

BANK N><T™
بنك نكست

(شركة مساهمة مصرية)

القوائم المالية الدورية

للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

وتقرير الفحص المحدود عليها

القوائم المالية الدورية
للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

الصفحة	جدول المحتويات
٢	تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية
٣	قائمة المركز المالي
٤	قائمة الأرباح أو الخسائر
٥	قائمة الدخل الشامل
٦	قائمة التغير في حقوق الملكية
٨-٧	قائمة التدفقات النقدية
٧٧-٩	الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

تقرير الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية

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

المقدمة

قمنا بأعمال الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية المرفقة لبنك نكست (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في قائمة المركز المالي الدورية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وكذا القوائم الدورية للأرباح أو الخسائر و الدخل الشامل و التغير في حقوق الملكية و التدفقات النقدية المتعلقة بها عن الثلاثة اشهر المنتهية في ذلك التاريخ ، وملخصا للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات المتممة الأخرى، والإدارة هي المسؤولة عن إعداد القوائم المالية الدورية والعرض العادل والواضح لها طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين و اللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية، وتنحصر مسئوليتنا في إبداء إستنتاج علي القوائم المالية الدورية في ضوء فحصنا المحدود لها.

نطاق الفحص المحدود

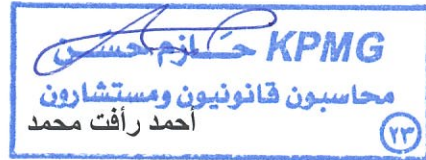
قمنا بفحصنا المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام الفحص المحدود رقم (٢٤١٠) "الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية لمنشأة والمؤدى بمعرفة مراقب حساباتها". يشمل الفحص المحدود للقوائم المالية الدورية عمل استفسارات بصورة أساسية من الأشخاص المسؤولين بالبنك عن الأمور المالية والمحاسبية، وتطبيق إجراءات تحليلية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

الإستنتاج

وفي ضوء فحصنا المحدود، لم ينم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن القوائم المالية الدورية المرفقة لا تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي للبنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن الثلاثة أشهر المنتهية في ذلك التاريخ طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة بموجب التعليمات الصادرة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية الدورية.



مراقبا الحسابات



محمد هلال و وحيد عبدالغفار - BT

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٩٨)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٢١٣)

حازم حسن - KPMG

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٣٩٩)

سجل مراقبي الحسابات لدى البنك المركزي المصري (٥١٧)

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

قائمة المركز المالي

في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى		
			الأصول
٨,٩٣٤,١٢٥	٦,٨٧١,٢٢٥	(١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١١,٩٩٣,٨٧٦	١٤,٥١٥,٥٠١	(١٦)	أرصدة لدى البنوك
٣٠,٠٩٣,٥٧٧	٣٤,٤٥٥,٧٢١	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
			إستثمارات مالية
١١,٥١١,٠٨٧	١١,٤٠٣,٨٥١	(١٨)	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢,٤٨٧,٥٤٥	١٢,٩٥٩,١٦٣	(١٨)	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣٨٠,٧٢٨	٥٠٣	(١٩)	إستثمارات في شركات تابعة وشقيقة
٩٢,٥٩٦	٣١١,٦٠٨	(١٩)	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
٢٨٣,٦٧٣	٢٦٦,٢٥٤	(٢٠)	أصول غير ملموسة
٢,٨٠٣,٧٩٤	٣,٠٧٩,٠٥٧	(٢١)	أصول أخرى
٨٤١,٠٢٢	٨٦١,٦٠٩	(٢٢)	أصول ثابتة
٧٩,٤٢٢,٠٢٣	٨٤,٧٢٤,٤٩٢		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات :
٥٤٢,١٠٩	٤٢٤,٢٩٥	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٦٨,٠١٠,٩٩٠	٧٢,٧٥٥,٦٧٢	(٢٥)	ودائع العملاء
١١٩,٦٧٣	١١٩,٦٧٣	(٢٦)	قروض أخرى
١,٦٩٨,٩٣٠	١,٩٥٨,٩٥٧	(٢٧)	إلتزامات أخرى
٤٠٥,٥١٢	٤٧٨,١٩٢		ضرائب الدخل المستحقة
٢٧٨,٤١٦	٢١٨,٣٢٤	(٢٨)	مخصصات أخرى
١٢٢,٠٣١	١٠٧,٠٨٢	(٢٣)	التزامات ضريبية مؤجلة
٧١,١٧٧,٦٦١	٧٦,٠٦٢,١٩٥		إجمالي الإلتزامات
			حقوق الملكية
٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,٤٠٠,٠٠٠	(٢٩)	رأس المال المصدر والمدفوع
٤٢٧,٨٥٧	٧٣٣,٥٢٥	(٣٠)	إحتياطيات
٢,٤١٦,٥٠٥	٢,٥٢٨,٧٧٢	(٣١)	أرباح مرحلة متضمنة صافى أرباح الفترة / السنة
٨,٢٤٤,٣٦٢	٨,٦٦٢,٢٩٧		إجمالي حقوق الملكية
٧٩,٤٢٢,٠٢٣	٨٤,٧٢٤,٤٩٢		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
			تقرير الفحص المحدود (مرفق)


الرئيس التنفيذي و العضو المنتدب
تامر سيف


رئيس مجموعة الشئون المالية
ناجى بانوب

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

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

قائمة الأرباح أو الخسائر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية		
٢,٤١٤,٥٣٥	٣,٦٤٠,٧٣٤	(٦)	عائد القروض والإيرادات المشابهة
(١,٥٢٤,٥٢٧)	(٢,٥٦٤,٤٦٨)	(٦)	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
٨٩٠,٠٠٨	١,٠٧٦,٢٦٦		صافي الدخل من العائد
٢٨٧,٠١٥	١٩٨,٧٩١	(٧)	إيرادات الأتعاب والعمولات
(٣٤,٣٦١)	(٦٢,٧٥٤)	(٧)	مصروفات الأتعاب و العمولات
٢٥٢,٦٥٤	١٣٦,٠٣٧		صافي الدخل من الأتعاب و العمولات
١١,٢٧٣	٥٢	(٨)	توزيعات الأرباح
٤٢,٤٥٢	٣٣,٦١٩	(٩)	صافي دخل المتاجرة
٣,٢٢٩	٤٨٨	(١٨)	أرباح إستثمارات مالية
(١٥٠,٨٢٨)	(١٣٠,٦٥٠)	(١٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٣٩٦,٧٢٠)	(٥٧٧,٠٨٧)	(١٠)	مصروفات إدارية
٥٣,٦٠٨	١٧٢,٧٦٠	(١١)	إيرادات تشغيل أخرى
(٣,٨١٢)	١٩,٢٣٥	(١٩)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
٧٠١,٨٦٤	٧٣٠,٧٢٠		صافي الأرباح قبل ضرائب الدخل
(٢٢٦,٦٤٤)	(٢٣١,٤٠٢)	(١٣)	ضرائب الدخل
٤٧٥,٢٢٠	٤٩٩,٣١٨		صافي أرباح الفترة
٠,٥٣	٠,٥٦	(١٤)	نصيب السهم من أرباح الفترة

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

قائمة الدخل الشامل الآخر

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٧٥,٢٢٠	٤٩٩,٣١٨	صافى أرباح الفترة
		بنود يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
٨٢,٩٠٦	٢٠٥,٨٠٣ (ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
٣,٢٢٩	٤٨٨ (ب-٣٠)	محول إلى قائمة الأرباح أو الخسائر
٢,٥٨٣	(٣,١٧٣) (ب-٣٠)	خسائر انتمائية متوقعة
(١,٤٩٠)	(٨,٢٦٩) (ب-٣٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
		بنود لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح أو الخسائر
(١١,٠٤٩)	٢,٢٤٦ (ب-٣٠)	التغير في القيمة العادلة عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
٤٣,١٧٠	(٨٠٤) (ب-٣٠)	فروق ترجمة عملات أجنبية عن أدوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل الآخر
(٢٤,٥٩٠)	(١٥٥) (ب-٣٠)	ضريبة الدخل المؤجلة المتعلقة بالبنود التى لا يتم إعادة تبويبها في الأرباح والخسائر
<u>٥٦٩,٩٧٩</u>	<u>٦٩٥,٤٥٤</u>	

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

البيان	رأس المال المصدر والمذيق	احتياطي خاص	احتياطي رأسمالي	احتياطي قانوني	احتياطي علم	احتياطي القيمة العادلة	احتياطي المخاطر البنية العلم	إجمالي الإحتياطيات	أرباح مرحلة	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	-	-	٧٧,٨٢١	٦٥,٥٩٦	١١٧,٧٩٨	٦٥,٧٣٧	-	٢٧٧,٢٠٣	١,١٩٢,٨٠٥	١,٤٧٠,٠٠٨
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	١,٣٥٤	٥٧,٤٤٩	-	-	-	٥٨,٨٠٣	(٥٨,٨٠٣)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٨٤,٤٨٩)	(١٨٤,٤٨٩)
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٧٥,٢٢٠	٤٧٥,٢٢٠
صافي التغير في القيمة العادلة للاستهلاك المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	٩٤,٧٥٨	-	٩٤,٧٥٨	-	٩٤,٧٥٨
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٤	٥,٤٠٠,٠٠٠	٢٥١	٢٩,١٧٥	١٢٣,٠٤٥	١١٧,٧٩٨	١٦٠,٤٩٥	-	٤٣٠,٧٦٤	١,٤٢٤,٧٣٣	١,٨٥٥,٤٩٧
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٥,٤٠٠,٠٠٠	-	٢٩,١٧٦	١٢٣,٠٤٥	-	٢٥٦,٧٣٦	٢٢,٩٠٠	٤٢٧,٨٥٧	٢,٤١٦,٥٠٥	٨,٢٤٤,٣١٢
المحول إلى الاحتياطيات	-	-	١٤,٨٦٢	٨٧,٧٧٥	-	-	٦,٨٩٥	١٠٩,٥٣٢	(١٠٩,٥٣٢)	-
توزيعات أرباح	-	-	-	-	-	-	-	-	(٢٧٧,٥١٩)	(٢٧٧,٥١٩)
صافي التغير في القيمة العادلة للاستهلاك المالية من خلال الدخل الشامل	-	-	-	-	-	-	-	-	٤٩٩,٣١٨	٤٩٩,٣١٨
صافي أرباح الفترة	-	-	-	-	-	١٩٦,١٣٦	-	١٩٦,١٣٦	-	١٩٦,١٣٦
الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٥,٤٠٠,٠٠٠	-	٤٤,٠٣٨	٢١٠,٨٢٠	-	٤٤٨,٨٧٢	٢٩,٧٩٥	٧٣٣,٥٢٥	٢,٥٢٨,٧٧٢	٨,٦٦٢,٢٩٧

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

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤ ألف جنيه مصري	٣١ مارس ٢٠٢٥ ألف جنيه مصري	إيضاح رقم	
٧٠١,٨٦٤	٧٣٠,٧٢٠		التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
			أرباح الفترة قبل الضرائب
			تعديلات لتسوية صافي الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٢٠,٣٧٥	٣١,٤٢٤	(١٠)	إهلاك الأصول الثابتة
٥,٤٢٢	١٨,٧٩١	(١٠)	استهلاك الأصول الغير ملموسة
١٠٤,١٣٦	١٢٧,٥٥٧	(١٢)	عبء اضمحلال الائتمان-قروض وتسهيلات للعملاء
٧٩٧	١٥٧	(١٢)	عبء اضمحلال -الارصدة لدى البنوك
٤١,٦٧٧	(١,٥٥٣)	(١٢)	عبء اضمحلال -الاستثمارات المالية
٤,٢١٨	٤,٤٨٩	(١٢)	عبء اضمحلال -الأصول الأخرى
(١٠٣,٣٢٨)	(٤٠,٠٤٠)	(١٧)	المستخدم من مخصصات القروض
٢٨٨,٢٦٢	(٤,٢٣١)	(١٧)	فروق تقييم مخصصات قروض وتسهيلات للعملاء بالعملة الأجنبية
١٣,٧٤٣	(٦٠,٠٢٣)	(١١)	عبء مخصصات أخرى
(١,٧٦٩)	(٦٩)	(٢٨)	المستخدم من المخصصات بخلاف مخصص القروض
٢,٤١٠	-	(٢٨)	فروق تقييم المخصصات الأخرى بالعملة الأجنبية
(٣,٢٢٩)	(٤٨٨)	(١٨)	(أرباح) خسائر بيع إستثمارات مالية
-	(٦٥,٠٦٩)	(١١)	أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
(٣,٥٣٦,٠٢٨)	٤٩,٦٩٤	(١٨)	فروق تقييم إستثمارات مالية بالعملة الأجنبية
(٥٤٨,٦٢٨)	(٥٤٦,٩١٧)	(١٨)	استهلاك (خسوم) علاوة اصدار إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل وبالتكلفة المستهلكة
٣,٨١٢	(١٩,٢٣٥)	(١٩)	حصة البنك في نتائج أعمال شركات شقيقة
-	(٣٥,٣٠٨)	(١١)	رد اضمحلال اصول الت ملكيتها
(١١,٢٧٣)	(٥٢)	(٨)	توزيعات أرباح عن أدوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة
(٣,٥٩٠)	(١,٨٧٥)	(١١)	من خلال الدخل الشامل الأخر
٢٢,٦٤٧	(٣٩٦)		أرباح بيع أصول الت ملكيتها
(٢,٩٩٨,٤٨٢)	١٨٧,٥٧٦		فروق تقييم مخصصات بالعملة الأجنبية بخلاف مخصص القروض
			أرباح (خسائر) التشغيل قبل التغيرات في الأصول والإلتزامات
			الناتجة من (المستخدمة في) أنشطة التشغيل
			صافي النقص (الزيادة) في الأصول
١,٥٨٩,١٧٧	٢,١٦١,٤٩٣	(١٦-١٥)	أرصدة لدى البنوك والبنك المركزي
(٢,٣٥١,٥٣٠)	(٤,٤٤١,٨٣٠)	(١٧)	قروض وتسهيلات للعملاء
(١٩٢,٩٨٢)	(٧٢,٨٢١)	(٢١)	أصول أخرى
			صافي الزيادة (النقص) في الألتزامات
(١,٨٨٤,٨٧٧)	(١١٧,٨١٤)	(٢٤)	أرصدة مستحقة للبنوك
٧,٢٥٦,٦١١	٤,٧٤٤,٦٨٢	(٢٥)	ودائع العملاء
٢٦٢,٧٣٤	(٢٨,٤٥٧)	(٢٧)	إلتزامات أخرى
(١٤٥,٥٥٥)	(١٧١,١٣١)		ضرائب دخل مسددة
١,٥٣٥,٠٩٦	٢,٢٦١,٦٩٩		صافي التدفقات النقدية الناتجة من أنشطة التشغيل

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

قائمة التدفقات النقدية - تابع

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	إيضاح رقم
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
		التدفقات النقدية من أنشطة الإستثمار
(٦٤,١٢٦)	(١٧٢,٧٥٠) (٢٢-٢١)	مدفوعات لشراء أصول ثابتة وإعداد وتجهيز الفروع
-	(١,٣٧٢) (٢٠)	مدفوعات لشراء أصل غير ملموسة
١,٠٣٦	- (٢٠)	متحصلات من استبعاد أصول غير ملموسة
٩,٥١٦,٤٣٧	١٠,٤٩٥,٩٤٦ (١٨)	متحصلات من بيع أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
١١,٢٧٣	٥٢ (٨)	متحصلات من توزيعات أرباح عن أنوات حقوق ملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
-	١٩٦,٠٣٥	متحصلات من بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
(٨,٨١٧,٧٧٣)	(١١,٠٢٤,٥٦١) (١٨)	مدفوعات لشراء أستثمارات مالية بخلاف أصول مالية بغرض المتاجرة
<u>٦٤٦,٨٤٧</u>	<u>(٥٠٦,٦٥٠)</u>	صافي التدفقات النقدية (المستخدمة في) الناتجة من أنشطة الإستثمار
		التدفقات النقدية من أنشطة التمويل
(١,٧٧٩)	- (٢٦)	قروض أخرى
(٣,٠١٥)	(٣,١٢٦)	توزيعات أرباح مدفوعة
<u>(٤,٧٩٤)</u>	<u>(٣,١٢٦)</u>	صافي التدفقات النقدية المستخدمة في أنشطة التمويل
٢,١٧٧,١٤٩	١,٧٥١,٩٢٣	صافي الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال الفترة
١٥,١١٦,٩٥٦	١٣,٢١٩,٢٦٦	رصيد النقدية وما في حكمها في أول الفترة
<u>١٧,٢٩٤,١٠٥</u>	<u>١٤,٩٧١,١٨٩</u> (٣٢)	رصيد النقدية وما في حكمها في آخر الفترة
		وتتمثل النقدية وما في حكمها فيما يلي:
٢,٧٩٤,٣٢٤	٦,٨٧١,٢٢٥ (١٥)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,١٧٣,٨٦٨	١٤,٥١٩,٦٣٧ (١٦)	أرصدة لدى البنوك
١٢,٢٠٩,٢٤٧	١١,٩٥٢,١٩٩ (١٨)	أذون خزانة
(٢,٤١٢,٥٢٧)	(٦,٥٣٢,١٥٨) (١٥)	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الأزامي
(٢٨,٣٢٩)	(٥٣,٩٧٤)	ودائع لدى البنوك لاستحقاق أكثر من ثلاثة شهور
(٩,٤٤٢,٤٧٨)	(١١,٧٨٥,٧٤٠) (١٨)	أذون خزانة استحقاق أكثر من ثلاثة شهور
<u>١٧,٢٩٤,١٠٥</u>	<u>١٤,٩٧١,١٨٩</u> (٣٢)	النقدية وما في حكمها في آخر الفترة

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

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 (٨ ش عبد الخالق ثروت) وعدد (٣٥) فرعاً ويوظف عدد (١,٢٨٣) 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 الدورية للفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ طبقاً لقرار مجلس الادارة المنعقد بتاريخ ١٨ مايو 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) "الادوات 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 ائتمانية في وجود أدلة موضوعية تشير إلى الاضمحلال 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 الأصول /الالتزامات بغرض المتاجرة .
- إيرادات (مصروفات) 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 (مصروفات) تشغيل أخرى ، ويتم الاعتراف ضمن حقوق الملكية بفروق التغير 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 المحفوظ بها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر ويتم الاعتراف بفروق التقييم الناتجة عن أدوات حقوق الملكية المصنفة استثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ضمن احتياطي القيمة العادلة في حقوق الملكية.

