

البنك المركزي المصري

القوائم المالية
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير مراقبي الحسابات
عن القوائم المالية للبنك المركزي المصري
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

الى السادة/ أعضاء مجلس الإدارة
البنك المركزي المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك المركزي المصري - شخص اعتباري عام - والمتمثلة في الميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس وفي ضوء معايير المحاسبة المصرية وبما يتفق وطبيعة نشاط البنوك المركزية وفي ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبي الحسابات

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

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

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

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى للبنك المركزى المصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠١٦، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس وفى ضوء معايير المحاسبة المصرية وبما يتفق وطبيعة نشاط البنوك المركزية، وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقا لمتطلبات القانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك فى الحدود التى تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

مراقبا الحسابات

منال محمد رضاء

محاسب/ منال محمد وفاء

الجهاز المركزى للمحاسبات


مدرسة محمود السلاوي لشارو
مجلس المحاسبين والقانونيين
ضرائب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٢٥٥٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥

القاهرة فى: ٢٠ سبتمبر ٢٠١٦

البنك المركزي المصري

الميزانية

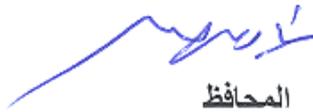
في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

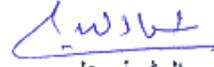
"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	إيضاح	
			الأصول
١٨,١٩٥,١٨٩	٢٢,٨٢٠,٥٧٢	٦	ذهب
٤,٧٣٣,٤١٤	٥,٥٥٢,٠٠٢		نقدية بالصدوق
١٣,٤٩٩,٨٠٧	٨٢,٧٧٣,١٤١	٧	أرصدة لدى البنوك
٩,٢٧٦,٥٤٨	١٠,٩٠٢,٤٢٩	٨	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
٦٤,١٣٥,٩٢٥	١٠٥,٧٢٦,٣٦٤	٩	أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع
٧,٩٩٥,٨٠٩	٩,٦١٦,١٩٢	١٠/١	أصول مالية بالقيمة العادلة
٢٨,٠٢٩,٨٢٥	٢,٢٢١,٢٦٢	١٠/ب	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٠,٣٣٠,٤٥٦	٣٩٠,٨٣٠,٤٥٦	١١	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٢٤١,٩٩٤	٣,٥٤٥,١١١	١٢	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
٢,٢٨٦,٤٠٤	٢,٩٥٠,٥٦٠	١٣	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٢٤,٥٢٤,٨٠٨	٢٦,٧٩٥,٩٧٠	١٤	قروض وودائع للبنوك
٣١٣,٠١١,٥٤٦	٣٠٨,٦٩٩,٨٠٤	١٥	أرصدة متبينة أخرى
٧٢٩,٢٦١,٧٢٥	٩٧٢,٤٣٣,٨٦٣		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٣١٤,٨٨٥,٠٠٠	٣٦٩,٣٢١,٠٠٠	٦	النقد المصدر
٥,٦٢٦	٣,٢٦٩		ودائع حكومية
١٧٢,٣٦٥,٤١١	٢٥٩,٦٠١,٩٠٥	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
١٦٤,٦١٨,٣٦٤	٢٤٤,٣٧٧,٤٢٠	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٩,٥٠٢,٣٨٥	١١,١٦٧,٧٥٢	١٨	أرصدة مستحقة لصدوق النقد الدولي
٢٦,٧٥٧,٦٥٣	٣٦,٣٩٥,١١٠	١٩	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
٢١٤,٢٧٣	٢٥٨,٥٠٥	٢٠	التزامات مزايا التقاعد
٩٥,٩٦٧	١٠٢,٥٧٠	٢١	التزامات ضريبية مؤجلة
٦٨٨,٤٤٤,٦٧٩	٩٢١,٢٢٧,٥٣١		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
١٠,٠٠٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٦,٩٥٠,٥٠٩	٩,٢٦٣,٩٠٩	٢٣	الإحتياطيات
١٦,٩٥٠,٥٠٩	٢١,٢٦٣,٩٠٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٣,٨٦٦,٥٣٧	٢٩,٩٤٢,٤٢٣		صافي أرباح العام
٤٠,٨١٧,٠٤٦	٥١,٢٠٦,٣٣٢		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٧٢٩,٢٦١,٧٢٥	٩٧٢,٤٣٣,٨٦٣		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١١٩,٤٩٦,٦٠٨	١٥٣,٦٩٢,٧٩٩	٣١	حسابات نظامية والتزامات عرضية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"


