
	ألف جنيه مصري	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 على 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 الغير العادية المشار إليها.
- بتاريخ 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 ٤٠٠٠ 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 بالاكتتاب .
- 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٥,٥٩٦	١٢٣,٠٤٥	أ- احتياطي قانوني
٦٥,٧٣٧	٢٥٢,٧٣٦	ب- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٥١	-	ج- احتياطي خاص
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٦	د- احتياطي رأسمالي
١١٧,٧٩٨	-	هـ - احتياطي عام
-	٢٢,٩٠٠	و- احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٧٧,٢٠٣	٤٢٧,٨٥٧	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٩,٤١٥	٦٥,٥٩٦	الرصيد في أول السنة
٢٦,١٨١	٥٧,٤٤٩	محول من الأرباح المحتجزة
٦٥,٥٩٦	١٢٣,٠٤٥	الرصيد في آخر السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(٢٣,٥٣١)	٦٥,٧٣٧	الرصيد في أول السنة
٩٧,٠٤٦	٢٢٢,١٥١	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,١٣٣)	(١,٣٠٤)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٤,٣٧٢	٥,٠٢٤	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
(١١,٠١٧)	٣,٤٣٣	خسائر ائتمانية متوقعة
-	(٤٢,٣٠٥)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال السنة
٦٥,٧٣٧	٢٥٢,٧٣٦	الرصيد في آخر السنة

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٠- احتياطات – تابع

ج- احتياطي خاص

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

د- احتياطي رأسمالي

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

هـ- احتياطي عام

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

و- احتياطي المخاطر البنكية العام

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

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣١- الأرباح المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٦٧,٣٠٢	١,١٩٢,٨٠٥	الرصيد في أول السنة
-	(٢٨١,٩٥١)	محول إلى رأس المال
(١,٩٨٥)	(١,٣٥٥)	محول إلى احتياطي رأسمالي
(٢٦,١٨١)	(٥٧,٤٤٩)	محول إلى احتياطي قانوني
-	(٢٢,٩٠٠)	محول إلى احتياطي المخاطر البنكية العام
-	١,٤٨٤	أرباح بيع ادوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(١,٦٥٣)	(١١,٤٩٠)	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
(٩٥,٠٠١)	(١٧٢,٩٩٩)	توزيعات أرباح العاملين
١,١٥٠,٣٢٣	١,٧٧٠,٣٦٠	صافي أرباح السنة
١,١٩٢,٨٠٥	٢,٤١٦,٥٠٥	الرصيد في آخر 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:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢١٠,٤٨٤	٢٤٠,٧٤٥	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٥١٠,٥٥١	١١,٩٤٣,٦٤٣	أرصدة لدى البنوك
٣,٣٩٥,٩٢١	١,٠٣٤,٨٧٨	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٥,١١٦,٩٥٦	١٣,٢١٩,٢٦٦	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ كما يلي:

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة المساهمة	
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	
ل دولار	ل دولار	ل دولار	
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 مصرى	جنيه مصرى	جنيه مصرى	
٣١٢,٥٧٨	٧٨٤,٤٢٥	١,٠٩٧,٠٠٣	اصول طويلة الاجل

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

ج - إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩٣٣,٩٨١	١٤,١٨٢,٢٦٣	إرتباطات عن قروض
٢,٧٩٨,٣٠٨	٢,٢٨٢,٨٩٦	خطابات ضمان
١٣,٨١٦	٩٣٨,٦٩٧	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٦٤٩,٧٥٤	٣٥٦,٠٣٧	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٣٩٥,٨٥٩	١٧,٧٥٩,٨٩٣	

آجال استحقاق الالتزامات العرضية والارتباطات

ألف جنيه مصرى	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أقل من سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
						إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات
١٤,١٨٢,٢٦٣	٣,٥٧٤	-	-	-	١٤,١٧٨,٦٨٩	إرتباطات عن قروض
٢,٢٨٢,٨٩٦	١٤٧	١٥١,٢٢٢	-	-	٢,١٣١,٥٢٧	خطابات ضمان
٩٣٨,٦٩٧	-	-	-	-	٩٣٨,٦٩٧	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٣٥٦,٠٣٧	-	٦٧,٧١٨	-	-	٢٨٨,٣١٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٧,٧٥٩,٨٩٣	٣,٧٢١	٢١٨,٩٤٠	-	-	١٧,٥٣٧,٢٣٢	
						إرتباطات رأسمالية
ألف جنيه مصرى						
٣١٢,٥٧٨	-	٢٨٦,٨٦٨	-	-	٢٥,٧١٠	أصول طويلة الأجل
ألف دولار أمريكي						
٣,٠٤٢	١,٥٢١	١,٥٢١	-	-	-	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
						إرتباطات عن قروض وضمانات وتسهيلات
٩٣٣,٩٨١	٢٧٨,٥٩٩	٣٢,٧١٠	-	-	٦٢٢,٦٧٢	إرتباطات عن قروض
٢,٧٩٨,٣٠٨	٨,٥٦٠	١٩٨,٠٢٨	-	-	٢,٥٩١,٧٢٠	خطابات ضمان
١٣,٨١٦	-	-	-	-	١٣,٨١٦	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٦٤٩,٧٥٤	-	٦٤,٦٦٥	-	-	٥٨٥,٠٨٩	الأوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
٤,٣٩٥,٨٥٩	٢٨٧,١٥٩	٢٩٥,٤٠٣	-	-	٣,٨١٣,٢٩٧	
						إرتباطات رأسمالية
ألف جنيه مصرى						
٢١١,٤٣٢	-	١٧٨,٨٦٥	-	-	٣٢,٥٦٧	أصول طويلة الأجل
ألف دولار أمريكي						
٢,٧٧٥	١,٣٨٧	١,٣٨٨	-	-	-	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي 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 السنة المالية فيما يلي:

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
المركز المالي	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	شركات شقيقة
قروض وتسهيلات	-	١,١٦٥	-	٣٩,٢٥١	-
الودائع والحسابات الجارية	٢١٤,٢٤٩	٦١١,٧٦٤	٧٦,٨١٨	٢٢٥,٥٢٤	-
سندات شركات	-	٥٢٠,٤٩١	-	١,١٢٢,٤٢٣	-
الالتزامات العرضية	-	٢,٤٦٤	-	٧,٦٨٥	-
أصول أخرى	-	-	-	١٧,٧٧٠	-
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣		٣١ ديسمبر ٢٠٢٣	
قائمة الدخل	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	شركات شقيقة
عائد القروض والإيرادات المشابهة	-	١٨٢,٨٧٤	-	٢٤٠,٢٠٢	-
تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة	٤,٥٤٣	٣٢,٩٧٩	٣,٨٥٣	٩,٠٦٧	-
إيرادات الأتعاب والعمولات	٨٣	٢,٤٨٥	٣	٢,٤٩٤	-
مصروفات الأتعاب و العمولات	-	٣٧,٠٢٧	-	٢,٩٨٦	-

- بلغ المتوسط الشهري لاجمالي الدخل السنوى الصافى الذي يتقاضاه العشرون أصحاب المكافآت و المرتبات الاكبر فى البنك مجتمعين مبلغ ٣,٦٣٩ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ مقابل مبلغ ٣,٤٤٥ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣.

- تقوم شركة إي اف جي هيرميس لإدارة المحافظ المالية وصناديق الاستثمار بدور مدير إستثمار صناديق بنك نكست التجاري الأول (النقدى) والثاني (هلال).

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

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نحو ١٩,٢٥ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ١١,٣٩ جم في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٩ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٤٧,٣٢٢,٣٦٣ 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 ٢,٢٢١ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

٢- صندوق بنك نكست التجاري الثاني (هلال)

تقوم بإدارة الصندوق شركة إي اف جي هيرمس لإدارة صناديق الاستثمار، وقد بلغ عدد وثائق استثمار هذا الصندوق ٢٦,٩٥٤,٩٠٠ 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نحو ١٩١,٧١ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٢٠,٨٨ جم في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ديسمبر ٢٠١٤ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٧٦,١٣٧ 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 ٧٢ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات/اتعاب أخرى بقائمه الدخل.

٣- صندوق بنك نكست التجاري الثالث المتوازن (سندي)

تقوم بإدارة الصندوق شركة أزي موت 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 ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ نحو ١٦,١٧ جنيه مصري - بعد توزيع ارباح قيمتها ٤,٢٣ جم في صورة وثائق مجانية منذ نشأة الصندوق وحتى ٣١ ديسمبر ٢٠١٥ - كما بلغ عدد وثائق الصندوق القائمة في ذات التاريخ ٦٦٢,٦٠٧ 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 ٣٦ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمه 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 – ٢٠٢٤

- 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 – ٢٠٢٤

- 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 السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

ثالثاً ضريبة الدمغة:

- تم الفحص حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم تسوية وصادد الفروق الضريبية التي أسفرت عن الفحص. لم يتم فحص البنك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ويقوم البنك بتقديم الإقرارات وصادد ضريبة الدمغة في المواعيد القانونية.

رابعاً الضريبة العقارية:

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

٣٧- أحداث هامة ولاحقة

- خلال الفترة ارتفع تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية طبقاً لوكالة فيتش من B- الى B مع توقعات مستقرة كما خفضت وكالة ستاندراند بورز تصنيف مصر السيادي بالعملة الأجنبية و المحلية من B الى B- مع توقعات إيجابية، كما خفضت وكالة موديز (التصنيف الانتمائي) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى B١ Caa 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.

- قام البنك باتمام تنفيذ عملية بيع شركة إنماء للتمويل بتاريخ ٣٠ يناير ٢٠٢٥.

٣٨- أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب أرقام المقارنة لتتماشي مع أرقام السنة 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 أخرى	٢,٣٦٤,٥١٢	(٢٤,٩٢٦)	٢,٣٣٩,٥٨٦

ألف جنيه مصري

قائمة الدخل	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
أرباح (خسائر) استثمارات مالية	٥٥,٥٢٦	(٦١,٩٠٨)	(٦,٣٨٢)
حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة	-	٦١,٩٠٨	٦١,٩٠٨