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 تكديدها 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 (مصرفات) 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 إثبات 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 ومصرفات العائد

معدل العائد الفعلي

يتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر ضمن بند عائد القروض والإيرادات المشابهة أو "تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة" بإيرادات ومصرفات 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 لحصص التدفقات النقدية المستقبلية المتوقع سدادها أو تحصيلها خلال العمر المتوقع للاداة 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 الاعباب 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 العمل في الانتظام يتم إدراج العائد المحسوب على رصيد القرض القائم بالإيرادات (العائد على رصيد الجدولة المنتظمة) دون العائد المهمل قبل الجدولة الذي لا يدرج بالإيرادات إلا بعد سداد كامل رصيد القرض في القوائم المالية قبل الجدولة.

٢-٦ إيرادات الاعباب والعمولات

يتم الاعتراف بالأعباب المستحقة عن خدمة قرض أو تسهيل- يتم قياسه بالتكلفة المستهلكة - ضمن الإيرادات عند تأدية الخدمة ويتم إيقاف الاعتراف بإيرادات الاعباب 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 للآعباب التي تمثل جزءاً مكملًا للعائد الفعلي للأصل المالي بصفة عامة يتم معالجتها باعتبارها تعديلاً لمعدل العائد الفعلي.

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 المتاح للمشاركين الآخرين.

ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بالأتعاب والعمولات الناتجة عن التفاوض أو المشاركة في التفاوض على معاملة لصالح طرف آخر - مثل ترتيب شراء أسهم أو أدوات مالية أخرى أو إقتناء أو بيع المنشآت - وذلك عند استكمال المعاملة المعنية، ويتم الاعتراف بأتعاب الاستشارات الإدارية 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.

٢-٧ إيرادات توزيعات الأرباح

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

٢-٨ 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.

٢-٩ 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 مضاعفاً 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:

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

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

- وجود تدهور في القدرة الائتمانية لمصدر 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

- يحتفظ 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 – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 إدارتها وتقييم أدائها على أساس القيمة العادلة، يتم قياسها بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر حيث أنها ليست محتفظ بها لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية أو لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية وبيع أصول مالية معاً.

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 الموضوعة لإدارة الأصول المالية وتدفقاتها النقدية وفقاً لما يلي:

الاصول المالي	نموذج الأعمال	الخصائص الأساسية
الاصول المالية بالتكلفة المستهلكة	نموذج الأعمال للأصول المالية المحتفظ بها لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية	- الهدف من نموذج الأعمال هو الاحتفاظ بالأصول المالية لتحقيق 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.
الاصول 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 لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية
الاصول 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 بالأصول المالية لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية أو المحتفظ به لتحقيق التدفقات النقدية التعاقدية والبيع. - تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية حدث عرضي بالنسبة لهدف النموذج. - ادارة 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 الاولي. 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. وإجراء ذلك التقييم يأخذ البنك في اعتباره ما يلي:

- الاحداث المحتملة التي قد تغير من مبلغ وتوقيت التدفقات النقدية.
- خصائص الرافعة 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 الاولي 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 اولياً بكافة الالتزامات المالية بالقيمة العادلة في التاريخ الذي يصبح فيه البنك طرف في الشروط التعاقدية للاداة المالية.
- يتم قياس الالتزامات المالية المبوبة بالتكلفة المستهلكة لاحقاً على أساس التكلفة المستهلكة وباستخدام طريقة العائد الفعلي.
- يتم قياس الالتزامات المالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر 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 التقييم

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

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٩-٢ 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، ولكنه 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، عندما يتم استبعاد الأصل المحول إذا كان يفرض شروط الاستبعاد. ويتم الاعتراف بأصل أو التزام لعقد الخدمة إذا كانت عمولة الخدمة أكبر من القدر المناسب (أصل) أو أقل من القدر المناسب (التزام) لتأدية الخدمة.

الالتزامات المالية

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

التعديلات على الأصول المالية والالتزامات المالية

الأصول المالية

- إذا تم تعديل شروط أصل مالي، يقوم البنك بتقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية للأصل المعدل مختلفة بشكل جوهري. وإذا كانت التدفقات النقدية مختلفة جوهرياً فإن الحقوق التعاقدية للتدفقات النقدية من الأصل المالي الأصلي تعتبر انتهت ومن ثم يتم استبعاد الأصل المالي الأصلي ويتم الاعتراف بأصل مالي جديد بالقيمة العادلة والاعتراف بالقيمة الناتجة من تعديل القيمة الدفترية الإجمالية 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 للتنفيذ 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 سداؤه لنقل التزام في معاملة منظمة بين المشاركين في السوق في تاريخ القياس مع الأخذ في الاعتبار عند قياس القيمة العادلة خصائص الأصل أو الالتزام في حال أخذ المشاركين في السوق تلك الخصائص بعين الاعتبار عند تسعير الأصل و/أو الالتزام في تاريخ القياس حيث تشمل هذه الخصائص على حالة الأصل وموقعه والقيود على بيع الأصل أو استخدامه لكيفية نظر المشاركين في السوق.
- يستخدم البنك منهج السوق لتحديد القيمة العادلة للأصول والالتزامات المالية باعتبار أن هذا المنهج يستخدم الأسعار 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 المتفقة 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 – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 الراهنة (تكلفة الاستبدال الحالية)، بحيث تعكس القيمة العادلة التكلفة التي يتحملها المشارك في السوق كمشتري من اقتناء أصل بديل له منفعة مماثلة حيث أن 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 بدءاً على منحنيات العوائد الملحوظة.
- القيمة العادلة للعقود المستقبلية لأسعار العملات باستخدام القيمة الحالية للقيمة النقدية المتوقعة باستخدام سعر الصرف المستقبلي للعملة محل التعاقد.
- تحليل التدفقات النقدية المخصومة في تحديد القيمة العادلة للأدوات المالية الأخرى.

اضمحلال الأصول المالية

يتم إثبات 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 إثبات 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 أو 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 واحداً 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 – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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:

المرحلة الأولى		المرحلة الثانية		المرحلة الثالثة		تصنيف الاداة المالية
المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	المحدد الاساسي (المعايير الكمية)	المحدد الاضافي (المعايير النوعية)	
	لا توجد متأخرات		تدخل في نطاق المخاطر المقبولة			ادوات مالية منخفضة المخاطر الائتمانية
	تأخير خلال ٦٠ يوم من تاريخ استحقاق الاقساط التعاقدية.	إذا كان المقترض على قائمة المتابعة و/ أو الأداة المالية واجهت واحداً أو أكثر من الأحداث التالية: - زيادة كبيرة بمسعر العائد على الاصل المالي كنتيجة لزيادة المخاطر الائتمانية. - تغييرات سلبية جوهرية في النشاط والظروف المالية أو الاقتصادية التي يعمل فيها المقترض. - طلب إعادة الجدولة. - تغييرات سلبية جوهرية في نتائج التشغيل الفعلية أو المتوقعة أو التدفقات النقدية - تغييرات اقتصادية مستقبلية سلبية تؤثر على التدفقات النقدية المستقبلية للمقترض. - العلامات المبكرة لمشاكل التدفق النقدي/السيولة مثل التأخير في خدمة الدائنين/القروض التجارية.				ادوات مالية حدث بشأنها زيادة جوهرية في المخاطر الائتمان
	عندما يتأخر المقترض أكثر من ٩٠ يوماً 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 المتكبد.				ادوات مالية مضمحلة

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة – تابع

٢-٩ الأصول المالية والالتزامات المالية – تابع

اضمحلال الأصول المالية – تابع

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

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

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

فترة الاعتراف بالأصل المالي ضمن الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية
لا تزيد فترة الاعتراف (تصنيف) الاصل المالي داخل الفئة الاخيرة من المرحلة الثانية مدة تسعة أشهر من تاريخ تحويلها لتلك المرحلة.
يتم تصنيف الاصول 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 الاصول 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 اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة اثني عشر شهرا مستقبلية مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع 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 الاصل 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 اساس القيمة الحالية لإجمالي العجز النقدي المحسوب على اساس معدلات احتمالات الاخفاق التاريخية المعدلة بتوقعات متوسط سيناريوهات مؤشرات الاقتصاد الكلية لمدة حياة الاصل المالي مضمرة في القيمة عند الاخفاق مع الاخذ في الاعتبار التوزيع 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 الي نقدية بسهولة في مدي زمني قصير (٣ شهور او اقل) وبدون ان يحدث تغير (خسارة) في قيمتها نتيجة أخطار الائتمان وذلك بعد خصم نسبة ١٠٪ مقابل الظروف غير المتوقعة.
 - بالنسبة لأدوات الديون المصنفة ضمن كلا من المرحلة الثانية او الثالثة يتم الاعتماد فقط بأنواع الضمانات طبقا للقواعد الصادرة عن البنك المركزي المصري في ٢٤ مايو ٢٠٠٥ بشأن تحديد الجدارة الائتمانية 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 علي التوالي
 - بالنسبة لأدوات الدين المحتفظ بها لدى البنوك التي تعمل خارج مصر، يتم تحديد معدلات احتمالات الاخفاق على اساس التصنيف الائتماني للمركز الرئيسي للبنك الذي يعمل خارج مصر وبما لا يزيد عن التصنيف الائتماني لدولة المركز الرئيسي ومع مراعاة التعليمات الصادرة عن البنك المركزي بشأن مخاطر الدول، ويحتسب معدل الخسارة بواقع ٤٥٪.

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 المحفوظ بها لدى البنوك التي تعمل داخل مصر، يتم حساب معدلات احتمالات الاخفاق علي 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 علي 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 المتوقعة سدادها لحامل الضمانة مخصصا منها اي مبالغ أخرى يتوقع البنك استردادها.

الأصول المالية المعاد هيكلتها

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

عرض مخصصات الخسائر الائتمانية المتوقعة في قائمة المركز المالي

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

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

اعدام الديون

يتم اعدام الديون (إما جزئيا أو كليا) عندما لا يكون هناك احتمال واقعي لاسترداد تلك الديون. وبصفة عامة عندما يقوم البنك بتحديد ان المقترض لا يملك أصول أو موارد أو مصادر الدخل التي يمكن أن تولد تدفقات نقدية كافية لتسديد المديونيات التي سوف يتم اعدامها ومع ذلك، فإن الأصول المالية المعدومة قد تظل خاضعة للمتابعة في ضوء الإجراءات 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) مخصصا 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 – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 إيجارية). 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 الإهلاك وخسائر الاضمحلال، وتتضمن التكلفة التاريخية النفقات المرتبطة مباشرة باقتناء بنود الأصول الثابتة.

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

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

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

نوع الأصل	مدة الإهلاك
المباني والانشاءات	٢٠ سنة
أثاث مكاتب وخزائن	١٠ سنوات
عدد وآلات	٨ سنوات
وسائل نقل	٥ سنوات
نظم آلية متكاملة (أجهزة الحاسب الآلي)	٥ سنوات
تحسينات مملوكة	١٠ سنوات
تحسينات مؤجرة	الفترة المتبقية من عقد الإيجار أو العمر الإنتاجي المقدر أيهما أقل

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢- أهم السياسات المحاسبية المطبقة - تابع

الاصول الثابتة - تابع

ويتم مراجعة القيمة التخريدية والاعمار الانتاجية للاصول 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 الاصول 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 لبحث ما إذا كان هناك رد للاضمحلال إلى قائمة الأرباح أو الخسائر وذلك في تاريخ إعداد كل قوائم مالية. ويتم الاعتراف بالمدفوعات تحت حساب الأرباح التشغيلي 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 إثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية (بخلاف تلك المكونة لمقابلة المخاطر الائتمانية أو لمزايا العاملين) على أساس القيمة الحالية لأفضل تقدير للمدفوعات الواجب الوفاء بها لسداد الالتزامات الحالية في تاريخ القوائم المالية، ولتقدير القيمة الحالية لتلك المخصصات يستخدم معدل خصم مناسب يعكس القيمة الزمنية للنقود قبل تأثير الضريبة، أما بالنسبة للالتزامات التي يستحق سدادها حتى اثني عشر شهراً من تاريخ القوائم المالية فيتم قياس الالتزام بالقيمة المقدرة غير المخصومة ما لم يكن أثر القيمة الزمنية للنقود جوهرياً فيحسب بالقيمة الحالية، ويتم رد المخصصات التي إنتفي 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 ضماناً لقروض أو حسابات جارية مدينة مقدم لعملائه من جهات أخرى وهي تتطلب من البنك أن يقوم بتسديدات معينة لتعويض المستفيد منها عن خسارة تحملها بسبب عدم وفاء مدين عندما يستحق السداد وفقاً لشروط أداة الدين، ويتم تقديم تلك الضمانات المالية للبنوك والمؤسسات المالية وجهات أخرى نيابة عن عملاء البنك.

ويتم الاعتراف الأولي في القوائم المالية بالقيمة العادلة في تاريخ منح الضمان التي قد تعكس أتعاب الضمان، لاحقاً لذلك، يتم قياس التزام البنك بموجب الضمان على أساس مبلغ القياس 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 وفقاً للخبرة في معاملات مشابهة والخسائر التاريخية، معززة بحكم الإدارة. ويتم الاعتراف في قائمة الأرباح أو الخسائر بأية زيادة في الالتزامات الناتجة عن الضمانة المالية ضمن بند إيرادات (مصرفات) تشغيل أخرى.

٢-١٩ الاقتراض

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

٢-٢٠ رأس المال

تكلفة رأس المال

يتم عرض مصاريف الإصدار 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 – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 الأجور والمزاريب 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 أو المدعومة للعاملين الحاليين) ويتم تحميل مزايا العاملين قصيرة الأجل كمصروفات بقائمة الأرباح / الخسائر عن الفترة التي تقدم فيها تلك الخدمة لموظفي البنك والتي يستحقون بموجبها تلك المزايا.

التأمينات الاجتماعية:

تتمثل مزايا المعاش في حصة البنك في التأمينات الاجتماعية لموظفيه والتي يقوم بسدادها للهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية طبقا لقانون التأمين الاجتماعي رقم ٧٩ لسنة ١٩٧٥ وتعديلاته حيث يقوم البنك بسداد حصته إلى الهيئة العامة للتأمينات الاجتماعية عن كل فترة ويتم تحميل تلك الحصة على قائمة الدخل ضمن الأجور والمزاريب 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 فإن ينشأ عنها التزام إضافي على البنك فيما يتعلق بمزايا المعاش لموظفيه بخلاف 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 وفروعه.

ويلتزم البنك بأن يؤدي إلى الصندوق الاشتراكات الشهرية والسنوية طبقا للائحة الصندوق وتعديلاتها، ولا يوجد على البنك أية التزامات إضافية تلي سداد الاشتراكات. ويتم الاعتراف بالاشتراكات ضمن المصروفات الإدارية 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 الأصول والعمليات المرتبطة بتقديم منتجات أو خدمات تتسم بمخاطر ومنافع تختلف عن تلك المرتبطة بقطاعات أنشطة أخرى، والقطاع الجغرافي يرتبط بتقديم منتجات أو خدمات داخل بيئة اقتصادية واحدة تتسم بمخاطر ومنافع تخصها عن تلك المرتبطة بقطاعات جغرافية تعمل في بيئة اقتصادية مختلفة.

٤- إدارة المخاطر المالية

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

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

وتتم إدارة المخاطر عن طريق إدارة المخاطر في ضوء السياسات المعتمدة من مجلس الإدارة وتقوم إدارة المخاطر بتحديد وتقييم وتغطية المخاطر المالية بالتعاون الوثيق مع الوحدات التشغيلية المختلفة بالبنك، ويوفر مجلس الإدارة 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 الأطراف بعدم الوفاء بعهده، ويعد خطر الائتمان أهم الاخطار بالنسبة للبنك، لذلك تقوم الإدارة بحرص بإدارة التعرض لذلك الخطر ويتمثل خطر الائتمان بصفة أساسية في أنشطة الاقتراض التي ينشأ عنها القروض والتسهيلات وأنشطة الاستثمار التي يترتب عليها أن تشمل أصول البنك على أدوات الدين، كما يوجد خطر الائتمان أيضا في الأدوات المالية خارج المركز المالي مثل ارتباطات القروض، وتتركز عمليات الإدارة والرقابة على خطر الائتمان لدى فريق إدارة خطر الائتمان في إدارة المخاطر الذي يرفع تقاريره إلى مجلس الإدارة والإدارة العليا ورؤساء وحدات النشاط بصفة دورية.

قياس خطر الائتمان

القروض والتسهيلات للبنوك والعملاء (متضمناً الارتباطات وعقود الضمانات المالية)

لقياس خطر الائتمان المتعلق بالقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء، 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.

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

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

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 للقروض، يكون هذا المركز هو القيمة الاسمية وبالنسبة للارتباطات، يدرج البنك كافة المبالغ المسحوبة فعلياً بالإضافة إلى المبالغ الأخرى التي يتوقع أن تكون قد سُحبت حتى تاريخ التأخر إن حدث.

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

يعتبر تقدير التعرض لمخاطر الائتمان لأغراض إدارة المخاطر الائتمانية أمراً معقداً يتطلب استخدام النماذج الإحصائية والالكترونية، حيث يتغير مستوى التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في ظروف السوق والنواحي الاقتصادية الأخرى بدرجة معقدة وسريعة، كما يتغير التعرض للمخاطر الائتمانية مع التغيرات في مستوى وقيمة وزمنية التدفقات النقدية المتوقعة وإيضاً بمرور الزمن. وبالتالي فإن تقييم مخاطر الائتمان لمحفظة 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 والعملاء وطبيعة القروض المختلفة في ظل المعلومات المتاحة التي يتم جمعها في تاريخ تطبيق النموذج المستخدم (مثل: مستوى الدخل، مستوى الدخل القابل للإئفاق 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 مسئولى 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 وأساليب 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 لحساب 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 إدراجها 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 وأذون الخزانة والسندات الحكومية

يقوم البنك باستخدام التصنيفات الخارجية من المؤسسات الواردة بتعليمات البنك المركزي لإدارة خطر الائتمان بالنسبة لأدوات الدين بمحفظة 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 تساري صفرأ.

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 "EAD" و "Exposure at Default" و الخسارة عند الإخفاق "LGD" و "Loss Given Default" باختلاف الأصل المالي. ويقوم البنك بالاستعانة بأراء الخبراء فيما يتعلق بتلك الافتراضات والتقديرات ان لزم الأمر.

ومن أجل تحديد أثر تلك المتغيرات الاقتصادية على كلا من معدلات احتمالات ال إخفاق "PD" و "Probability of Default" والتعرض عند الإخفاق "EAD" و "Exposure at Default" ومعدل الخسارة عند الإخفاق "LGD" و "Loss Given Default" تقوم إدارة البنك بإجراء تحليلات انحدار "Regression Analysis" وذلك من أجل تفهم الآثار التاريخية الناتجة عن تلك المتغيرات على معدلات الإخفاق والمخاطر 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 "12-month ECL" أو مدى عمر الاداة المالية "Lifetime ECL".