المحافظ


المشرف على
القطاع المالي

مراقبي الحسابات

منال محمد وفاء احمد

منال محمد وفاء احمد

الجهة المركزي للحسابات



قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	إيضاح	
١٦,٧٩١,٥١٤	٣٠,٠٧٦,٢٥٩	أ/٢٤	عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
٣٩,١٧٩,٥٤١	٤١,٧٠٠,٢٤٠	ب/٢٤	عائد أذون الخزانة والسندات
(١٢,٤٥٢,٢٣١)	(١٣,٠٣١,١٨٧)		الضريبة على عوائد السندات الحكومية
٤٣,٥١٨,٨٢٤	٥٨,٧٤٥,٣١٢		
			يخصم:
(٩,٨٦٥,٣٩٠)	(٢١,٧٥٨,٤٨١)	ج/٢٤	تكلفة الودائع والاقتراض
٣٣,٦٥٣,٤٣٤	٣٦,٩٨٦,٨٣١	٢٤	صافي دخل العائد
٢,٨٨٥,٥١٧	٤,١٤٢,٨٠٢	٢٥	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١٦٧,١٨٤	٢٤٨,٣٤٨		صافي توزيعات أرباح المساهمات
٦٥,٩١٠	١٣١,٨٦٠		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣٧,٥٣٦	٢٥٤,٥٧٢	٢٨	أرباح بيع استثمارات مالية
٣٨٩,٧٧٢	١,١٣٤,٧٢٥	٢٦	إيرادات تشغيل أخرى
(٢,٧٢٢,٠٩٩)	(٣,٠٥٤,٤٧٩)	٢٧	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(٨٧٢,٣٦٧)	(٣٥,٦٥٠)	١٩	مخصصات
٣٣,٦٠٤,٨٨٧	٣٩,٨٠٩,٠٠٩		الأرباح قبل خصم الضرائب
(٩,٧٣٨,٣٥٠)	(٩,٨٦٦,٥٨٦)	٢٩	مصروف ضرائب الدخل
٢٣,٨٦٦,٥٣٧	٢٩,٩٤٢,٤٢٣		صافي أرباح السنة

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

الإجمالي	صافي أرباح العام	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
٣٦,٣٣٠	٢٣,٨١٨	٥٧	٤٥٩	١,٤٩٢	٢,٥٠٤	٨,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٤
-	(٢,٣٨٢)	-	-	١,١٩١	١,١٩١	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
(١٩,٤٣٦)	(١٩,٤٣٦)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٥٧	-	٥٧	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٣,٨٦٦	٢٣,٨٦٦	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٤٠,٨١٧	٢٣,٨٦٦	١١٤	٤٥٩	٢,٦٨٣	٣,٦٩٥	١٠,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٥
-	(٢,٣٨٩)	-	٣	١,١٩٣	١,١٩٣	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
(١٩,٤٧٧)	(١٩,٤٧٧)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
(٧٦)	-	(٧٦)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٩,٩٤٢	٢٩,٩٤٢	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٥١,٢٠٦	٢٩,٩٤٢	٣٨	٤٦٢	٣,٨٧٦	٤,٨٨٨	١٢,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