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

البيانات المستقبلية المستخدمة في نموذج الخسائر المتوقعة

الافتراضات الاقتصادية المتغيرة

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

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

تصنيف الأدوات المتعلقة بالخسائر المقاسة على أساس المجموعات المتشابهة

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

فروض المؤسسات

تم استخدام نموذج احتمالية الإخفاق "S&P"

تم عمل موائمة 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 – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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.

٣١ مارس ٢٠٢٥				الأفراد
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				درجة الائتمان
المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجملي	
١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
٥٥,٧١٨	١١١	٣٦٥	٥٦,١٩٤	متابعة عادية
٨,٢٦٢,٩٥٢	١١٢,٥٠٠	٣,٨٠٩	٨,٣٧٩,٢٦١	حسابات جارية
٤٤٨,٥٧٢	١,٣٨٧	٧٤	٤٥٠,٠٣٣	قروض شخصية
٢,٠٢٨,٦٨٢	١٢,٦١٢	٥,٤٥٨	٢,٠٤٦,٧٥٢	بطاقات ائتمان
١٢٩	٣٥	١٧١	٣٣٥	قروض عقارية
١٤٦,٩٣٩	١٦٧,٢٠٨	١٤٩,٦٣١	٤٦٣,٧٧٨	متابعة خاصة
١٨,٤٤٩	١,١٤٣	٥٦٦	٢٠,١٥٨	حسابات جارية
٧٤	٣,٠٤٨	١,١٨٧	٤,٣٠٩	قروض شخصية
١٠,٩٦١,٥١٥	٢٩٨,٠٤٤	١٦١,٢٦١	١١,٤٢٠,٨٢٠	بطاقة ائتمان
(٤٦,٢٤١)	(١٢,٣٥٩)	(١٦٠,٢٦٢)	(٢١٨,٨٦٢)	قروض عقارية
١٠,٩١٥,٢٧٤	٢٨٥,٦٨٥	٩٩٩	١١,٢٠١,٩٥٨	أجمالي القيمة الدفترية
٣,٢٦٣,٥٩٣	٢٩,٢٥٧	٧١٧	٣,٢٩٣,٥٦٧	خسائر إئتمانية متوقعة
				صافي القيمة الدفترية
				الضمانات

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

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

١-٤ خطر الائتمان - تابع

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

المؤسست	درجة الائتمان	٣١ مارس ٢٠٢٥				ألف جنيه مصري
		المرحلة الأولى	المرحلة الثانية	المرحلة الثالثة	الاجمالي	
		١٢ شهر	مدى الحياة	مدى الحياة		
متابعة عادية						
حسابات جارية مدينة		٨٤٠,٢٩٤	٣٢	-	٨٤٠,٣٢٦	
قروض مباشرة		١٥,٨٢٨,٩٨٢	٣٢١,٥٣١	١٧٥	١٦,١٥٠,٦٨٨	
قروض مشتركة		٦,٦٠٧,٣٧٣	٢٩٦,٣٤٧	-	٦,٩٠٣,٧٢٠	
متابعة خاصة						
حسابات جارية مدينة		-	٧٩٠	-	٧٩٠	
قروض مباشرة		-	٣٦,٦٥٩	-	٣٦,٦٥٩	
قروض مشتركة		-	٤٩٢,٨٧٥	-	٤٩٢,٨٧٥	
إخفاق						
حسابات جارية مدينة		-	-	٣,٠٠٨	٣,٠٠٨	
قروض مباشرة		-	-	٩٠٣,٩٠٦	٩٠٣,٩٠٦	
قروض مشتركة		-	-	٢٠٢,١٣٤	٢٠٢,١٣٤	
أجمالي القيمة الدفترية		٢٣,٢٧٦,٦٤٩	١,١٤٨,٢٣٤	١,١٠٩,٢٢٣	٢٥,٥٣٤,١٠٦	
خسائر إتمانية متوقعة		(٥٩٠,٧٧٢)	(٤٨٥,٩٢٣)	(١,٠٤٠,٠٣١)	(٢,١١٦,٧٢٦)	
صافي القيمة الدفترية		٢٢,٦٨٥,٨٧٧	٦٦٢,٣١١	٦٩,١٩٢	٢٣,٤١٧,٣٨٠	
الضمانات		٢,٢٧٩,٤٢٠	٣٠٢,٤٤٧	٧٥,٥١٥	٢,٦٥٧,٣٨٢	

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

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
١٤,٥١٩,٦٣٧	-	-	١٤,٥١٩,٦٣٧
١٤,٥١٩,٦٣٧	-	-	١٤,٥١٩,٦٣٧
(٤,١٣٦)	-	-	(٤,١٣٦)
١٤,٥١٥,٥٠١	-	-	١٤,٥١٥,٥٠١

أرصدة لدى البنوك

درجة الائتمان

متابعة عادية
اجمالي القيمة الدفترية
خسائر إتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢٤,١٦٩,٩٨٣	-	-	٢٤,١٦٩,٩٨٣
٢٤,١٦٩,٩٨٣	-	-	٢٤,١٦٩,٩٨٣
(٩٤,٨٦٥)	-	-	(٩٤,٨٦٥)
٢٤,٠٧٥,١١٨	-	-	٢٤,٠٧٥,١١٨

استثمارات مالية

درجة الائتمان

متابعة عادية
اجمالي القيمة الدفترية
خسائر إتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

الف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٣,٠٩٦,٨٣٩	-	-	٣,٠٩٦,٨٣٩
٣,٠٩٦,٨٣٩	-	-	٣,٠٩٦,٨٣٩
(١٧,٧٨٢)	-	-	(١٧,٧٨٢)
٣,٠٧٩,٠٥٧	-	-	٣,٠٧٩,٠٥٧

الأصول الأخرى

درجة الائتمان

متابعة عادية
اجمالي القيمة الدفترية
خسائر إتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

ألف جنيه مصري

أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
١١,٩٩٧,٨٨٨	-	-	١١,٩٩٧,٨٨٨	متابعة عادية
١١,٩٩٧,٨٨٨	-	-	١١,٩٩٧,٨٨٨	اجمالى القيمة الدفترية
(٤,٠١٢)	-	-	(٤,٠١٢)	خسائر إئتمانية متوقعة
١١,٩٩٣,٨٧٦	-	-	١١,٩٩٣,٨٧٦	صافى القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢٣,٨٠٥,٨٣١	-	-	٢٣,٨٠٥,٨٣١	متابعة عادية
٢٣,٨٠٥,٨٣١	-	-	٢٣,٨٠٥,٨٣١	اجمالي القيمة الدفترية
(٩٦,٧٨١)	-	-	(٩٦,٧٨١)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢٣,٧٠٩,٠٥٠	-	-	٢٣,٧٠٩,٠٥٠	صافي القيمة الدفترية

ألف جنيه مصري

الأصول الأخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤				درجة الائتمان
ترتيب خسائر الائتمان المتوقعة				
الإجمالي	المرحلة الثالثة	المرحلة الثانية	المرحلة الأولى	
	مدى الحياة	مدى الحياة	١٢ شهر	
٢,٨١٧,٠٨٧	-	-	٢,٨١٧,٠٨٧	متابعة عادية
٢,٨١٧,٠٨٧	-	-	٢,٨١٧,٠٨٧	اجمالي القيمة الدفترية
(١٣,٢٩٣)	-	-	(١٣,٢٩٣)	خسائر إئتمانية متوقعة
٢,٨٠٣,٧٩٤	-	-	٢,٨٠٣,٧٩٤	صافي القيمة الدفترية

بنك نكست للتجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

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

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>		<u>٢٠٢٥</u>		<u>٢٠٢٤</u>	
المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	المرحلة الأولى ١٢ شهر
٢,٠٤٨,٤٢٨	١,٠٥٤,٢٣٨	٤٦٨,٧٦٣	٥٢٥,٤٢٧	١٩٣,٣٦٥	٣٤٧,٣٥٠
١٩٣,٩٩١	-	٦٢٦	١٩٣,٣٦٥	(٥)	٤٧٤,٨٢٣
(٣٩٨)	(٣٩٣)	-	(٥)	٢,٢٥٠	(٧٧,٤٧٧)
٩٨٩	-	(١,٢٦١)	٢,٢٥٠	(٢,٦٦٢)	٥,٠٨٦
(٤٦٨)	-	٢,١٩٤	(١,٣٥٩)	-	(٦,٤٨٦)
٢٥,٨٤٣	٢٧,٢٠٢	(١,٣٥٩)	١٧,٤٦٦	(١٢٦,٩٤٩)	(٤٩٣)
(١٢٨,٨٢٤)	(١٩,٣٤١)	-	-	-	(٢٧٠,٣١٢)
(٢١,٣٥٨)	(٢١,٣٥٨)	-	-	-	-
٢,٧٥٤	٢,٧٥٤	-	-	-	-
(٤,٢٣١)	(٢,٠٧١)	(٥٠٦)	(١٥٤)	-	-
٢,١١٦,٧٢٦	١,٠٤٠,٠٣١	٤٨٥,٩٢٣	٥٩٠,٧٧٢	٥٩٠,٧٧٢	٥٩٠,٧٧٢
<u>٢٠٢٤ ديسمبر</u>					
١,٤٣٢,٩٠١	٩١٧,٨٢٧	١٦٧,٧٢٤	٣٤٧,٣٥٠	٣٤٧,٣٥٠	٣٤٧,٣٥٠
٤٧٤,٨٢٣	-	-	٤٧٤,٨٢٣	٤٧٤,٨٢٣	٤٧٤,٨٢٣
(١٤٤,٣٩٠)	(٦٤,٥٠٩)	(٢٤,٥٠٤)	(٧٧,٤٧٧)	(٧٧,٤٧٧)	(٧٧,٤٧٧)
(٩٩١)	-	(٦,٠٧٧)	٥,٠٨٦	٥,٠٨٦	٥,٠٨٦
٥٤٠	(٦١٧)	٧,٦٤٣	(٦,٤٨٦)	(٦,٤٨٦)	(٦,٤٨٦)
٦١,٣٦٣	٦٨,٥٨٥	(٦,٧٢٩)	٢٦٧,٠٠٣	(٤٩٣)	(٤٩٣)
(١٢٨,٧٣٤)	(١٢٥,٤٢٥)	-	-	-	-
(٩٤,٦٧٠)	(٩٤,٦٧٠)	-	-	-	-
١٠٠,١٥٤	١٠٠,١٥٤	-	-	-	-
٣٤٧,٤٣٢	٢٥٢,٨٩٣	٤١,٦٠٣	٥٢,٩٣٦	٥٢,٩٣٦	٥٢,٩٣٦
٢,٠٤٨,٤٢٨	١,٠٥٤,٢٣٨	٤٦٨,٧٦٣	٥٢٥,٤٢٧	٥٢٥,٤٢٧	٥٢٥,٤٢٧

قروض وتسهيلات للشركات

الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤

أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرة

أصول مالية استحوذت أو تم استبعادها

المحول إلى المرحلة الأولى

المحول إلى المرحلة الثانية

المحول إلى المرحلة الثالثة

التغيرات في احتمالات التعثر

الإحلام خلال السنة

مخصصات من قروض سبق إعدامها

فروق ترجمة عملات أجنبية

الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤ - إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

<u>ألف جنيه مصري</u>		<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>			
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات لاقراد	
١٩٨,٥٣١	١٤٨,٩١١	٩,٣٨٨	٤٠,٢٣٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	
٥,٣٤٤	-	٤	٥,٣٤٠	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	
(٣٥٨)	(٢١١)	(١)	(١٤٢)	أصول مالية جديدة استحققت أو تم استبعادها	
(١٢,١٠٢)	(١١,٤٣٦)	(٢,٠٥٩)	٣٩٣	المحول الى المرحلة الأولى	
٣,٥٦٧	(٢,٣٨٩)	٧,٤٥٥	(١,٤٩٩)	المحول الى المرحلة الثانية	
٤٠,١٢٠	٤٢,٨٨٩	(٢,٧٥٢)	(١٧)	المحول الى المرحلة الثالثة	
٨٥٣	(١,٤٠٩)	٣٢٤	١,٩٣٨	التغيرات في احتمالات التعثر	
(١٨,٦٨٢)	(١٨,٦٨٢)	-	-	الإعدام خلال الفترة	
٢,٥٨٩	٢,٥٨٩	-	-	مخصصات من قروض سبق إعدامها	
٢١٨,٨٦٢	١٦٠,٢٦٢	١٢,٣٥٩	٤٦,٢٤١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥	
<u>ألف جنيه مصري</u>		<u>٣١ ديسمبر ٢٠٢٤</u>			
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	قروض وتسهيلات لاقراد	
١٨٩,٥٦٢	١٥٣,٩٥٦	١٤,٨٣١	٢٠,٧٧٥	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	
٢٩,٦٠٥	-	-	٢٩,٦٠٥	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدرة	
(٤١,٥٣٧)	(٢٩,٠٦٧)	(٦٧٨)	(١١,٧٩٢)	أصول مالية جديدة استحققت أو تم استبعادها	
(٢٧,٥٨٤)	(٢٢,٠٥٣)	(١٠,٦٥٥)	٥,١٢٤	المحول الى المرحلة الأولى	
١١,٦١٧	(٢٢,١٢٢)	٣٨,٧٩٥	(٥,٠٥٦)	المحول الى المرحلة الثانية	
١٦٥,٢٧٨	١٨٨,١٥٤	(١٧,٤١٧)	(٥,٤٥٩)	المحول الى المرحلة الثالثة	
(٩٦,٢١٦)	(٨٧,٦٥٣)	(١٥,٤٨٨)	٦,٩٢٥	التغيرات في احتمالات التعثر	
(١٠١,٤٢٥)	(١٠١,٤٢٥)	-	-	الإعدام خلال السنة	
٦٩,١٠٤	٦٩,١٠٤	-	-	مخصصات من قروض سبق إعدامها	
١٢٧	١٧	-	١١٠	فروق ترجمة عملات أجنبية	
١٩٨,٥٣١	١٤٨,٩١١	٩,٣٨٨	٤٠,٢٣٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية التورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

٣١ مارس ٢٠٢٥		أرصدة لدى البنوك	
المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٤,٠١٢	-	٤,٠١٢	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٥,٤٦٤	-	٥,٤٦٤	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدره
(٣,٤٤٨)	-	(٣,٤٤٨)	أصول مالية جديدة مستحقة أو تم إستيعابها
(١,٨٥٩)	-	(١,٨٥٩)	التغيرات في احتمالات التعثر
(٣٣)	-	(٣٣)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,١٣١	-	٤,١٣١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أرصدة لدى البنوك		أرصدة لدى البنوك	
المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٢,٧١٦	-	٢,٧١٦	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٢٣,١٣٧	-	٢٣,١٣٧	أصول مالية جديدة مشتراة أو مصدره
(١٣,٩٩٥)	-	(١٣,٩٩٥)	أصول مالية جديدة مستحقة أو تم إستيعابها
(٨,١٥٩)	-	(٨,١٥٩)	التغيرات في احتمالات التعثر
٣١٣	-	٣١٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٤,٠١٢	-	٤,٠١٢	الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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

٣١ مارس ٢٠٢٥		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أنوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
ألف جنيه مصري	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
الإجمالي				
٣٣,٧٤٧	-	-	٣٣,٧٤٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥ التغيرات في احتمالات التعثر فروق ترجمة عملات أجنبية الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
(٣,٠٨٥)	-	-	(٣,٠٨٥)	
(٨٧)	-	-	(٨٧)	
٣٠,٥٧٥	-	-	٣٠,٥٧٥	

ألف جنيه مصري		٣١ ديسمبر ٢٠٢٤		أنوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	
٣٠,٣١٤	-	-	٣٠,٣١٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤ أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدره أصول مالية استحققت أو تم استبعادها التغيرات في احتمالات التعثر فروق ترجمة عملات أجنبية الرصيد في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
١٣,٨٧٢	-	-	١٣,٨٧٢	
(١٣,٧٧٠)	-	-	(١٣,٧٧٠)	
(٤١٠)	-	-	(٤١٠)	
٣,٧٤١	-	-	٣,٧٤١	
٣٣,٧٤٧	-	-	٣٣,٧٤٧	

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

<u>٣١ مارس ٢٠٢٥</u>		<u>٢٠٢٥</u>		<u>٢٠٢٥</u>	
أف جنيه مصري	الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أنوات دين بالتكلفة المستهلكة
٦٣,٠٣٤	-	-	-	٦٣,٠٣٤	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
٢٣,٣٨٥	-	-	-	٢٣,٣٨٥	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرية
(٢٢,٩٧٧)	-	-	-	(٢٢,٩٧٧)	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
١,١٢٤	-	-	-	١,١٢٤	التغيرات في احتمالات التعثر
(٢٧٦)	-	-	-	(٢٧٦)	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٤,٢٩٠	-	-	-	٦٤,٢٩٠	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥

أف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الإجمالي	المرحلة الثالثة مدى الحياة	المرحلة الثانية مدى الحياة	المرحلة الأولى ١٢ شهر	أنوات دين بالتكلفة المستهلكة
٤٠,١٢٠	-	-	٤٠,١٢٠	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤
٦٥,٢٩١	-	-	٦٥,٢٩١	أصول مالية جديدة مشتركة أو مصدرية
(٣,٦٢٦)	-	-	(٣,٦٢٦)	أصول مالية استحققت أو تم استبعادها
(٦٢,٤٥٩)	-	-	(٦٢,٤٥٩)	التغيرات في احتمالات التعثر
٢٣,٧٠٣	-	-	٢٣,٧٠٣	فروق ترجمة عملات أجنبية
٦٣,٠٣٤	-	-	٦٣,٠٣٤	الرصيد 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 والأذون 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 إعدامها

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 ببندو المتاجرة مثل عقود الصرف الأجنبي الأجلة ويتم مقارنة المبالغ الفعلية مع الحدود يومياً. يتم أيضاً إدارة مخاطر التعرض لخطر الائتمان عن طريق التحليل الدوري لقدرة المقترضين والمقترضين المحتملين على مقابلة سداد التزاماتهم وكذلك بتعديل حدود 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 الإضمحلال لأحد القروض أو التسهيلات. يتم تحديد الضمانات المتخذة ضماناً لأصول أخرى بخلاف القروض والتسهيلات بحسب طبيعة الأداة وعادةً ما تكون أدوات الدين وأذون الخزينة بدون ضمان فيما عدا مجموعات الأدوات المالية المغطاة بأصول (Asset Backed Securities) والأدوات المثيلة التي تكون مضمونة بمحفظات من الأدوات المالية.

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-١ خطر الائتمان – تابع

المشتقات

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

وينشأ خطر التسوية في المواقف التي يكون فيها السداد عن طريق النقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى أو مقابل توقع الحصول على نقدية أو أدوات حقوق ملكية أو أوراق مالية أخرى ويتم وضع حدود تسوية يومية لكل من الأطراف الأخرى لتغطية مخاطر التسوية 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 التصفية الرئيسية أن يتم إجراء مقاصة بين الأصول والالتزامات الظاهرة بالمركز المالي وذلك لأن التسوية عادة ما تتم على أساس إجمالي، إلا أنه يتم تخفيض خطر الائتمان المصاحب للعقود التي في صالح البنك عن طريق اتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك لأنه إذا ما حدث تعثر، يتم إنهاء وتسوية جميع المبالغ مع الطرف الآخر بإجراء المقاصة. ومن الممكن أن يتغير مقدار تعرض البنك للخطر الائتماني الناتج عن أدوات المشتقات الخاضعة للاتفاقيات التصفية الرئيسية وذلك خلال فترة قصيرة نظراً لأنه يتأثر بكل معاملة تخضع لتلك الاتفاقيات.

الارتباطات المتعلقة بالائتمان

يتمثل الغرض الرئيسي من الارتباطات المتعلقة بالائتمان في التأكد من إتاحة الأموال للعميل عند الطلب، وتحمل عقود الضمانات المالية ذات خطر الائتمان المتعلق بالقرض 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 المصرح 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 تواجه 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 - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 حدية	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 - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٣,٠٤٢,٧٠٣	١١,٩١٩,٦٠٠	أذون الخزانة و أوراق حكومية أخرى
١١,٩٩٣,٨٧٦	١٤,٥١٥,٥٠١	أرصدة لدى البنوك
		قروض وتسهيلات للعملاء
		قروض لأفراد
٧,٨٩٠,٥٠٠	٨,٦٥٣,١٠٤	قروض شخصية
٣٧٥,٠٠٨	٤٥٠,٨٨٨	بطاقات ائتمان
٦٢,٣٢٢	٥٦,٣٥٠	حسابات جارية مدينة
١,٧٩٤,٩٣٣	٢,٠٤١,٦١٦	قروض عقارية
		قروض للمؤسسات
٢٦٣,١٦٦	٨٣٣,١٥٣	حسابات جارية مدينة
١٤,٩٤٥,٥٤١	١٥,٩٠٧,٦١٨	قروض مباشرة
٤,٩٣٤,٢٣٨	٦,٦٧٦,٦٠٩	قروض مشتركة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(١٧١,٤٨٨)	(١٦٢,٩٧٤)	فوائد غير مكتسبة
		استثمارات مالية
١٠,٧٠٠,٠٩٤	١٢,١٨٦,٠٩٣	أدوات دين
٩٨٩,٧٤١	١,١٧٠,٥٥٥	أصول أخرى - إيرادات مستحقة
<u>٦٦,٨١٩,٩٩١</u>	<u>٧٤,٢٤٧,٤٧٠</u>	

البنود المعرضة لخطر الائتمان خارج الميزانية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٤,١٨٢,٢٦٣	١٥,٢٧٦,٩٢٠	ارتباطات عن قروض
٣,٦١١,٧٣٧	٣,٥٢٦,٣٤٦	خطابات ضمان
١,٠١٧,٣٩٤	٩١٢,٠٦٥	اعتمادات مستندية
٣٥٧,٠٥١	٨٢١,٨٧٣	الأوراق المقبولة عن تسهيلات الموردين
<u>١٩,١٦٨,٤٤٥</u>	<u>٢٠,٥٣٧,٢٠٤</u>	

يمثل الجدول السابق أقصى حد يمكن التعرض له في ٣١ مارس ٢٠٢٥ و ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ 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 ٤٦,٤١ % من الحد الأقصى المعرض لخطر الائتمان ناتج عن القروض والتسهيلات للعملاء مقابل ٤٥,٠٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤، بينما تمثل الاستثمارات في أدوات دين ٣٢,٤٧ % مقابل ٣٥,٥٣ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

١-٤ خطر الائتمان – تابع

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

- ٩٧ % من محفظة القروض والتسهيلات مصنفة في أعلى درجتين من درجات التقييم الداخلي مقابل ٩٦,٥٦ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٩٢,٤٨ % من محفظة القروض والتسهيلات لا يوجد عليها متأخرات أو مؤشرات اضمحلال مقابل ٩٠,٥٩ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.
- ٨٧,٩٨ % من الاستثمارات في أدوات دين وأذون خزانة تمثل أدوات دين على الحكومة المصرية في مقابل ٨٧,٣٤ % في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

قروض وتسهيلات

فيما يلي موقف أرصدة القروض والتسهيلات في ٣١ مارس ٢٠٢٥:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٤,٢٣٨,١٦٤	٢٩,٨٧٨,٦٨٥	المرحلة الاولى
١,٤٤٦,٢٧٨	١,٣٦٦,٣١٦	المرحلة الثانية
١,٢٧٠,٤٨٤	١,٢٦٧,٦٦٦	المرحلة الثالثة
٣٦,٩٥٤,٩٢٦	٣٢,٥١٢,٦٦٧	الإجمالي
		يخصم منه
(٢,٣٣٥,٥٨٨)	(٢,٢٤٦,٩٥٩)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنبه
(١٦٢,٩٧٤)	(١٧١,٤٨٨)	فوائد غير مكتسبة
٣٤,٤٥٥,٧٢١	٣٠,٠٩٣,٥٧٧	الصافي

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

بنك نكست للتجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القروض والتسهيلات وفقاً للفترة التاخير

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٤,١٧٧,٥١٤	٧,٣٩٦,٥٩٥	١٥,٨٣٢,١٨٢	٨٤٤,١٧٥	٢,٠٢٣,٨٣٨	٧,٦٢٨,٧٠٥	٣٩٥,٥١٣	٥٥,٦٠٦
١,٠٩٨,٨٢٩	-	٢١٥,٧٩٧	٧	٢٣,٣٣٣	٧٥٤,٦٣٢	٥٤,٤٧١	٥٨٩
٣٠,٠٠٣٩	-	٢٩,٣٩٥	١٠	٢,٨٧٦	٢١٨,١٣٨	٩,٥٨٦	١٣٤
١٣٢,٤٣١	-	٢٩,١٣٩	١	٧٠٦	٩٦,٧٠٦	٥,٨٥٦	٢٣
١,٢٤٦,٠٦٣	٢٠٢,١٢٤	٨٩٣,٨٤٠	٣١	٣٠٨	١٤٤,٨٥٨	٤,٧١٥	١٧٧
٣١,٩٥٤,٩٢١	٧,٥٩٨,٧٢٩	١٧,٠٩١,٣٥٣	٨٤٤,١٢٤	٢,٠٥١,٠١١	٨,٨٤٣,٠٣٩	٤٧٠,١٩١	٥٦,٥٢٩
(٢,٣٣٥,٥٨٨)	(٩٢٢,١٢٠)	(١,١٨٣,١٣٥)	(١٠,٩٧١)	(٩,٤٤٥)	(١,٨٩,٩٣٥)	(١٩,٣٠٣)	(١٧٩)
(٦٤٣)	-	(١٣٨)	-	-	(٥)	-	-
(١٦٢,٩٧٤)	-	(١٠,٥٢١)	-	-	(١٥٩,٤٥١)	-	-
٢٤,٤٥٥,٧٢١	٦,١٧٩,١٠٩	١٥,٨٩٦,٤٥٩	٨٣٣,١٥٣	٢,٠٤١,٦١٦	٨,٥٠٠,٦٤٦	٤٥٠,٨٨٨	٥٦,٣٥٠

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

إجمالي القروض والتسهيلات للعملاء	مؤسسات			أفراد			التقييم
	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٢٩,٤٥٣,٥٧٥	٥,٥٨٠,٥٢٦	١٤,٢١٦,٣٢٨	٢٦٧,٢٠٧	١,٧٩٥,٠٣٨	٧,١٩١,٠٤٥	٣٤١,٢٢١	٦٢,٢٠٠
١,٥١٠,٣٩٢	-	٩١٢,٦٢٣	-	٦,٧٣٦	٥٠٠,٧٣٦	٤٠,٣٩٧	-
١٧٨,٧٥٧	-	٢٤,٤٨٠	٩	١,٨٦٤	١٤٦,٣٥٣	٥,٩٨٩	٦٢
١١٠,٧٣٠	-	١١,٧١٤	-	٢٦٢	٩٦,٤٦٨	٢,٢٨٦	-
١,٢٥٩,٢١٣	٢٠٢,١٢٤	٩٢٦,٣٩٠	٥٢	٥١٣	١٢٧,١٨٩	٢,٨٣٨	١٤٧
٣٢,٥١٢,٦١٧	٥,٧٨٧,٦١٠	١٦,١٤١,٤٤٥	٢٦٧,٢٦٨	١,٨٠٤,٤٦٣	٨,٠٦١,٧٩١	٣٩٢,٦٣١	٦٢,٤٠٩
(٢,٢٤٦,٩٥٩)	(٨٤٨,٤٢٢)	(١,١٥٥,٩٠٤)	(٤١,٠٢)	(٩,٥٣٠)	(١,٧١,٢٩١)	(١٧,٦٢٣)	(٨٧)
(٦٤٣)	-	(١٣٨)	-	-	(٥)	-	-
(١٧١,٤٨٨)	-	(٢٢,٢٧٩)	-	-	(١٤٩,٢٠٩)	-	-
٣٠,٠٩٣,٥٧٧	٤,٩٣٤,٢٣٨	١٤,٩٢٦,٦٢٤	٢٦٦,١٦٦	١,٧٩٤,٩٣٣	٧,٧٤١,٢٨٦	٣٧٥,٠٠٨	٦٢,٣٢٢

اللتقييم
منظم / لا توجد متأخرات
متأخرات حتى ٣٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٣٠ إلى ٦٠ يوماً
متأخرات أكثر من ٦٠ إلى ٩٠ يوماً
محل الضمحل
إجمالي قروض وتسهيلات العملاء
خسائر ائتمانية متوقعة
العوائد المحتملة
فرائد غير مكتسبة
قروض وتسهيلات العملاء

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 الاجل، خاصة قروض تمويل العملاء، وبلغت القروض المعاد هيكلتها ٢,٢٣٦,٢٢٧ ألف جنيه مصري في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل ٢,١٢٢,٨٩٤ ألف جنيه مصري في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

الديون المعدومة

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

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري
٤٠,٠٤٠	١٩٦,٠٩٥
٤٠,٠٤٠	١٩٦,٠٩٥

قروض وتسهيلات للعملاء

قروض مباشرة

أدوات دين وأذون الخزانة

يمثل الجدول التالي تحليل أدوات الدين وأذون الخزانة الأخرى وفقاً لوكالات التقييم في ٣١ مارس ٢٠٢٥:

٣١ مارس ٢٠٢٥	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
-B	١١,٩٤٣,٩٨٦	١٢,٢٢٥,٩٩٧	٢٤,١٦٩,٩٨٣
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	أذون خزائنة وأوراق حكومية أخرى	أدوات الدين	الإجمالي
-B	١٣,٠٦٥,٤٨٩	١٠,٧٤٠,٣٤٢	٢٣,٨٠٥,٨٣١

الاستحواذ علي الضمانات

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

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-١ خطر الائتمان - تابع

القطاعات الجغرافية

ويمثل الجدول التالي تحليل بأهم حدود خطر الائتمان للبنك بالقيمة الدفترية، موزعة حسب القطاع الجغرافي ٣١ مارس ٢٠٢٥، عند إعداد هذا الجدول، ثم توزيع المخاطر على القطاعات الجغرافية وفقا للمناطق المرتبطة بعملاء البنك.

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

جمهورية مصر العربية

الإجمالي	الوجه القبلي	الاسكندرية / القناة / البحر الاحمر / سيناء	القاهرة الكبرى	
١٤,٥١٥,٥٠١	-	-	١٤,٥١٥,٥٠١	أرصدة لدى البنوك
				قروض وتسهيلات للعملاء
				قروض لأفراد
٥٦,٥٢٩	٢٥٤	٤,٢٤١	٥٢,٠٣٤	حسابات جارية مدينة
٨,٨٤٣,٠٣٩	١٢,٩٣١	٩٥٤,٤٩٩	٧,٨٧٥,٦٠٩	قروض شخصية
٤٧٠,١٩١	٤,٢٧٣	٢٢,٧٥٧	٤٤٣,١٦١	بطاقات ائتمان
٢,٠٥١,٠٦١	١٣,٧٦٨	٢٨,٢٧٠	٢,٠٠٩,٠٢٣	قروض عقارية
				قروض للمؤسسات
٨٤٤,١٢٤	١٦٣	٢٥,٦٩٨	٨١٨,٢٦٣	حسابات جارية مدينة
١٧,٠٩١,٢٥٣	١٩٧,٠٠٠	٣,٥٨٢,٦٤٥	١٣,٣١١,٦٠٨	قروض مباشرة
٧,٥٩٨,٧٢٩	-	-	٧,٥٩٨,٧٢٩	قروض مشتركة
(٢,٣٣٥,٥٨٨)	(٥٧,٤٧٨)	(٣٠٦,٤٤٨)	(١,٩٧١,٦٦٢)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	-	-	(٦٤٣)	العوائد المجنيه
(١٦٢,٩٧٤)	-	-	(١٦٢,٩٧٤)	فوائد غير مكتسبة
				استثمارات مالية
٢٤,١٠٥,٦٩٣	-	-	٢٤,١٠٥,٦٩٣	أدوات دين
١,١٧٠,٥٥٥	١,٧٠٨	٣٠,٧٣٤	١,١٣٨,١١٣	أصول أخرى
٧٤,٢٤٧,٤٧٠	١٧٢,٦١٩	٤,٣٤٢,٣٩٦	٦٩,٧٣٢,٤٥٥	٣١ مارس ٢٠٢٥
٦٦,٨١٩,٩٩١	١١٢,٠٦٥	٤,١٥٠,١٨٨	٦٢,٥٥٧,٧٣٨	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 يزاؤه عملاء البنك:

قطاعات النشاط

ألف جنيه مصري

الإجمالي	أفراد	أنشطة أخرى	قطاع حكومي	شركات عقارية	شركات مالية	مؤسسات مالية	نشاط صناعي	نشاط تجاري	
١٤,٥١٥,٥٠١	-	-	-	-	-	١٤,٥١٥,٥٠١	-	-	أرصدة لدى البنوك قروض وتسهيلات للمعملاء قروض لأفراد
٥٦,٥٢٩	٥٦,٥٢٩	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة قروض شخصية بطاقة ائتمان
٨,٨٤٣,٠٣٩	٨,٨٤٣,٠٣٩	-	-	-	-	-	-	-	قروض عقارية قروض للمؤسسات
٤٧٠,١٩١	٤٧٠,١٩١	-	-	-	-	-	-	-	حسابات جارية مدينة قروض مباشرة قروض مشتركة
٢,٥٥١,٠٦١	٢,٥٥١,٠٦١	-	-	-	-	-	-	-	الخصائر الائتمانية المتوقعة العوائد المجنيه فوائد غير مكتسبة
٨٤٤,١٢٤	-	٨٢٨,٥٥٢	٨٢٣	٥٢	٣٥	١٤,٣٤٢	٣٢٠	٢٢٣,٢٨٢	استثمارات مالية أدوات دين أصول أخرى
١٧,٠٩١,٢٥٣	-	٤,١٥٧,٦٢٠	-	٧٤٩,٢٩٠	٢,٦١٢,٧٨٧	٩,٣٤٨,٢٧٤	-	٢٢٣,٢٨٢	٣١ مارس ٢٠٢٥
٧,٥٩٨,٧٢٩	-	٣,٥٢٦,٠٨٦	٢٢٦,١١١	٢,٨٢٦,٦٩٨	-	١,٠١٩,٨٣٤	-	-	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤
(٢,٣٣٥,٥٨٨)	(٢١٨,٨١٢)	(٥٠٣,٦٣٠)	(٢٢١)	(٢٦٤,٧١٧)	(٨٦,٥٦٢)	(١,٢٢٨,٧١٢)	(٣٢,٤٨٤)	-	
(٦٤٣)	(٥)	(١٣٨)	-	-	-	-	-	-	
(١٢٢,٩٧٤)	(١٥٢,٤٥٣)	(١٠,٥٢١)	-	-	-	-	-	-	
٢٤,١٠٥,٦٩٣	-	-	-	-	٢٤,١٠٥,٦٩٣	-	-	-	
١,١٧٠,٥٥٥	-	-	-	-	١,١٧٠,٥٥٥	-	-	-	
٧٤,٢٤٧,٤٧٠	١١,٤٩,٥٠٠	٧,٩٩٧,٤٦٩	٢٢٦,٣١٣	٣,٣١١,٣٢٣	٤٢,٣١٨,٠٠٩	٩,١٥٣,٧٣٨	١٩١,١١٨	-	
٦٦,٨١٩,٩٩١	٩,٩٧٣,٥٤٩	٦,١٦٨,٠٩٥	٢٣٣,٨٩٦	٢,٦٦٧,٠٢٣	٣٨,٨١٠,١١٥	٨,٧٣٨,٠٤٧	٢٢٩,٢٦٦	-	

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 أو 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 فتنعكس 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 المبوية بالتكلفة المستهلكة أو من خلال الدخل الشامل الأخر.

أنواع مخاطر السوق :

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

مخاطر سعر العائد : المخاطر التي تنشأ عن التحركات غير المواتية في أسعار العائد السائدة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلبا لديه على ربحية البنك أو 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 على تداول الأصول المالية في السوق بالسرعة الكافية خلال فترة معينة دون تأثير على سعر السوق، يحدث ذلك عندما لا تكون هناك سيولة كافية في السوق لشراء أو بيع الأصول بسهولة دون التأثير على أسعارها بشكل كبير.

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 العمولات) إلا أن التركيز سيكون بصفة أساسية على صافي الدخل من العائد (EAR).
- تتم عملية حساب قيمة رأس المال المطلوب لمقابلة مخاطر أسعار العائد للمراكز المحتفظ بها لغرض أغراض المتاجرة وفقا للأسلوب المعياري من خلال اتباع الخطوات التالية لكل عملة على حده:

- يتم عمل مقاصة بين الأصول والالتزامات -متضمنة عقود المشتقات- ذات الحساسية لأسعار العائد في كل فترة زمنية للوصول إلى صافي المركز (الأصول-الالتزامات).
- يتم ضرب صافي المركز لكل فترة زمنية في معامل الخصم الخاص بكل فترة، والذي يتم حسابه وفقا لأسعار العائد لكل فترة زمنية بناءا 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 حده 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 إلى القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية البنك بعد إجراء الصدمات.