قائمة التدفق النقدي

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	إيضاح
٣٣,٦٠٤,٨٨٧	٣٩,٨٠٩,٠٠٩	
٩٢,٠٣٠	٨٠,٤٤٠	
٨٧٢,٣٦٧	٣٥,٦٥٠	
(٣,٠٩٤)	(٨٠٠,٥٢٧)	
(٣,١٢٤)	(٣٠)	
(٦٥,٩١٠)	(١٣١,٨٦٠)	
٣٤,٤٩٧,١٥٦	٣٨,٩٩٢,٦٨٢	
٧٨٨,٠٣٦	(٤,٦٢٥,٣٨٣)	
٨,٧٨٨,١٩٠	(٦٩,٢٧٣,٣٣٤)	
١٣٩,٦١١	(١,٦٧٨,٨٤١)	
(٢٠٨,٩٠٢)	(٢,٢٧١,١٦٢)	
(١١٣,٦٩٤,٤٦٧)	٤,٦١١,٠٣٢	
٢٥,٠١٠,٠٠٠	٥٤,٤٣٦,٠٠٠	
١,٦٦٤	(٢,٣٥٧)	
٥٢,٢٣٦,٤٢٠	٨٧,٢٣٦,٤٩٤	
٥٣,٢٩٣,١٠٠	٧٥,٥٦٦,٩٢١	
(٢٢٧,٠٤٦)	١,٦٦٥,٣٦٧	
٦,٢٠١	٦,٦٠٣	
١٠,٦٣٩,٧٦٢	١٠,٤٠٢,٣٣٤	
٤١,٨٦٠	٤٤,٢٣٢	
(٩,٧٣٨,٣٥٠)	(٩,٨٦٦,٥٨٦)	
٦١,٥٧٣,٢٣٥	١٨٥,٢٤٤,٠٠٢	
٢٦٤,١٢٧	(١,٤٨٨,٥٢٣)	
(١,٥١٤,٨٢٠)	٢٥,٧٣٢,٤٩٧	
٠,٠٠٠	(١٥٠,٥٠٠,٠٠٠)	
(٣٤١,٩٧٦)	(٣٠٣,١١٧)	
(٣٤٢,٣٦٣)	(٦٦٤,١٥٦)	
(٨٨,٧١٥)	(٣٧٩,٧٣٠)	
٣,١٢٤	٣٠	
(٢,٠٢٠,٦٢٣)	(١٢٧,٦٠٢,٩٩٩)	
(٣١٠,٨٤٥)	٤,٢٤٥,٠٩٥	
(١٩,٤٣٦,٢٥٧)	(١٩,٤٧٧,٠٧١)	
(١٩,٧٤٧,١٠٢)	(١٥,٢٣١,٩٧٦)	
٣٩,٨٠٥,٥١٠	٤٢,٤٠٩,٠٢٧	
٢٩,٠٦٣,٨٢٩	٦٨,٨٦٩,٣٣٩	
٦٨,٨٦٩,٣٣٩	١١١,٢٧٨,٣٦٦	
٤,٧٣٣,٤١٤	٥,٥٥٢,٠٠٢	
٦٤,١٣٥,٩٢٥	١٥,٧٢٦,٣٦٤	
٠,٠٠٠	٩٠,٠٠٠,٠٠٠	
٦٨,٨٦٩,٣٣٩	١١١,٢٧٨,٣٦٦	

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الأرباح قبل خصم الضرائب

تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل

الإهلاك

المكون من المخصصات

المستخدم من المخصصات

أرباح بيع الأصول الثابتة

فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة

أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص/ (الزيادة) في الأصول

ذهب

أرصدة لدى البنوك المحلية

أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

قروض وودائع للبنوك

أرصدة مدينة أخرى

صافي الزيادة/ (النقص) في الالتزامات

النقد المصدر

ودائع حكومية

أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية

أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية

أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي

التزامات ضريبية مؤجلة

أرصدة دائنة أخرى

التزامات مزايا التقاعد

ضريبة الدخل المستحقة

صافي التدفقات النقدية (إلى) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من (إلى) الأنشطة الاستثمارية

أصول مالية بالقيمة العادلة

استثمارات مالية متاحة للبيع

استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة

مشتريات أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ

متحصلات من بيع أصول ثابتة

صافي التدفقات النقدية (إلى) / من الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من (إلى) الأنشطة التمويلية

قروض طويلة الأجل

توزيعات الأرباح

صافي التدفقات النقدية من (إلى) الأنشطة التمويلية

صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة

رصيد النقدية وما في حكمها أول السنة

رصيد النقدية وما في حكمها آخر السنة

وتتمثل النقدية آخر السنة فيما يلي:

نقدية بالصندوق

أذون خزانة أجنبية (استحقاق ٣ شهور فأقل)

أذون خزانة محلية (استحقاق ٣ شهور فأقل)