- قياس مخاطر سعر الصرف:

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

القيمة المعرضة للخطر طبقا لنوع الخطر

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤			٣١ مارس ٢٠٢٥			خطر سعر الصرف
أقل	أعلى	متوسط	أقل	أعلى	متوسط	
١٠٨	٤,٠٣٥	١,٥٩٧	٣٣٧	٣,٧٤١	١,٨٢٠	

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٢-٤ خطر السوق – تابع

خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر تقلبات 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 ويُلخّص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية الفترة المالية، ويتضمن الجدول التالي القيمة التفرعية للادوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها:

ألف جنيه مصري	الاجمالي	عملات اخرى	جنيه استرليني	يورو	دولار أمريكي	جنيه مصري	الأصول المالية
							نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
	٦,٨٧١,٢٢٥	٦,٩٦٥	٢,٦٨٨	٢٣,١٠٧	٦٧,١٧٦	٦,٧٧١,٢٨٩	أرصدة لدى البنك
	١٤,٥١٥,٥٠١	٢٠,٣٥٦	١٧٠,٠٢٧	٨٤٦,٦١٦	٥,٨٤٦,٨٣٩	٧,٢٣١,٦٦٣	قروض وتسويات لعملاء
	٣٤,٤٥٥,٧٢١	٨٨	٢٥٦	٧٥,٧٤٠	٢,٨٠٢,٣٢٥	٣١,٥٧٧,٣١٢	استثمارات مالية
	١١,٤٠٣,٨٥١	-	-	٥,٣٧٢	١,٨٣٧,١٤٧	٩,٥٦١,٣٣٢	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
	١٢,٩٥٩,١٦٣	-	-	١٢١,٤٣٣	٨,٧٨٠,١٤٧	٤,٠٥٧,٥٨٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
	٥٠٣	-	-	-	-	٥٠٣	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
	٣١١,٦٠٨	-	-	-	-	٣١١,٦٠٨	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
	١,١٧٠,٥٥٥	-	٢٧٢	٦,٦٠٩	١٥٠,٢٦٠	١,٠١٣,٤١٤	أصول مالية أخرى
	٨١,٦٨٨,١٢٧	٢٧,٤٠٩	١٧٣,٢٤٣	١,٠٧٨,٨٧٧	١٩,٤٨٣,٨٩٤	٦٠,٩٢٤,٧٠٤	إجمالي الأصول المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
	٤٢٤,٢٩٥	-	-	٩٤,٧٧٠	٣٢٤,٣٩٦	٥,١٢٩	الائتمات المالية
	٧٢,٧٥٥,٦٧٢	٢٣,٨٠٤	١٧٣,٤٨٦	٨٢٨,٠٦١	١٩,٥٨٣,٢٠٩	٥٢,١٤٧,١١٢	أرصدة مستحقة للبنوك
	١١٩,٦٧٣	-	-	-	-	١١٩,٦٧٣	ودائع لعملاء
	١,١٤١,١٩٠	-	١٣	٢١٦	٥٣,٨٨٧	١,٠٨٧,٠٧٤	قروض أخرى
	٧٤,٤٤٠,٨٣٠	٢٣,٨٠٤	١٧٣,٤٩٩	٩٢٣,٠٤٧	١٩,٩٦١,٤٩٢	٥٣,٣٥٨,٩٨٨	القروض مالية أخرى
	٧,٢٤٧,٢٩٧	٣,٦٠٥	(٢٥٦)	١٥٥,٨٣٠	(٤٧٧,٥٩٨)	٧,٥٦٥,٧١٦	إجمالي الائتمات المالية في ٣١ مارس ٢٠٢٥
	٦,٥٩٤,٥١٣	(٢٠,٣٩٠)	١٠٧	(١٣,٥٠٧)	(١٣٧,٨٠٩)	٦,٧٦٦,١١٢	صافي المركز المالي في ٣١ مارس ٢٠٢٥
							صافي المركز المالي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤- ٢ خطر السوق - تابع

خطر سعر العائد

الخطر الذي ينشأ عن التحركات غير المواتية في أسعار العائد المساندة في السوق خلال فترة زمنية معينة والتي قد تؤثر سلباً عليه على ربحية البنك أو القيمة الاقتصادية لحقوق الملكية وبالتالي مركزه المالي، وبخاص الجدل التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة التقديرية للأدوات المالية موزعة على أسس سعر توريخ إحصاءة التسعير أو توريخ الاستحقاق فيما أقرب:

أنف جنيه مصري	الإجمالي	بون عائد	أكثر من خصص مستوفات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	الأصول المالية
٦,٨٧١,٢٢٥	٦,٨٧١,٢٢٥	-	-	-	-	-	-	تقنية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,٥١٥,٥٠١	٢٩٥,٢١١	-	-	٥٢,٩٧٤	١,٩٧٢,٢٨٦	١٢,١٩٤,٠٣٠	١٢,١٩٤,٠٣٠	أرصدة لدى البنوك
٣٤,٤٥٥,٧٢١	٢,٤٩٩,٧٠٥*	٧,٤٦٢,٨٩٤	٧,٧٩٤,٠٤٤	٦,٣٠٥,١٩١	١,٧١٢,٦٠٠	١٨,٦٨٠,١٩٧	١٨,٦٨٠,١٩٧	قروض وتسهيلات لعملاء
١١,٤٠٣,٨٥١	٢٥٧,٣٢١	-	-	٩٥٩,٣٥٤	٦,٣٣٢,٩١٠	٤٥٦,٦٣٠	٣,٣٩٧,٦٣٦	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٢,٩٥٩,١٦٣	(٦٤,٢٩٠)	-	-	٤,٨٤٨,٦٦٧	٧,٠٦٢,٦٨٢	١٣٢,٩٩٣	٩٧٩,٥١١	استثمارات مالية بالكلفة المستهلكة
٥٠٣	٥٠٣	-	-	-	-	-	-	استثمارات في شركات شقيقة
٣١١,٦٠٨	٣١١,٦٠٨	-	-	-	-	-	-	أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
١,١٧٠,٥٥٥	١,١٧٠,٥٥٥	-	-	-	-	-	-	أصول مالية أخرى
٨١,٦٨٨,١٢٧	٦,٣٤٢,٩٢٨	٢,٤٦٢,٨٩٤	١٣,٦٠١,٦٦٥	١٩,٧٥٤,٧٥٧	٤,٢٧٤,٥٠٩	٢٥,٢٥١,٣٧٤	٢٥,٢٥١,٣٧٤	إجمالي الأصول المالية
٤٢٤,٢٩٥	٤٢٤,٢٩٥	-	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٢,٧٥٥,٦٧٢	٧,٧٥١,٤٠٠	٥,٦٣٢	٢٢,٦٣٩,٩٦٤	١٢,٦٠٠,٣٦١	١٢,٢٠٣,٥١٤	١٧,٥٥٤,٨٠١	١٧,٥٥٤,٨٠١	قروض أخرى
١١٩,٦٧٣	-	١١٩,٦٧٣	-	-	-	-	-	الترجمات مالية أخرى
١,١٤١,١٩٠	١,١٤١,١٩٠	-	-	-	-	-	-	إجمالي الالتزامات المالية
٧٤,٤٤٠,٨٣٠	٩,٣١٦,٨٨٥	١٢٥,٣٠٥	٢٢,٦٣٩,٩٦٤	١٢,٦٠٠,٣٦١	١٢,٢٠٣,٥١٤	١٧,٥٥٤,٨٠١	١٧,٥٥٤,٨٠١	إجمالي الالتزامات المالية
٧,٢٤٧,٢٩٧	(٢,٩٧٣,٩٥٧)	٢,٣٣٧,٥٨٩	(٩,٠٣٨,٢٩٩)	٧,١٥٤,٣٩٦	(٧,٩٢٩,٠٠٥)	١٧,٦٩٦,٥٧٣	١٧,٦٩٦,٥٧٣	٣١ مارس ٢٠٢٥
٦,٥٩٤,٥١٣	٤٩٧,٥١٨	٢,٤٧٢,٤٠٤	(١,٣٧٩,١٩٢)	(٤,٧٠١,١٢٣)	١٧,٤٠٣,٢٥٣	(٧,١٩٨,٣٠٧)	(٧,١٩٨,٣٠٧)	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

* يتنقل في خسائر انتمالية متوقعة بمبلغ ٢,٣٣٥,٥٨٨ ألف جنيه مصري ، عوائد محبنة بمبلغ ٦٤٣ ألف جنيه مصري ، فوائده غير مكتسبة بمبلغ ١٦٢,٩٧٤ ألف جنيه مصري.

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣-٤ خطر السيولة

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

قياس مخاطر السيولة:

- يقيم البنك بإعداد كل من نسبة تغطية السيولة LCR و هي نسبة تغطية السيولة التي تهدف للتأكد من احتفاظ البنك بقدر كافٍ 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 المئاح 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 الحث على استخدام مصادر أموال مستقرة طويلة الاجل لفترة تمتد لمدة عام على الأقل وذلك لتغطية التوظيفات في الاصول وأي مطالبات تمويلية تنتج عن الالتزامات خارج الميزانية مما يساعد البنك على هيكلة مصادر الاموال لديه.
- على أساس فردي (فروع البنك في الداخل والخارج) و مجمع (تشمل المجموعة المصرفية البنك وكافة فروع في الداخل والخارج وكافة الشركات المالية التابعة باستثناء شركات التأمين) شهريا بشكل تدريجي لكل من العملة المحلية والعملات الأجنبية كل على حده و يجب الالتزام بنسبة ١٠٠٪ كحد أدنى لنسبتي LCR & NSFR .
- في حالة العجز في نسبة تغطية السيولة LCR يتم توفير مصادر أموال بما يعادل مقدار العجز في مستوى الأصول السائلة عالية الجودة ويتم استثماره ضمن تلك الأصول.
- في حالة وجود عجز في نسبة صافي التمويل المستقر NSFR يقوم البنك بتكوين رأس مال يعادل مقدار العجز في النسبة ك رأس 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 أساس المتوسط اليومي لأيام العمل الفعلية خلال الشهر.

فجوة السيولة (Liquidity Gap):

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

- تحدث فجوة السيولة عندما يكون هناك اختلافات بين مواعيد الاستحقاقات و سلم 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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
٢٢,٥٣٩,٥٩٧	٢٠,٦٩٧,٩٧٨	إجمالي قيمة الأصول السائلة عالية الجودة (١)
١٨,٠٨٠,٧٨٨	١٥,٦٣٢,٠١٢	إجمالي التدفقات النقدية الخارجة
(١١,٤٢٠,٦٥٢)	(١١,٧٢٤,٠٠٩)	إجمالي التدفقات النقدية الداخلة المُعتد بها في إطار الحد الموضوع
		القيمة الأقل من إجمالي التدفقات النقدية الداخلة ٧٥% من إجمالي
		التدفقات النقدية الخارجة
٦,٦٦٠,١٣٦	٣,٩٠٨,٠٠٣	صافي التدفقات النقدية الخارجة (٢)
٣٣٨,٤٣%	٥٢٩,٦٣%	نسبة تغطية السيولة (٢/١)

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٨,٠٧٩,٧٩٩	١٨,٨٢١,٤٦٥	الالتزامات وحقوق الملكية ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
١٣,٢٩٧,٤١٧	١٤,٨٤٧,٨٧١	ودائع الأفراد والمنشآت متناهية الصغر والصغيرة جدا (التي ليس لها تاريخ استحقاق والودائع ذات فترة استحقاق متبقية أقل من سنة)
٢٢,٩٨٤,٢٧١	٢٥,٠٠٤,٨٢٥	الالتزامات ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٥٤,٣٦١,٤٨٧	٥٨,٦٧٤,١٦١	إجمالي التمويل المستقر المتاح (أ)
١,٠١٢,٠٩٦	١,٠٥٤,٣٥٢	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
١,٨٥٣,٨٤٠	١,٩٦٤,٢٧٥	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٥%
٢,٩٦٢,٠٤٧	٣,٧٥٣,٧٥٦	الأصول ذات معامل ترجيحي ٥٠%
٢٤,١٢١,٨٧٥	٢٦,٧٧٥,٢٠٤	الأصول ذات معامل ترجيحي ٨٥%
٤,١٩٧,٦١٩	٤,٤٣٩,٢٤٨	الأصول ذات معامل ترجيحي ١٠٠%
١٦١,٠٨٠	١٥٤,٧٤٣	القرضات عرضية أو ارتباطات
٣٤,٣٠٨,٥٥٧	٣٨,١٤١,٥٧٨	إجمالي التمويل المستقر المطلوب (ب)
١٥٨,٤٥%	١٥٣,٨٣%	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 – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٣-٤ خطر السيولة – تابع

تغطية مخاطر التقلبات النقدية – تابع

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥

الاجملى	بلون اجل استحقاق	اكثر من ٥ سنوات	اكثر من سنة وحتى ٥ سنوات	اكثر من ٣ شهور وحق سنة	اكثر من شهر وحق ٣ شهور	حتى شهر	البيان / تاريخ الاستحقاق
٤٢٤,٢٩٥	٤٢٤,٢٩٥	-	-	-	-	-	أرصدة مستحقة للبنوك
٧٧,٩٠٤,٠٣٧	٣٦,٦١١,٩٨١	١٠,٠٥٠	٩,٤١٨,٧١٥	١١,٢٢٨,٦١٥	١٢,١٤٧,٥٥٠	٨,٤٤٧,١٢٦	ودائع العملاء
١١٩,٦٧٣	-	١١٩,٦٧٣	-	-	-	-	قروض أخرى
١,١٤١,١٩٠	١,١٤١,١٩٠	-	-	-	-	-	الترميزات أخرى
٧٩,٥٨٩,١٩٥	٣٨,١٧٧,٤٦٦	١٢٩,٧٢٣	٩,٤١٨,٧١٥	١١,٢٢٨,٦١٥	١٢,١٤٧,٥٥٠	٨,٤٤٧,١٢٦	إجمالي التترميزات المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق المتفقدى
١٠٢,٧٥٠,٤٢٦	٧,٢٤٣,٥٨٠	٤,٨٢٩,٤٨٨	٣٨,١٣١,٠٨٤	٢٩,٧٠٩,٥٣٩	٧,٥١٦,٥٠٤	١٥,٣٢٠,٢٣١	إجمالي الأصول المالية وفقا لتاريخ الاستحقاق المتفقدى*

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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

تتضمن الأصول المتاحة لمقابلة جميع التترميزات والالتزامات والتغطية الارتباطات المتحققة بالقروض كل من النقدية والأرصدة لدى البنك المركزي والأرصدة لدى البنوك وأذن الخزائنة وأوراق حكومية أخرى والقروض والتسهيلات للبنوك والعملاء ويتم حد أجل نسبة من القروض للعملاء التي تستحق السداد خلال سنة وذلك خلال النشاط العادى للبنك ، بالإضافة إلى ذلك هناك رهن لبعض أدوات الدين وأذن الخزائنة والأوراق الحكومية الأخرى لضمان الالتزامات والبنك القدرة على مقابل صافى التدفقات النقدية غير المتوقعة عن طريق بيع أوراق مالية وإيجاد مصادر تمويل أخرى.

*الأصول المبنية بالحدول تمثل التدفقات النقدية غير المخصصة وفقاً لتاريخ الاستحقاق التعاقدية.

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 المستوي الأول في الأسعار المعلنة (غير المعدلة) في الأسواق النشطة لأصول أو التزامات مطابقة يستطيع البنك الوصول إليها في تاريخ القياس.
- المستوي الثاني:**
وتتمثل مدخلات المستوي الثاني في كافة المدخلات بخلاف أسعار معلن عنها ضمن المستوي الأول وتكون هذه المدخلات ملحوظة للأصل أو الالتزام بشكل مباشر أو غير مباشر.
- المستوي الثالث:**
وتتمثل مدخلات المستوي الثالث في المدخلات غير الملحوظة للأصل أو الالتزام

٣١ مارس ٢٠٢٥				
المستوي الأول	المستوي الثاني	المستوي الثالث	الإجمالي	
				الاستثمارات المالية
٩٨٢,٢٢٨	٥,٦٥٤,٣٧٠	-	٦,٦٣٦,٥٩٨	أذون خزانة
٧٠٩,٣٠٦	١,١٢٩,٢٥٢	-	١,٨٣٨,٥٥٨	سندات خزانة
-	٢,٦٧١,٣٧٤	-	٢,٦٧١,٣٧٤	سندات شركات
٢,٧١٥	-	٢٢٦,٥٤٨	٢٢٩,٢٦٣	أدوات حقوق ملكية - أسهم
-	٢٨,٠٥٨	-	٢٨,٠٥٨	وثائق صناديق استثمار
١,٦٩٤,٢٤٩	٩,٤٨٣,٠٥٤	٢٢٦,٥٤٨	١١,٤٠٣,٨٥١	

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

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 الاسبردادية (القيمة العادلة).

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

أرصدة لدى البنوك

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

قروض وتسهيلات للبنوك

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

المستحق لبنوك أخرى وللعلاء

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 ولا يوجد لها أسواق نشطة، يتم اول مرة استخدام نموذج التدفقات النقدية المخصومة بناء على المعدل الحالي الذي يناسب المدة المتبقية حتى تاريخ الاستحقاق.

٤-٥ إدارة رأس المال

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

- الالتزام بالمتطلبات القانونية لرأس المال في جمهورية مصر العربية.
- حماية قدرة البنك على الاستمرارية وتمكينه من الاستمرار في توليد عائد للمساهمين والاطراف الاخرى التي تتعامل مع البنك.
- الحفاظ على قاعدة رأسمالية قوية تدعم النمو في النشاط.
- يتم مراجعة كفاية رأس المال واستخدامات رأس المال وفقا لمتطلبات البنك المركزي المصري يوميا بواسطة إدارة البنك، من خلال نماذج تعتمد على إرشادات لجنة بازل للرقابة المصرفية ويتم تقديم البيانات المطلوبة وإيداعها لدى البنك المركزي المصري على أساس شهري.
- ويطلب البنك المركزي المصري أن يقوم البنك بما يلي:
 - الاحتفاظ بمبلغ ٥ مليار جنيه مصري حد أدنى لرأس المال المصدر والمدفوع.
 - الاحتفاظ بنسبة بين عناصر رأس المال وبين عناصر الاصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر تعادل أو تزيد عن ١٢,٥%.
- وفقاً لمتطلبات البنك المركزي المصري في تحديث موقف الجهاز المصرفي فيما يتعلق بمعيار كفاية رأس المال وفقاً لمقررات بازل ٢.
- ويتكون بسط معيار كفاية رأس المال من الشريحتين التاليتين:
 - الشريحة الأولى بعد الاستيعادات وتتضمن الاتي:
 - 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 الحقاً كما ورد بالتعليمات.
 - رأس المال الأساسي الإضافي

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٥ إدارة رأس المال – تابع

الشريحة الأولى بعد الإستبعادات وتتضمن الاتي – تابع :

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

الشريحة الثانية بعد 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- الاحتياطيات: تشمل الاحتياطي القانوني والعام والنظامي والتدعيمي والرأسمالي فقط

٢- يتم تكوين "احتياطي المخاطر العام" وفقاً للتعليمات الرقابية الصادرة للبنوك في ٢٦ يناير ٢٠١٩، حيث يتضمن كلاً من الاحتياطي الخاص - انتمان، واحتياطي المخاطر البنكية العام - انتمان 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 الاعتداد باحتياطي المخاطر البنكية عند حساب المعيار".