قائمة التوزيع المقترحة للأرباح

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	
٢٣,٨٦٦,٥٣٧	٢٩,٩٤٢,٤٢٣	صافي أرباح السنة يخصم:
٣,١٢٤	٣٠	أرباح بيع أصول ثابتة يتم تحويلها للاحتياطيات الأخرى
<u>٢٣,٨٦٣,٤١٣</u>	<u>٢٩,٩٤٢,٣٩٣</u>	صافي الأرباح القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتي:
١,١٩٣,١٧١	١,٤٩٧,١٢٠	احتياطي قانوني
١,١٩٣,١٧١	١,٤٩٧,١٢٠	احتياطي عام
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (**)
٢٠,٠٠٠	٢١,٠٠٠	حصة العاملين (*)
١٩,٤٥٧,٠٧١	٢٤,٩٢٧,١٥٣	الخزانة العامة للدولة
<u>٢٣,٨٦٣,٤١٣</u>	<u>٢٩,٩٤٢,٣٩٣</u>	

(*) وفقا لقرار رئيس مجلس الوزراء رقم ٤٦٧ لسنة ٢٠٠٦.

(**) سيتم زيادة رأسمال البنك المركزي المصري بمبلغ ٢,٠ مليار جنيه مصري من خلال تجنيب نسبة من الأرباح السنوية الصافية في ٣٠ يونيو ٢٠١٦ ليصبح ١٤,٠ مليار جنيه مصري اعتبارا من بداية العام المالي ٢٠١٦/٢٠١٧، مع مراعاة ما تقضى به حكم المادة (٣) من النظام الأساسي للبنك المركزي المصري المعدلة بموجب قرار رئيس الجمهورية رقم ٢٥٧ لسنة ٢٠٠٩

١. نشاط البنك

البنك المركزي المصري تأسس في أول يناير ١٩٦١ ويزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي - وفروعه الأربع - بالقاهرة - الجيزة (المهندسين) - الإسكندرية - بور سعيد. ويهدف البنك المركزي المصري إلى تحقيق الاستقرار في الأسعار وسلامة النظام المصرفي في إطار السياسة الاقتصادية العامة للدولة، كما يتولى البنك إصدار أوراق النقد، وإدارة السيولة النقدية والرقابة على وحدات الجهاز المصرفي، بالإضافة إلى إدارة احتياطات الدولة من الذهب والنقد الأجنبي وتنظيم وإدارة سوق الصرف الأجنبي والإشراف على نظام المدفوعات القومي وتقديم جميع الخدمات المصرفية للحكومة والوزارات المختلفة.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وفي ضوء معايير المحاسبة المصرية والقوانين واللوائح المصرية السارية مع الأخذ في الاعتبار طبيعة نشاط البنك بصفته بنك مركزي.
- تعد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية معدلة لتتضمن احتساب الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة والمتاحة للبيع بالقيمة العادلة.
- تعرض القوائم المالية بالجنيه المصري

٢/٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

تثبت المعاملات بالعملات الأجنبية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة أصول والتزامات البنك المركزي ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأجنبية في نهاية كل فترة مالية، وإدراج فروق التقييم المدينة في حساب ضمن الأرصدة المدينة وكذا إدراج فروق التقييم الدائنة في حساب ضمن الأرصدة الدائنة ويستخدم شهرياً لتسوية الرصيد المدين.

في حالة وجود صافي فروق مدينة في نهاية السنة المالية يتم تسويته بإصدار سند على الخزنة العامة بحد أقصى ١,٥ مليار جنيه بدون عائد لمدة عشر سنوات قابلة للتجديد بذات الشروط.

إذا استمر وجود رصيد فروق تقييم بالحساب الدائن لمدة ثلاث سنوات يتم إهلاك سندات على الخزنة العامة للبنك المركزي المصري بمقداره، وإذا استمر وجود رصيد فروق تقييم بالحساب المدين لمدة ثلاث سنوات تصدر وزارة المالية سندات على الخزنة العامة بدون عائد لمدة عشر سنوات قابلة للتجديد بذات الشروط وذلك على دفعات لتغطية هذا الرصيد المدين بحد أقصى ثلاث سنوات.

٣/٢ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بعوائد القروض والأرصدة لدى البنوك والسندات بقائمة الدخل على أساس الاستحقاق وذلك باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها ضمن الإيراد عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المديونية.

يتم الاعتراف بالإيرادات الخاصة بالاستثمارات المالية (المساهمات) عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

٤/٢ الذهب

يتم تقييم الذهب المودع بغطاء الإصدار بنسبة ٨٥% من متوسط سعر الأوقية في سوق لندن خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية (إبريل - مايو - يونيو) أو ٨٥% من متوسط سعر الأوقية في تلك السوق في ٣٠ يونيو أيهما أقل وتدرج فروق إعادة تقييم الذهب في حساب مفتوح باسم وزارة المالية لدى البنك المركزي المصري، هذا ويتم جرد الذهب كل خمس سنوات وفقا لقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم ٢٠٠٦/١٧٠١/٢٠١٦ بجلسة ٢٠١٦/٨/١.

٥/٢ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتمثل في الأصول التي يحتفظ بها البنك بصفة أساسية بغرض تحقيق أرباح من التعامل عليها في الأجل القصير وتشمل أذون الخزانة الأجنبية والمحافظ التي تدار بمعرفة الغير.

يتم إثبات أذون الخزانة الأجنبية والمحافظ التي تدار بمعرفة الغير عند القياس الأولي بقيمة تساوي قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء وفي نهاية كل فترة مالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة (وتمثل سعر السوق) ويتم إدراج الفروق بقائمة الدخل.

٦/٢ استثمارات مالية متاحة للبيع

تتمثل في الأصول المالية التي لا يحتفظ بها البنك لأغراض المتاجرة أو الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق أو في شركات تابعة وشقيقة.

يتم إثبات هذه الاستثمارات عند القياس الأولي بقيمة تساوي قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء ، وفي نهاية كل فترة مالية يتم التقييم طبقا لقيمتها العادلة في ذلك التاريخ (وتمثل سعر السوق) ومقارنتها بالقيمة الدفترية - بعد استهلاك علاوة/خصم الإصدار - ويتم إدراج الفروق (الأرباح/ الخسائر غير المحققة) ببند مستقل ضمن حقوق الملكية لحين تسوية تلك الفروق سواء عند البيع أو استحقاق تلك الاستثمارات بقائمة الدخل.

٧/٢ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

تتمثل الأصول المالية المحتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق في الأصول المالية التي لها تواريخ استحقاق وقيم محددة أو قابلة للتحديد بدقة ويكون لدى البنك القدرة والرغبة في الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق.

يتم تقييم سندات الحكومة المصرية غير المتداولة في سوق الأوراق المالية التي يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة الاسمية.

يتم تقييم السندات التي يتم شراؤها عند الإصدار الأولي بالتكلفة المعدلة التي تمثل القيمة الاسمية مضافا إليها علاوة الإصدار أو مستبعدا منها خصم الإصدار وذلك حسب الأحوال ، ويتم استهلاك علاوة/ خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت، ويُدْرَج الاستهلاك ببند عائد أذون الخزانة والسندات بقائمة الدخل.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

وتتبع ذات طريقة التقييم بالنسبة للسندات المشتراة من السوق بقيمة تزيد أو تقل عن القيمة الاسمية مع تخفيض التكلفة بقيمة الجزء من الكوبون عن الفترة السابقة لتاريخ الشراء (العوائد المشتراة).

وفي حالة حدوث اضمحلال في القيمة العادلة عن القيمة الدفترية لكل ورقة مالية يتم تعديل القيمة الدفترية به وتحمله على قائمة الدخل ببند أرباح/خسائر استثمارات مالية وفي حالة حدوث ارتفاع تال في القيمة يتم إضافته لقائمة الدخل بذات البند وفي حدود ما سبق تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

٨/٢ مساهمات في رؤوس أموال (مؤسسات تمويل دولية - شركات تابعة وشقيقة)

يتم تقييم المساهمات في رؤوس أموال (مؤسسات تمويل دولية - شركات تابعة وشقيقة) بالتكلفة، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل مساهمة على حده وتحمله على قائمة الدخل ببند أرباح/خسائر استثمارات مالية ، وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه المساهمة يتم إضافة الفرق إلى ذات البند وذلك في حدود ما تم تحمله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

٩/٢ الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك

يتم إثبات الأصول الثابتة بالتكلفة ويتم إظهارها بالميزانية بعد خصم مجمع الإهلاك ويتم احتساب الإهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت، وباستخدام معدلات إهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر لكل أصل طبقا لما يلي:

العمر الإنتاجي
المقدر بالسنوات

الأصل

٢٠ - ٤٠

مباني وإنشاءات

٣ - ١٧

تجهيزات وتركيبات

٥

وسائل نقل

٥

حاسبات الية

١٠/٢ مشروعات تحت التنفيذ

تدرج المشروعات تحت التنفيذ الخاصة بالمركز الرئيسي ودار طباعة النقد بالميزانية بالتكلفة.