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

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

٥- لا يتضمن الجزء الخاص بالانتمان 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 الانتمان، 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 تتجاوز عن الحدود المقررة للتوظيفات لدى الدول مرجحة بأوزان المخاطر"

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

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

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

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

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية – تابع

٤-٥ إدارة رأس المال – تابع

يلخص الجدول التالي مكونات القاعدة الرأسمالية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ وفقاً لهذه المقررات:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	رأس المال
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٥,٤٠٠,٠٠٠	٥,٧٠٠,٠٠٠	الشرية الأولى (رأس المال الأساسي)
١٢٣,٠٤٥	٢١٠,٨٢٠	رأس المال المصدر والمدفوع
٢٩,١٧٦	٤٤,٠٣٨	الاحتياطي القانوني
٢٢,٩٠٠	-	الاحتياطي الرأسمالي
١,٩٧٦,٣٦٠	١,٧٣٦,٣٤٩	احتياطي المخاطر البنكية العام
٢٥٢,٧٣٦	٤٤٨,٨٧٢	الأرباح المحتجزة
(٣٦١,٩٤٧)	(٢٨٢,١٩٨)	إجمالي رصيد بنود الدخل الشامل الآخر المتراكم بالميزانية
٧,٤٤٢,٢٧٠	٧,٨٥٧,٨٨١	إجمالي الإستيعادات من رأس المال الأساسي المستمر
		الشرية الأولى بعد الإستيعادات
		الشرية الثانية (رأس المال المساند)
٥٤٧,٦٩٥	٦٠٥,٠١١	مخصص خسائر الاضمحلال للقروض والتسهيلات وأدوات الدين
١٢٢,٦٢٣	١٠٣,١٧٩	والالتزامات العرضية المنتظمة
٦٧٠,٣١٨	٧٠٨,١٩٠	من الزيادة في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية للاستثمارات المالية ٤٥%
٨,١١٢,٥٨٨	٨,٥٦٦,٠٧١	في الشركات التابعة والشقيقة
٥٠,٣٤٩,٨٩٩	٥٧,٨٣٧,٥٤٥	الشرية الثانية بعد الإستيعادات
		إجمالي القاعدة الرأسمالية بعد الإستيعادات
		إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة بأوزان المخاطر الائتمانية
		/ السوق / التشغيل
١٦,١١%	١٤,٨١%	القاعدة الرأسمالية / إجمالي الأصول والالتزامات العرضية المرجحة
		بأوزان مخاطر الائتمان، السوق، التشغيل (%)

٤-٦ نسبة الرافعة المالية

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

– كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

– كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

وذلك تمهيداً للنظر في الاعتماد 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 الاستيعادات) وأصول البنك (داخل وخارج الميزانية) غير مرجحة بأوزان مخاطر.

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

– كنسبة استرشادية اعتباراً من نهاية سبتمبر ٢٠١٥ وحتى عام ٢٠١٧.

– كنسبة رقابية ملزمة اعتباراً من عام ٢٠١٨.

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٤- إدارة المخاطر المالية - تابع

٤-٦ نسبة الرافعة المالية - تابع

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

مكونات النسبة

أ- مكونات البسط

يتكون بسط النسبة من الشريحة الاولى لرأس المال (بعد الاستيعادات) 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 استيعادات 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 مارس ٢٠٢٥:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٧,٨٥٧,٨٨١	٧,٤٤٢,٢٧١	الشريحة الاولى من رأس المال بعد الاستيعادات
١٥,١٢٢,٢٢١	١٥,٧٩٩,١٧١	نقدية و ارصدة لدى البنك المركزي
٦,٢٦٨,٦٤٠	٥,١٣٢,٨٤٢	ارصدة لدى البنوك
١١,٤٠٣,٨٥٢	١١,٥١١,٠٨٧	استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل
١٢,٩٠٣,٧٨٠	١٢,٤٣٠,٩٠٦	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٣١٢,١١١	٣٨٠,٧٢٨	استثمارات مالية في شركات تابعة وشقيقة
٣٦,٩٥٤,٩٢٦	٣٢,٥١٢,٦٦٧	قروض وتسهيلات العملاء
٨٦١,٦٠٩	٨٤١,٠٢١	اصول ثابتة
٣,٣٤٥,٣١٢	٣,١٨٩,١١٨	اصول اخرى
(١,٩٨١,١١٧)	(٢,٠٤٣,٢٧٠)	ما تم خصمه من التعرضات
٨٥,١٩١,٣٣٤	٧٩,٧٥٤,٢٧٠	أجمالي التعرضات داخل الميزانية
١٧٠,٦٧٦	١٨٥,٨٣٠	اعتمادات استيراد
١,١١٠,٣٧٢	١,١٣٢,٧٢٧	خطابات ضمان
٨٠٥,٥٥٥	٢٧٢,٩٠٧	كمبيالات مقبولة الدفع
٥٠٥,١٠١	٤٦٧,٢٣٠	ارتباطات رأسمالية
٧١٥,٨٦٤	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
١,١٥٩	-	غير قابلة للإلغاء تزيد عن سنة.
٣,٣٠٨,٧٢٧	٢,٨٠٨,٧٠٨	أجمالي التعرضات خارج الميزانية
٨٨,٥٠٠,٠٦١	٨٢,٥٦٢,٩٧٨	أجمالي التعرضات داخل وخارج الميزانية
٨,٨٨%	٩,٠١%	نسبة الرافعة المالية

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٥- التحليل القطاعي

تحليل القطاعات الجغرافية

٣١ مارس ٢٠٢٥

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٤,٠٦٥,٦٧٩	٩,٥٢٢	٢٧٧,٧٠٦	٣,٧٧٨,٤٥١
(٣,٣٣٤,٩٥٩)	(١١,٠٤٤)	(٤٦٦,٨٥٧)	(٢,٨٥٧,٠٥٨)
٧٣٠,٧٢٠	(١,٥٢٢)	(١٨٩,١٥١)	٩٢١,٣٩٣
(٢٣١,٤٠٢)	-	-	-
٤٩٩,٣١٨	(١,٥٢٢)	(١٨٩,١٥١)	٩٢١,٣٩٣
٨٤,٧٢٤,٤٩٢	٢٦٧,٣٢٨	٤,٨٦٠,٣٤٨	٧٩,٥٩٦,٨١٦
٨٤,٧٢٤,٤٩٢	٢٦٧,٣٢٨	٤,٨٦٠,٣٤٨	٧٩,٥٩٦,٨١٦
٧٥,٢٥٨,٥٩٧	٢٥٩,١٤٣	١٣,١٦٠,١٧٠	٦١,٨٣٩,٢٨٤
٨٠٣,٥٩٨	-	-	-
٧٦,٠٦٢,١٩٥	٢٥٩,١٤٣	١٣,١٦٠,١٧٠	٦١,٨٣٩,٢٨٤

الإيرادات والمصروفات وفقاً للقطاعات الجغرافية

إيرادات القطاعات الجغرافية

مصروفات القطاعات الجغرافية

نتيجة أعمال القطاع

الضريبة

صافي أرباح الفترة

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

التزامات القطاعات الجغرافية

التزامات غير مصنفة

أجمالي الالتزامات

٣١ مارس ٢٠٢٤

ألف جنيه مصري

تحليل القطاعات الجغرافية			
إجمالي	الوجه القبلي	الأسكندرية والدلتا	القاهرة الكبرى
٢,٨١٢,١١٢	(٦,٢٧٠)	٢٣٣,٦٠٧	٢,٥٨٤,٧٧٥
(٢,١١٠,٢٤٨)	(٤,٢٥٦)	(٢٢٦,٨٣٢)	(١,٨٧٩,١٦٠)
٧٠١,٨٦٤	(١٠,٥٢٦)	٦,٧٧٥	٧٠٥,٦١٥
(٢٢٦,٦٤٤)	-	-	-
٤٧٥,٢٢٠	(١٠,٥٢٦)	٦,٧٧٥	٧٠٥,٦١٥
٧٩,٤٢٢,٠٢٣	١٧٨,٩٦٠	٤,٦٥٩,١٣٦	٧٤,٥٨٣,٩٢٧
٧٩,٤٢٢,٠٢٣	١٧٨,٩٦٠	٤,٦٥٩,١٣٦	٧٤,٥٨٣,٩٢٧
٧٠,٣٧١,٧٠٢	١٢٣,٤٩٢	١٢,٥١١,٩٧٤	٥٧,٧٣٦,٢٣٦
٨٠٥,٩٥٩	-	-	-
٧١,١٧٧,٦٦١	١٢٣,٤٩٢	١٢,٥١١,٩٧٤	٥٧,٧٣٦,٢٣٦

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

الأصول والالتزامات وفقاً للقطاعات الجغرافية

أصول القطاعات الجغرافية

أجمالي الأصول

إلتزامات القطاعات الجغرافية

إلتزامات غير مصنفة

أجمالي الإلتزامات

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٦- صافي الدخل من العائد

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		عائد القروض والإيرادات المشابهة
١,٠٧٥,٤٥٢	١,٩٩٤,٤١٠	قروض وتسهيلات للعملاء
٥٢٦,٠٦٢	٥٣٤,٧٨٤	أذون خزانة
٣٩٣,٤٥٢	٦٤٣,٧٣٢	ودائع وحسابات جارية
٤١٩,٥٦٩	٤٦٧,٨٠٨	استثمارات في أدوات دين بالتكلفة المستهلكة ومن خلال الدخل الشامل
٢,٤١٤,٥٣٥	٣,٦٤٠,٧٣٤	اجمالي
		تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة من
		ودائع وحسابات جارية
(٤٠,٢٥٧)	(١,٢٦٢)	للبنوك
(١,٤٨٣,٤٧٣)	(٢,٥٦٢,٥٠٢)	للعملاء
(٧٩٧)	(٧٠٤)	قروض أخرى
(١,٥٢٤,٥٢٧)	(٢,٥٦٤,٤٦٨)	
٨٩٠,٠٠٨	١,٠٧٦,٢٦٦	الصافي

٧- صافي الدخل من الاتعاب والعمولات

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
		إيرادات الاتعاب والعمولات
٢٤٢,٣٢٨	١٥٤,٦٧٥	الاتعاب والعمولات المرتبطة بالانتماء
٤٤,٦٨٧	٤٤,١١٦	اتعاب أخرى
٢٨٧,٠١٥	١٩٨,٧٩١	
		مصرفات الاتعاب والعمولات
(٣٦٤)	(٤٨٧)	اتعاب حفظ وسمسة
(٣٣,٩٩٧)	(٦٢,٢٦٧)	مصرفات اتعاب أخرى
(٣٤,٣٦١)	(٦٢,٧٥٤)	
٢٥٢,٦٥٤	١٣٦,٠٣٧	الصافي

٨- توزيعات أرباح

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١,٢٧٣	٥٢	أوراق مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١١,٢٧٣	٥٢	اجمالي

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٩- صافي دخل المتاجرة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٢,٤٦٧	٣,٢٥٦
٢٠٣	-
٣٩,٧٨٢	٣٠,٣٦٣
٤٢,٤٥٢	٣٣,٦١٩

أرباح بيع استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
عائد استثمارات من خلال الأرباح و الخسائر
أرباح التعامل في العملات الأجنبية
إجمالي

١٠- مصروفات إدارية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
(١٨٨,٧٢١)	(٢٣٣,٠٩٤)
(٧,٧٣٧)	(٩,٦٩٩)
(٩,٥٢٠)	(١٠,٨٧٠)
(٢٠٥,٩٧٨)	(٢٥٣,٦٦٣)
(١٦٤,٩٤٥)	(٢٧٣,٢٠٩)
(٢٠,٣٧٥)	(٣١,٤٢٤)
(٥,٤٢٢)	(١٨,٧٩١)
(٣٩٦,٧٢٠)	(٥٧٧,٠٨٧)

تكلفة العاملين
أجور ومرتبات
تأمينات اجتماعية
نظم الاشتراكات المحددة
إجمالي تكلفة العاملين
مصروفات إدارية أخرى
مصروف اهلاك (إيضاح ٢٢)
مصروف استهلاك (إيضاح ٢٠)
إجمالي

١١- إيرادات تشغيل أخرى

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٦٣,٩٤٢	٧,٣٥٩
٣,٥٩٠	١,٨٧٥
-	٣٥,٣٠٨
(١٣,٧٤٣)	٦٠,٠٢٣
-	٦٥,٠٦٩
(١٨١)	٣,١٢٦
٥٣,٦٠٨	١٧٢,٧٦٠

أرباح تقييم أرصدة الأصول والالتزامات بالعملات الأجنبية ذات الطبيعة النقدية بخلاف تلك التى بالقيمة العادلة من خلال الأرباح أو الخسائر
أرباح بيع أصول الت ملكيتها
رد خسائر اضمحلال أصول الت ملكيتها
رد (عبء) مخصصات أخرى
أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع
إيرادات (مصروفات) أخرى
إجمالي

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٢ - خسائر ائتمانية متوقعة

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(١٠٤,١٣٦)	(١٢٧,٥٥٧)	قروض وتسهيلات للعملاء (إيضاح رقم ١٧)
(٧٩٧)	(١٥٧)	الارصدة لدى البنوك (إيضاح رقم ١٦)
(٤٢,٢١٧)	(١,٥٣٢)	أدوات دين بالتكلفة المستهلكة (إيضاح رقم ١٨)
٥٤٠	٣,٠٨٥	أدوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(٤,٢١٨)	(٤,٤٨٩)	الأصول الأخرى (إيضاح رقم ٢١)
(١٥٠,٨٢٨)	(١٣٠,٦٥٠)	إجمالي

١٣ - مصروفات ضرائب الدخل

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
(١٨,٦٦٥)	٢٣,٣٧٣	الضرائب المؤجلة
(٢٠٧,٩٧٩)	(٢٥٤,٧٧٥)	ضرائب الدخل الجارية
(٢٢٦,٦٤٤)	(٢٣١,٤٠٢)	إجمالي

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 الفعلي لضريبة الدخل:

٧٠١,٨٦٤	٧٣٠,٧٢٠	صافي أرباح الفترة قبل الضرائب
١٥٧,٩١٩	١٦٤,٤١٢	ضرائب الدخل المحسوبة على أساس معدل ضرائب ٢٢,٥%
(٢٨١,٨٤٩)	(٢٨٩,٩٤٠)	إيرادات غير خاضعة للضريبة
٢٣٠,٥٤٧	٢١٧,٢١٣	مصروفات غير معترف بها ضريبيا
١٢٠,٠٢٣	١٢٨,٧٤٧	ضرائب أذون وسندات خزانة
٤	١٠,٩٧٠	ضريبة مستقطعة عن توزيعات أرباح
٢٢٦,٦٤٤	٢٣١,٤٠٢	مصروفات ضرائب الدخل
٣٢%	٣٢%	

١٤ - نصيب السهم من أرباح الفترة

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٧٥,٢٢٠	٤٩٩,٣١٨	صافي أرباح الفترة
٨٩٥,٥٢٢	٨٩٥,٥٢٢	المتوسط المرجح للأسهم
٠,٥٣	٠,٥٦	نصيب السهم من أرباح الفترة

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٥- نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢٤٠,٧٤٥	٣٣٩,٠٦٧	نقدية
٨,٦٩٣,٣٨٠	٦,٥٣٢,١٥٨	أرصدة لدى البنك المركزي في إطار نسبة الاحتياطي الإلزامي
٨,٩٣٤,١٢٥	٦,٨٧١,٢٢٥	
٨,٩٣٤,١٢٥	٦,٨٧١,٢٢٥	أرصدة بدون عائد

١٦- أرصدة لدى البنوك

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١٠٠,٧٦٥	٢٩٩,٣٤٧	حسابات جارية
١١,٨٩٧,١٢٣	١٤,٢٢٠,٢٩٠	ودائع
١١,٩٩٧,٨٨٨	١٤,٥١٩,٦٣٧	الرصيد
(٤,٠١٢)	(٤,١٣٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٩٩٣,٨٧٦	١٤,٥١٥,٥٠١	
٦,٨٦٥,٠٤٦	٨,٢٥٠,٩٩٦	البنك المركزي
٤,٠٦٣,٠٠٧	٥,١٢٥,٧٠٨	بنوك محلية
١,٠٦٩,٨٣٥	١,١٤٢,٩٣٣	بنوك خارجية
١١,٩٩٧,٨٨٨	١٤,٥١٩,٦٣٧	الرصيد
(٤,٠١٢)	(٤,١٣٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٩٩٣,٨٧٦	١٤,٥١٥,٥٠١	
١٠٠,٧٦٥	٢٩٩,٣٤٧	أرصدة بدون عائد
١١,٨٩٧,١٢٣	١٤,٢٢٠,٢٩٠	أرصدة ذات عائد ثابت
١١,٩٩٧,٨٨٨	١٤,٥١٩,٦٣٧	الرصيد
(٤,٠١٢)	(٤,١٣٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٩٩٣,٨٧٦	١٤,٥١٥,٥٠١	
١١,٩٩٧,٨٨٨	١٤,٥١٩,٦٣٧	أرصدة متداولة
١١,٩٩٧,٨٨٨	١٤,٥١٩,٦٣٧	الرصيد
(٤,٠١٢)	(٤,١٣٦)	خسائر ائتمانية متوقعة
١١,٩٩٣,٨٧٦	١٤,٥١٥,٥٠١	

تتمثل الحركة علي الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي :-

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٢,٧١٦	٤,٠١٢	الرصيد أول الفترة / السنة
٩٨٣	١٥٧	خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة / السنة
٣١٣	(٣٣)	فروق تقييم عملات أجنبية
٤,٠١٢	٤,١٣٦	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٧- قروض وتسهيلات للعملاء

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		أفراد
٦٢,٤٠٩	٥٦,٥٢٩	حسابات جارية مدينة
٣٩٢,٦٣١	٤٧٠,١٩١	بطاقات ائتمان
٨,٠٦١,٧٩١	٨,٨٤٣,٠٣٩	قروض شخصية
١,٨٠٤,٤٦٣	٢,٠٥١,٠٦١	قروض عقارية
١٠,٣٢١,٢٩٤	١١,٤٢٠,٨٢٠	إجمالي
		مؤسسات شاملا القروض الصغيرة للأنشطة الاقتصادية
٢٦٧,٢٦٨	٨٤٤,١٢٤	حسابات جارية مدينة-شركات
١٦,١٤١,٤٤٥	١٧,٠٩١,٢٥٣	قروض مباشرة
٥,٧٨٢,٦٦٠	٧,٥٩٨,٧٢٩	قروض مشتركة
٢٢,١٩١,٣٧٣	٢٥,٥٣٤,١٠٦	إجمالي
٣٢,٥١٢,٦٦٧	٣٦,٩٥٤,٩٢٦	إجمالي قروض و تسهيلات العملاء
		يخصم:-
(٢,٢٤٦,٩٥٩)	(٢,٣٣٥,٥٨٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٦٤٣)	(٦٤٣)	العوائد المجنيه
(١٧١,٤٨٨)	(١٦٢,٩٧٤)	فوائد غير مكتسبة
٣٠,٠٩٣,٥٧٧	٣٤,٤٥٥,٧٢١	الإجمالي:-
		يوزع إلى:
١٢,٣١٥,٨٦٨	١٣,٥٧٦,٥٧٥	أرصدة متداولة
٢٠,١٩٦,٧٩٩	٢٣,٣٧٨,٣٥١	أرصدة غير متداولة
٣٢,٥١٢,٦٦٧	٣٦,٩٥٤,٩٢٦	الإجمالي

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٧- قروض وسهيلات للملاءة – تابع

ألف جنيه مصري		٣١ مارس ٢٠٢٥		أفراد		الخصمير الائتمانية المتوقعة	
الأجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة
٢,٣٤٦,٩٥٩	٨٤٨,٤٢٢	١,١٩٥,٩٠٤	٤,١٠٢	٩,٥٣٠	١٧١,٢٩١	١٧,٦٢٣	٨٧
١٢٧,٥٥٧	٧٤,٧٦٣	٩,٤١٣	٦,٩٥٧	١٦	٣٣,٤٤٧	٢,٨٦٨	٩٣
(٤٠,٠٤٠)	-	(٢١,٢٧٧)	(٨١)	(١٠٢)	(١٧,٢٣٦)	(١,٣٤٣)	(١)
(٤,٢٣١)	(١,٠٦٥)	(٣,١٥٩)	(٧)	-	-	-	-
٥,٢٤٣	-	٢,٧٥٤	-	١	٢,٤٣٣	١٥٥	-
٢,٣٣٥,٥٨٨	٩٢٦,١٢٠	١,١٨٢,٦٣٥	١٠,٩٧١	٩,٤٤٥	١٨٩,٩٢٥	١٩,٣٠٣	١٧٩
						الرصيد أول الفترة	
						خسائر الائتمانية مؤقعة خلال الفترة	
						مبالغ تم إحصائها خلال الفترة	
						فروق تقييم صلات اجنبية	
						مكتصلات من دون سبق اعدادها	
						الرصيد آخر الفترة	

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

أفراد

الخصمير الائتمانية المتوقعة

الأجمالي	قروض مشتركة	قروض مباشرة	حسابات جارية مدينة	قروض عقارية	قروض شخصية	بطاقات الائتمان	حسابات جارية مدينة	الرصيد أول السنة
١,٦٢٢,٤٦٣	٤٦٣,٧١٤	٩٥٣,٧٤٢	١٥,٤٤٥	١١,٣٥٤	١٧٢,٢٩٦	٣,٥٨٩	١,٣٢٣	الاضمحلال خلال السنة
٣٠٣,٣٧٤	٣٠,٧٥٣	(٣٣,٦٩١)	(١١,٢٣٦)	(١,٨٢٩)	٢٢,٣٧٥	١٦,٩٤٢	٣,٦٧٥	مبالغ تم اعدادها خلال السنة
(١٩٦,١٠٩)	-	(٩١,٧١٨)	(٢,٩٥٢)	-	(٩٢,٩٨٧)	(٣,٤٠٠)	(٥٠,٣٨)	فروق تقييم صلات اجنبية
٣٤٧,٥٥٩	٧٧,١٧٠	٢١٧,٤١٧	٢,٨٤٥	-	-	-	١٢٧	مكتصلات من دون سبق اعدادها
١٦٩,٧٥٨	-	١٠٠,١٥٤	-	٥	٦٨,٦٠٧	٤٩٢	-	الرصيد آخر السنة
٢,٢٤٦,٩٥٩	٨٤٨,٤٢٢	١,١٩٥,٩٠٤	٤,١٠٢	٩,٥٣٠	١٧١,٢٩١	١٧,٦٢٣	٨٧	

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨- استثمارات مالية

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		<u>استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل</u>
		أدوات دين - بالقيمة العادلة
		مدرجة في السوق
٢,٦٣٥,١٤٢	٤,٥٠٩,٩٣٢	غير مدرجة في السوق
١,٠٥٤,٠٣٤	-	أذون خزانة بالصافي *
٧,٥٦٦,٠٧٦	٦,٦٣٦,٥٩٨	إجمالي أدوات دين - بالقيمة العادلة
١١,٢٥٥,٢٥٢	١١,١٤٦,٥٣٠	
		أدوات حقوق ملكية - بالقيمة العادلة
		مدرجة في السوق
٢,٦٦٢	٢,٧١٥	غير مدرجة في السوق
٢٢٧,٢٩٤	٢٢٦,٥٤٨	وثائق صناديق استثمار
٢٥,٨٧٩	٢٨,٠٥٨	إجمالي أدوات حقوق الملكية - بالقيمة العادلة
٢٥٥,٨٣٥	٢٥٧,٣٢١	إجمالي استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
١١,٥١١,٠٨٧	١١,٤٠٣,٨٥١	
		<u>استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة</u>
		أدوات دين - بالتكلفة المستهلكة
		مدرجه بالسوق
٧,٠٥١,١٦٦	٧,٧١٦,٠٦٥	أذون خزانة بالصافي *
٥,٤٩٩,٤١٣	٥,٣٠٧,٣٨٨	الرصيد
١٢,٥٥٠,٥٧٩	١٣,٠٢٣,٤٥٣	خسائر ائتمانية متوقعة
(٦٣,٠٣٤)	(٦٤,٢٩٠)	إجمالي الاستثمارات المالية بالتكلفة المستهلكة
١٢,٤٨٧,٥٤٥	١٢,٩٥٩,١٦٣	إجمالي استثمارات مالية
٢٣,٩٩٨,٦٣٢	٢٤,٣٦٣,٠١٤	أدوات دين ذات عائد ثابت
٢١,٢٧٩,٦٥٢	١٩,٨١٧,٣٤٧	أدوات دين ذات عائد متغير
٢,٥٢٦,١٧٩	٤,٣٥٢,٦٣٦	
٢٣,٨٠٥,٨٣١	٢٤,١٦٩,٩٨٣	

تتمثل الحركة علي الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي :

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٠,١٢٠	٦٣,٠٣٤	الرصيد أول الفترة / السنة
(٧٨٩)	١,٥٣٢	خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة / السنة
٢٣,٧٠٣	(٢٧٦)	فروق تقييم عملات أجنبية
٦٣,٠٣٤	٦٤,٢٩٠	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨ - استثمارات مالية - تابع

ألف جنيه مصري	إستثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة	إستثمارات مالية من خلال الدخل الشامل	
٢٤,٠٦١,٦٦٦	١٢,٥٥٠,٥٧٩	١١,٥١١,٠٨٧	الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥
١١,١٩١,٠٢٠	٦,٢٤١,٩٦٣	٤,٩٤٩,٠٥٧	إضافات
(١١,٥٣٠,٥٤٣)	(٥,٨٠٢,٢٤٣)	(٥,٧٢٨,٣٠٠)	إستبعادات
(٤٩,٦٩٤)	(٤١,٣٦٢)	(٨,٣٣٢)	فروق تقييم أصول ذات طبيعة نقدية بالعملات الأجنبية
٢٠٧,٩٣٨	-	٢٠٧,٩٣٨	أرباح التغير في القيمة العادلة
٥٤٦,٩١٧	٧٤,٥١٦	٤٧٢,٤٠١	إستهلاك (علاوة) خصم الإصدار
٢٤,٤٢٧,٣٠٤	١٣,٠٢٣,٤٥٣	١١,٤٠٣,٨٥١	
(٦٤,٢٩٠)	(٦٤,٢٩٠)	-	خسائر ائتمانية متوقعة
٢٤,٣٦٣,٠١٤	١٢,٩٥٩,١٦٣	١١,٤٠٣,٨٥١	الرصيد في ٣١ مارس ٢٠٢٥
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 بالعملات 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

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٨ - استثمارات مالية - تابع

أنوات دين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل
أذون خزانة بالصفى*

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
١,٠٧٤,٣٥٠	١٧٥,٠٠٠
٣,٢٥٠,٠٠٠	٣,٥٥٥,٩٢٥
٢,١١٠,٢٥٠	٢,١٠٠,٠٠٠
١,٦٦٦,٧٧٦	١,٤٨٠,٢٨٨
٨,١٠١,٣٧٦	٧,٣١١,٢١٣
(٤٩٩,٧٦٨)	(٦٦٦,٤٠٢)
(٣٥,٥٣٢)	(٨,٢١٣)
٧,٥٦٦,٠٧٦	٦,٦٣٦,٥٩٨

أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم

أذون خزانة استحقاق ١٨٢ يوم

أذون خزانة استحقاق ٢٧٣ يوم

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

عوائد لم تستحق بعد

فروق تقييم أذون خزانة بالقيمة العادلة

إجمالي

أنوات دين - بالتكلفة المستهلكة

أذون خزانة بالصفى*

أذون خزانة استحقاق ٣٦٤ يوم

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٥,٥٣٦,٣٤٥	٥,٥٠٨,٦٤١
٥,٥٣٦,٣٤٥	٥,٥٠٨,٦٤١
(٣٦,٩٣٢)	(٢٠١,٢٥٣)
٥,٤٩٩,٤١٣	٥,٣٠٧,٣٨٨

عوائد لم تستحق بعد

إجمالي

* بلغت قيمة اذون الخزانة المرهونة رهن تأميني لدى البنك المركزى ١٤٨,٧٢٥ ألف جنيه مصرى فى ٣١ مارس ٢٠٢٥ (١٣٥,١٢٥ ألف جنيه مصرى فى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤).

أرباح إستثمارات مالية

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى
٣,٢٢٩	٤٨٨
٣,٢٢٩	٤٨٨

أرباح بيع استثمارات مالية من خلال الدخل الشامل الاخر

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

١٩- استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

أ- استثمارات في شركات شقيقة

<u>ألف جنيه مصري</u>					
٣١ مارس ٢٠٢٥					
قيمة المساهمة	مجموع أرباح (خسائر) الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	الشركة
٥٠٣	٣٥٤	٥٣٤	٢٠٩	٣,٠٤٢	شركة برلم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار
٥٠٣					
<u>ألف جنيه مصري</u>					
٣١ ديسمبر ٢٠٢٤					
قيمة المساهمة	مجموع أرباح (خسائر) الشركة	صافي أرباح (خسائر) الشركة	التزامات الشركة (بدون حقوق الملكية)	أصول الشركة	الشركة
٣٨٠,٢٢٥	٤٥١,٠٧٥	٣٤٣,٧٨٠	٧٩٨,١٥٣	٢,٦٦٨,٠٥١	شركة زهراء المعادي
٥٠٣	٣٥٤	٥٣٤	٢٠٩	٣,٠٤٢	شركة برلم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار
٣٨٠,٧٢٨					

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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 مارس ٢٠٢٥

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 الفترة
شركة زهراء المعادي	٣٨٠,٢٢٥	١٩,٢٣٥	-	(٣٩٩,٤٦٠)	-
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	٥٠٣	-	-	-	٥٠٣
	٣٨٠,٧٢٨	١٩,٢٣٥	-	(٣٩٩,٤٦٠)	٥٠٣

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤

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	٣٣٧,٦٤٦	٥٨,٦٨٤	(١٦,١٠٥)	-	٣٨٠,٢٢٥
شركة برايم لخدمات الإدارة في مجال صناديق الاستثمار	٥١٢	٧١	(٨٠)	-	٥٠٣
شركة إنماء للتمويل	٩٦,٥٢٩	(٣,٩٣٣)	-	(٩٢,٥٩٦)	-
	٤٣٤,٦٨٧	٥٤,٨٢٢	(١٦,١٨٥)	(٩٢,٥٩٦)	٣٨٠,٧٢٨

ب- استثمارات 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 زهراء المعادي بقيمة ٣٩٩,٤٦٠ ألف جنيه إلي بند أصول غير متداولة محتفظ بها بغرض البيع وذلك بناءً علي قرار مجلس الادارة بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ للبدء في إجراءات بيع الشركة وقد تم بيع جزء من الأسهم بقيمة ٨٧,٨٥٢ ألف جنيه حتي ٣١ مارس ٢٠٢٥، ليصبح الرصيد ٣١١,٦٠٨ ألف جنيه محققاً أرباح بقيمة ٦٥,٠٦٩ ألف جنيه (إيضاح رقم ١١) وقد تم اتمام عملية بيع الشركة بالكامل بتاريخ ١٠ إبريل ٢٠٢٥.

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٠- أصول غير ملموسة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
		التكلفة
١٢٦,٧٠٢	٤٠١,٧٠٢	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٧٥,٩٠٨	١,٣٧٢	الإضافات
(٩٠٨)	-	الاستبعادات
٤٠١,٧٠٢	٤٠٣,٠٧٤	الرصيد في آخر الفترة / السنة
		مجمع الاستهلاك
(٧٦,٧٥٣)	(١١٨,٠٢٩)	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٩٢	-	المستبعد من الاستهلاك
(٤١,٥٦٨)	(١٨,٧٩١)	تكلفة الاستهلاك
(١١٨,٠٢٩)	(١٣٦,٨٢٠)	الرصيد في آخر الفترة / السنة
٢٨٣,٦٧٣	٢٦٦,٢٥٤	صافي القيمة الدفترية في آخر الفترة / السنة

٢١- أصول أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٩٥١,٣٨٦	١,١٤٠,٧١٦	الإيرادات المستحقة
١٣٧,٢١٦	١٢٨,١١١	المصروفات المقدمة
٤٣٧,٣٦٣	٤٧٠,٩٤٦	الأصول التي ألت ملكيتها للبنك
١٣٦,٥٠٦	٧٩,٤١٩	تأمينات و عهد
٩٩٦,٨١٠	١,١١٧,٥٤٩	دفعات مقدمة تحت حساب شراء أصول ثابتة
١٥٧,٨٠٦	١٦٠,٠٩٨	أخرى
٢,٨١٧,٠٨٧	٣,٠٩٦,٨٣٩	الإجمالي
(١٣,٢٩٣)	(١٧,٧٨٢)	خسائر ائتمانية متوقعة
٢,٨٠٣,٧٩٤	٣,٠٧٩,٠٥٧	الصافي

تتمثل الحركة علي الخسائر الائتمانية المتوقعة فيما يلي .:

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	١٣,٢٩٣	الرصيد أول الفترة / السنة
١٣,٢٩٣	٤,٤٨٩	خسائر ائتمانية متوقعة خلال الفترة / السنة
١٣,٢٩٣	١٧,٧٨٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٢- أصول ثابتة

ألف جنيه مصري

التكلفة	أراضي ومباني	تخصينات	آلات ومعدات	أخرى	الإجمالي
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	٤٩٨,٨٧٢	١٩٦,٣٦٥	٤٥,٦٤٠	٢٣٠,٢١٤	٩٧١,٠٩١
الإضافات	١١٠,٥٤٣	٥٥,٨٨٢	٤٠,٢٩٦	٢٠٣,٨٢٨	٤١٠,٥٤٩
الاستبعادات	(٤٥٨)	-	-	(١٨,١٧٨)	(١٨,٦٣٦)
التكلفة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٦٠٨,٩٥٧	٢٥٢,٢٤٧	٨٥,٩٣٦	٤١٥,٨٦٤	١,٣٦٣,٠٠٤
مجمع الإهلاك					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٤	(١١٧,٩٩٨)	(١٥٧,٨٣٦)	(٢٥,٩٦٣)	(١٤٨,٤٠٩)	(٤٥٠,٢٠٦)
الإستبعادات	٤٥٨	-	-	١٨,١٧٨	١٨,٦٣٦
الإهلاك	(٢٦,٠٩٥)	(٢١,٩٧١)	(٦,٠٦٦)	(٣٦,٢٨٠)	(٩٠,٤١٢)
مجمع الإهلاك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	(١٤٣,٦٣٥)	(١٧٩,٨٠٧)	(٣٢,٠٢٩)	(١٦٦,٥١١)	(٥٢١,٩٨٢)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٤٦٥,٣٢٢	٧٢,٤٤٠	٥٣,٩٠٧	٢٤٩,٣٥٣	٨٤١,٠٢٢
التكلفة					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	٦٠٨,٩٥٧	٢٥٢,٢٤٧	٨٥,٩٣٦	٤١٥,٨٦٤	١,٣٦٣,٠٠٤
الإضافات	٢٠,٣٧٨	١٩,٢٢١	٣,٧٨٩	٨,٦٢٣	٥٢,٠١١
التكلفة في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٦٢٩,٣٣٥	٢٧١,٤٦٨	٨٩,٧٢٥	٤٢٤,٤٨٧	١,٤١٥,٠١٥
مجمع الإهلاك					
الرصيد في ١ يناير ٢٠٢٥	(١٤٣,٦٣٥)	(١٧٩,٨٠٧)	(٣٢,٠٢٩)	(١٦٦,٥١١)	(٥٢١,٩٨٢)
الإهلاك	(٧,٥٧٤)	(٦,٣٤٠)	(٢,٢٨٧)	(١٥,٢٢٣)	(٣١,٤٢٤)
مجمع الإهلاك في ٣١ مارس ٢٠٢٥	(١٥١,٢٠٩)	(١٨٦,١٤٧)	(٣٤,٣١٦)	(١٨١,٧٣٤)	(٥٥٣,٤٠٦)
صافي القيمة الدفترية في ٣١ مارس ٢٠٢٥	٤٧٨,١٢٦	٨٥,٣٢١	٥٥,٤٠٩	٢٤٢,٧٥٣	٨٦١,٦٠٩

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 - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٣- ضرائب الدخل المؤجلة

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

الأصول الضريبية المؤجلة		الالتزامات الضريبية المؤجلة		
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
-	-	(٢٧,٦٥٨)	(٢٩,٦٤٢)	الأصول الثابتة
٥١,٥٩٦	٦٤,٨٦٢	-	-	المخصصات (بخلاف مخصص خسائر اضمحلال القروض)
-	-	(٥٠,٧٢٩)	(٤٢,٣٠٥)	فروق التغير في القيمة العادلة لاستثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
-	-	(٨٠,٢٩١)	(١١٤,٩٤٦)	أخرى
٥١,٥٩٦	٦٤,٨٦٢	(١٥٨,٦٧٨)	(١٨٦,٨٩٣)	إجمالي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
(١٠٧,٠٨٢)	(١٢٢,٠٣١)			صافي الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة
حركة الأصول (الالتزامات) الضريبية المؤجلة				
٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
٦٤,٨٦٢	٦٠,٤٨٦	(١٨٦,٨٩٣)	(٢٤,٦٣٧)	الرصيد في بداية الفترة / السنة
-	٢٤,٠٥٨	(٨,٤٢٤)	(١٦٣,١٠٥)	الإضافات
(١٣,٢٦٦)	(١٩,٦٨٢)	٣٦,٦٣٩	٨٤٩	الاستيعادات
٥١,٥٩٦	٦٤,٨٦٢	(١٥٨,٦٧٨)	(١٨٦,٨٩٣)	الرصيد في نهاية الفترة / السنة

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٤- أرصدة مستحقة للبنوك

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٤٢٤,٢٩٥	٥٣١,٥٣٢	حسابات جارية
-	١٠,٥٧٧	ودائع مستحقة للبنوك
٤٢٤,٢٩٥	٥٤٢,١٠٩	
-	١٠,٥٧٧	بنوك محلية
٤٢٤,٢٩٥	٥٣١,٥٣٢	بنوك خارجية
٤٢٤,٢٩٥	٥٤٢,١٠٩	
٤٢٤,٢٩٥	٥٣١,٥٣٢	أرصده بدون عائد
-	١٠,٥٧٧	أرصده ذات عائد ثابت
٤٢٤,٢٩٥	٥٤٢,١٠٩	أرصده متداولة

٢٥- ودائع العملاء

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٣٢,١٥٩,٤٧٦	٢٨,٢٤٨,٠٩١	ودائع تحت الطلب
٢٧,١٧٤,٠٦٨	٢٨,٦٢٥,٦٧٢	ودائع لأجل و بأخطار
٨,٩٦٩,٦٢٢	٨,١٨١,٩٢٩	شهادات ادخار و إيداع
٢,٢١٧,٣٥٤	١,٨٩٢,٩٨٤	ودائع توفير
٢,٢٣٥,١٥٢	١,٠٦٢,٣١٤	ودائع أخرى
٧٢,٧٥٥,٦٧٢	٦٨,٠١٠,٩٩٠	
٤٧,٣٠٦,٣٦٤	٤٦,٥٥٦,٧٨٦	ودائع مؤسسات
٢٥,٤٤٩,٣٠٨	٢١,٤٥٤,٢٠٤	ودائع أفراد
٧٢,٧٥٥,٦٧٢	٦٨,٠١٠,٩٩٠	
٧,٧٥١,٤٠٠	٦,٠٢٢,٦١٤	أرصدة بدون عائد
٢,٢٥٢,٧٤٠	١,٠٥٣,٣١٧	أرصدة ذات عائد متغير
٦٢,٧٥١,٥٣٢	٦٠,٩٣٥,٠٥٩	أرصدة ذات عائد ثابت
٧٢,٧٥٥,٦٧٢	٦٨,٠١٠,٩٩٠	
٦٥,١٦٧,٠٦١	٦١,٦٠٣,٤٥١	أرصدة متداولة
٧,٥٨٨,٦١١	٦,٤٠٧,٥٣٩	أرصدة غير متداولة
٧٢,٧٥٥,٦٧٢	٦٨,٠١٠,٩٩٠	

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٦- قروض أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١١٩,٦٧٣	١١٩,٦٧٣	قرض إسكان محدودى الدخل و متوسطى الدخل و فوق المتوسط
١١٩,٦٧٣	١١٩,٦٧٣	إجمالي

٢٧- التزامات أخرى

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,٢١٥,٩٩٠	١,١٤١,١٩٠	عوائد مستحقة
٣٥,٠٢٣	٣٦,٦٧١	إيرادات مقدمه
٢٢٨,٨٧٥	٢٤٢,٥٣٢	مصرفات مستحقة
١٠٨,٦١٩	١٠٥,٣١٢	دائنون
١١٠,٤٢٣	٤٣٣,٢٥٢	ارصده دائنة متنوعه
١,٦٩٨,٩٣٠	١,٩٥٨,٩٥٧	إجمالي

٢٨- مخصصات أخرى

ألف جنيه مصري

٣١ مارس ٢٠٢٥						
الرصيد أول الفترة	المكون خلال الفترة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفي الغرض منه خلال الفترة	المستخدم خلال الفترة	الرصيد آخر الفترة	
١٠٤,٢٢٧	١,٥٦٢	-	-	-	١٠٥,٧٨٩	ضرائب
٣١,٤٠٢	-	-	(٢٨,١٦٨)	(٦٩)	٣,١٦٥	قضايا
١٤٢,١٨٧	-	-	(٣٣,٤١٧)	-	١٠٨,٧٧٠	التزامات عرضية
٦٠٠	-	-	-	-	٦٠٠	أخرى
٢٧٨,٤١٦	١,٥٦٢	-	(٦١,٥٨٥)	(٦٩)	٢١٨,٣٢٤	إجمالي

ألف جنيه مصري

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤						
الرصيد أول السنة	المكون خلال السنة	فروق تقييم عملات أجنبية	انتفي الغرض منه خلال السنة	المستخدم خلال السنة	الرصيد آخر 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	إجمالي

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٢٩- رأس المال المدفوع

عدد الأسهم	أسهم عادية	الإجمالي
ألف جنيه مصري	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 مصرية والموزعة على ٥٠ مليون سهم قيمة السهم الاسمية ١٠ جنيهات الي مليار جنيه مصرية موزعة على مائة مليون سهم قيمة السهم الاسمية عشرة جنيهات وقد تم سداد مبلغ ١٠٠ مليون جنيه مصرية 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 ٤٠٠ 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 على 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، ورأس المال للبنك 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 كالآتي : 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 ٢٦,٣٢٤,٩٩٢ 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%

- بناء على قرار الجمعية العامة العادية للبنك بتاريخ ٢٠ مارس ٢٠٢٥ تم الموافقة على زيادة رأس المال المصدر والمدفوع بقيمة ٣٠٠,٠٠٠,٠٠٧ جنيه مصري تمويلاً من الأرباح المرحلة وذلك بإصدار عدد ٤٩,٧٥١,٢٤٥ أسهم مجانية موزعة على المساهمين بنسبة مساهمة كل منهم ليصبح إجمالي عدد الأسهم ٩٤٥,٢٧٣,٦٣٤ سهم وجاري إنهاء كافة الاجراءات واستيفاء موافقة البنك المركزي على تلك الزيادة.

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣٠- احتياطات

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١٢٣,٠٤٥	٢١٠,٨٢٠	أ- احتياطي قانونى
٢٥٢,٧٣٦	٤٤٨,٨٧٢	ب- احتياطي القيمة العادلة للاستثمارات المالية من خلال الدخل الشامل الآخر
٢٩,١٧٦	٤٤,٠٣٨	د- احتياطي رأس مالى
٢٢,٩٠٠	٢٩,٧٩٥	و- احتياطي المخاطر البنكية العام
<u>٤٢٧,٨٥٧</u>	<u>٧٣٣,٥٢٥</u>	

وتتمثل حركة الإحتياطي فيما يلي:

أ- احتياطي قانوني

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٥,٥٩٦	١٢٣,٠٤٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
٥٧,٤٤٩	٨٧,٧٧٥	محول من الأرباح المحتجزة
<u>١٢٣,٠٤٥</u>	<u>٢١٠,٨٢٠</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

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

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٦٥,٧٣٧	٢٥٢,٧٣٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٢٢,١٥١	٢٠٧,٤٠٣	صافي التغير في القيمة العادلة
(١,٣٠٤)	(١٥٨)	احتياطي استثمارات مالية محولة من استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الى استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٥,٠٢٤	٤٨٨	صافي الأرباح المحولة الى قائمة الأرباح والخسائر نتيجة الاستبعاد
٣,٤٣٣	(٣,١٧٣)	خسائر ائتمانية متوقعة
(٤٢,٣٠٥)	(٨,٤٢٤)	ضرائب الدخل المؤجلة المعترف بها خلال الفترة / السنة
<u>٢٥٢,٧٣٦</u>	<u>٤٤٨,٨٧٢</u>	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣٠- احتياطات – تابع

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٥١	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٥١)	-	محول إلي حساب رأس المال
-	-	الرصيد في آخر الفترة / السنة

د- احتياطي رأسمالي

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
٢٧,٨٢١	٢٩,١٧٦	الرصيد في أول الفترة / السنة
١,٣٥٥	١٤,٨٦٢	محول من الأرباح المحتجزة
٢٩,١٧٦	٤٤,٠٣٨	الرصيد في آخر الفترة / السنة

هـ - احتياطي عام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
١١٧,٧٩٨	-	الرصيد في أول الفترة / السنة
(١١٧,٧٩٨)	-	محول إلي حساب رأس المال
-	-	الرصيد في آخر الفترة / السنة

و- احتياطي المخاطر البنكية العام

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصرى	ألف جنيه مصرى	
-	٢٢,٩٠٠	الرصيد في أول الفترة / السنة
٢٢,٩٠٠	٦,٨٩٥	محول من الأرباح المحتجزة
٢٢,٩٠٠	٢٩,٧٩٥	الرصيد في آخر الفترة / السنة

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣١- الأرباح المرحلة

٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
١,١٩٢,٨٠٥	٢,٤١٦,٥٠٥	الرصيد في أول الفترة / السنة
(٢٨١,٩٥١)	-	محول الى رأس المال
(١,٣٥٥)	(١٤,٨٦٢)	محول الى احتياطي رأسمالي
(٥٧,٤٤٩)	(٨٧,٧٧٥)	محول الى احتياطي قانوني
(٢٢,٩٠٠)	(٦,٨٩٥)	محول الى احتياطي المخاطر البنكية العام
١,٤٨٤	-	أرباح بيع انوات حقوق ملكية من خلال الدخل الشامل
(١١,٤٩٠)	(١٧,٣٢٥)	تمويل صندوق تحديث أنظمة البنوك
(١٧٢,٩٩٩)	(٢٦٠,١٩٤)	نوزيعات أرباح العاملين
١,٧٧٠,٣٦٠	٤٩٩,٣١٨	صافي أرباح الفترة / السنة
٢,٤١٦,٥٠٥	٢,٥٢٨,٧٧٢	الرصيد في آخر الفترة / السنة

٣٢- النقدية وما في حكمها

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

٣١ مارس ٢٠٢٤	٣١ مارس ٢٠٢٥	
ألف جنيه مصري	ألف جنيه مصري	
٣٨١,٧٩٧	٣٣٩,٠٦٧	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١٤,١٤٥,٥٣٩	١٤,٤٦٥,٦٦٣	أرصدة لدى البنوك
٢,٧٦٦,٧٦٩	١٦٦,٤٥٩	أذون خزانة استحقاق ٩١ يوم
١٧,٢٩٤,١٠٥	١٤,٩٧١,١٨٩	

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات

أ - مطالبات قضائية

يوجد عدد من القضايا القائمة المرفوعة ضد البنك في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 مارس ٢٠٢٥ كما يلي:

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

اصول طويلة الاجل

المتبقي	المبلغ المسدد	قيمة الاصل	
القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	القيمة بالآلاف	
جنيه مصري	جنيه مصري	جنيه مصري	
٣٥١,٢٢٣	٨٢٨,٩٩٢	١,١٨٠,٢١٥	اصول طويلة الاجل

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣٣- التزامات عرضية وارتباطات - تابع

ج - إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات

تمثل إرتباطات البنك الخاصة بارتباطات عن قروض وتسهيلات فيما يلي:

٣١ مارس ٢٠٢٥	٣١ ديسمبر ٢٠٢٤	
ألف جنيه مصرية	ألف جنيه مصرية	
١٥,٢٧٦,٩٢٠	١٤,١٨٢,٢٦٣	إرتباطات عن قروض
٢,٢٤١,٤٨٠	٢,٢٨٢,٨٩٦	خطابات ضمان
٨٥٣,٣٧٩	٩٣٨,٦٩٧	الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)
٨٠٥,٥٥٥	٣٥٦,٠٣٧	الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين
١٩,١٧٧,٣٣٤	١٧,٧٥٩,٨٩٣	

أجال استحقاق الالتزامات العرضية والارتباطات

ألف جنيه مصرية	٣١ مارس ٢٠٢٥	أقل من سنة	أكثر من سنة وأقل من خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	الإجمالي	
إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات						
إرتباطات عن قروض	١٥,٢٧٣,٣٤٦	-	٣,٥٧٤	١٥,٢٧٦,٩٢٠		
خطابات ضمان	١,٧١٣,٠٢٤	٥٢٨,٤٥٦	-	٢,٢٤١,٤٨٠		
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٨٥١,٣٥٦	٢,٠٢٣	-	٨٥٣,٣٧٩		
الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٨٠٥,٥٥٥	-	-	٨٠٥,٥٥٥		
	١٨,٦٤٣,٢٨١	٥٣٠,٤٧٩	٣,٥٧٤	١٩,١٧٧,٣٣٤		
إرتباطات رأسمالية						
أصول طويلة الأجل	٦١,٨٣٤	٢٨٩,٣٨٩	-	٣٥١,٢٢٣		
البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد	-	١,٥٢١	١,٥٢١	٣,٠٤٢		
إرتباطات عن قروض و ضمانات وتسهيلات						
إرتباطات عن قروض	١٤,١٧٨,٦٨٩	-	٣,٥٧٤	١٤,١٨٢,٢٦٣		
خطابات ضمان	٢,١٣١,٥٢٧	١٥١,٢٢٢	١٤٧	٢,٢٨٢,٨٩٦		
الاعتمادات المستندية (استيراد وتصدير)	٩٣٨,٦٩٧	-	-	٩٣٨,٦٩٧		
الاوراق المقبولة عن تسهيلات موردين	٢٨٨,٣١٩	٦٧,٧١٨	-	٣٥٦,٠٣٧		
	١٧,٥٣٧,٢٣٢	٢١٨,٩٤٠	٣,٧٢١	١٧,٧٥٩,٨٩٣		
إرتباطات رأسمالية						
أصول طويلة الأجل	٢٥,٧١٠	٢٨٦,٨٦٨	-	٣١٢,٥٧٨		
البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد	-	١,٥٢١	١,٥٢١	٣,٠٤٢		

بنك نكست التجاري – شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقرائن المالية الدورية

عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣٤- معاملات مع أطراف ذوي العلاقة

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

ألف جنيه مصري		٢٠٢٤ ديسمبر		٢٠٢٥ مارس		المركز المالي
شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	
١,١٦٥	-	-	-	-	-	قروض وتسهيلات
٦١١,٧٦٤	٢١٤,٢٤٩	٩١١,٢٩٦	٣٠,٧٧٨	٩١١,٢٩٦	٣٠,٧٧٨	الودائع والخصومات الجارية
٥٢٠,٤٩١	-	٤٤٣,١٤٨	-	٤٤٣,١٤٨	-	سندات شركات
٢,٤٦٤	-	٢,٤٦٤	-	٢,٤٦٤	-	الائتمانات العرضية
٢٠٢٤ مارس		٢٠٢٥ مارس		٢٠٢٤ مارس		قائمة الدخل
شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	شركات شقيقة	مساهمين رئيسيين	
٥٤,٢٣٤	-	٣٠,٥١٦	-	٣٠,٥١٦	-	عائد القروض والإيرادات المشابهة
١٢,٣١٣	١,٠٨٣	١٨,٩٥٥	٢,٥٥٢	١٨,٩٥٥	٢,٥٥٢	تكلفة الودائع والتكاليف المشابهة
١,٨٤٣	٢٤	٣,٠٤٢	١	٣,٠٤٢	١	إيرادات الأتعاب والعمولات
١,٠٩٠	-	١,٣٨٥	-	١,٣٨٥	-	مصروفات الأتعاب والعمولات

- بلغ المتوسط الشهري لإجمالي الدخل السنوي الصافي الذي يتقاضاه الموظفون أصحاب المكافآت والمرتبات الأكبر في البنك مجتمعين مبلغ ١,١٦٧ ألف جنيه مصري عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥ مقابل مبلغ ١,٦٣٩ ألف جنيه مصري عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤.

- تقوم شركة أي إف جي هيرميس لإدارة المحاسبة المالية وصناديق الاستثمار بدير مدير استثمار صناديق بنك نكست التجاري الأول (التقدي) والثاني (هلال).

بنك نكست التجاري - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

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، بلغ القائم منها ٤٢٦ ألف وثيقة (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ نحو ٢٠,٣١ 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 ١٧,٣٤٢,٩٠٠ وثيقة

وطبقا 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 ٥٢٣ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 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 الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ نحو ٢٠,٩٥٤ 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 ١٢١,٠٥٣ وثيقة.

وطبقا 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 ٢٤ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٥ 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 ٥٠ ألف وثيقة منها (قيمتها الاسمية ٥ مليون جنيه مصري) لمباشرة نشاط الصندوق.

وقد بلغت القيمة الإستردادية للوثيقة في ٣١ مارس ٢٠٢٥ نحو ١٧,٨٤ 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 ٥١٢,٥٥٧ وثيقة.

وطبقا 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 ١٠ ألف جنيه مصري عن المركز المالي المنتهى في ٣١ مارس ٢٠٢٥ أدرجت ضمن بند إيرادات الاتعاب والعمولات / اتعاب أخرى بقائمة الدخل.

٣٦- الموقف الضريبي

أولا 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 على الفحص وجاري إنهاء تسوية المديونية الضريبية عن تلك الفترة .

السنوات ٢٠٢٠ - ٢٠٢١ - ٢٠٢٢ - ٢٠٢٣ - ٢٠٢٤

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

ثانيا 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 - شركة مساهمة مصرية

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية الدورية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٥

٣٦- الموقف الضريبي - تابع

ثالثاً ضريبة الدمغة:

- تم الفحص حتى السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وتم تسوية وصاد الفروق الضريبية التي أسفرت عن الفحص.
لم يتم فحص البنك عن الفترة من ١ يناير ٢٠٢١ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ ويقوم البنك بتقديم الإقرارات وصاد 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 الائتماني) تصنيف مصر السيادي من B٣ الى Caa١ مع نظرة إيجابية ، و استعرض البنك التأثيرات المحتملة الناتجة عن تخفيض تصنيف مصر السيادي وتأثيره على القوائم المالية للبنك ، وترى إدارة البنك أنه لا يوجد تأثير جوهري محتمل على القوائم المالية للبنك.

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

- قررت لجنة السياسة النقدية بالبنك المركزي المصري خفض اسعار العائد الاساسية بواقع ٢٢٥ نقطة اساس في اجتماعها في ١٧ إبريل ٢٠٢٥ ليصل سعر عائد الإيداع لليلة واحدة و سعر العملية الرئيسية للبنك المركزي بواقع ٢٥٪ ، ٢٦٪ و ٢٥٠,٥٪ علي ترتيب. كما تم خفض سعر الائتمان و الخصم بواقع ٢٢٥ نقطة أساس ليصل الي ٢٥٠,٥٪.

- تم اتمام عملية بيع شركة زهراء المعادي بتاريخ ١٠ إبريل ٢٠٢٥.

٣٨- أرقام المقارنة

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

ألف جنيه مصري

قائمة الدخل	الرصيد قبل التعديل	التعديل	الرصيد بعد التعديل
مصروفات الأتعاب و العمولات	(٣٣,٨٥٠)	(٥١١)	(٣٤,٣٦١)
مصروفات إدارية	(٣٩٧,٢٣١)	٥١١	(٣٩٦,٧٢٠)