١١/٢ المخصصات

- مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية

يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة أية التزامات أو مطالبات محتملة عن الدعاوى المقامة ضد البنك.

- مخصص التأمين ضد مخاطر العمليات المصرفية

يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة أية التزامات أو مطالبات متوقعة عن الأخطار المتعلقة بالبنكوت.

- مخصص مطالبات ضريبية محتملة

يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة فروق الضرائب المحتملة لمصلحة الضرائب.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

١٢/٢ النقدية وما في حكمها

لأغراض إعداد قائمة التدفق النقدي يتضمن بند النقدية وما في حكمها أرصدة النقدية والشيكات تحت التحصيل وأذون الخزانة استحقاق ٣ شهور فأقل.

١٣/٢ الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام سعر ضريبي قدره ٤٠%.
- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية 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 السعر الضريبي المشار إليه.
- 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 فيه المنفعة الضريبية خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٣. إدارة المخاطر

تتعرض الأنشطة اليومية للبنك إلى أنواع مختلفة من المخاطر، ويتم دراسة وتصنيف وإدارة كل نوع من أنواع هذه المخاطر والحد من آثارها السلبية وكذا التحوط لها .

يتم التركيز في البنك المركزي المصري على أنواع محددة من المخاطر من أهمها: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وخطط استمرارية العمل وكذلك امن المعلومات.

وقد تم إعداد سياسات خاصة لإدارة كل نوع من تلك المخاطر بما يضمن التزام الإدارة العليا بها وحسن أدائها واستمرارية مراقبتها وتحليلها ومواجهتها، ويتم مراجعة وتحديث هذه السياسات بصفة دورية لكي تواكب أحدث المستجدات على الساحة الدولية والمحلية، بما يجعل من البنك المركزي المصري نموذجاً يحتذى به في الإدارة الفعالة للمخاطر المختلفة.

١/٣ مخاطر الائتمان

تتمثل مخاطر الائتمان في عدم قدرة المؤسسات المالية التي يتعامل معها البنك المركزي المصري على سداد التزاماتها المالية تجاه البنك . تعمل إدارة مخاطر الائتمان على الحد من حدوث هذه الخسائر والتحوط لها في إطار السياسة الائتمانية المعتمدة للبنك المركزي المصري والتي تتضمن مجموعة من المبادئ والقواعد والإرشادات العامة الواجب إتباعها لإدارة تلك المخاطر والوصول بها إلى أدنى حد ممكن، كما أنها تحدد المسؤوليات والالتزامات المفروضة على كل الأطراف المتداخلة في هذا الإطار.

تقوم إدارة مخاطر الائتمان بعمل دراسة وتحليل لمخاطر الدول والمؤسسات المالية المطلوب اقرار حدود ائتمانية لها للاستثمار في أسواق المال والتي تتمثل في ربط الودائع مع البنوك الخارجية وكذا عمليات النقد الأجنبي (Placements & FX deals) والتي يتم إدارتها من خلال إدارة الاحتياطي الأجنبي للبنك المركزي المصري ، وكذلك عمليات التجارة الخارجية وحسابات البنوك التي يحتفظ فيها البنك المركزي المصري بأرصدة لإدارة التزاماته التشغيلية الخارجية (Nostro) ويتم إدارتها من خلال فرع القاهرة . كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان

٣ إدارة المخاطر - تابع

بدراسة ومتابعة الملاءة المالية للمؤسسات الدولية العاملة في الأوراق المالية (Traders) التي يتعامل معها البنك المركزي المصري .

تعتمد إدارة مخاطر الائتمان خلال دراسة منح الحدود الائتمانية على التحليل الكمي والكيفي للدول والمؤسسات المالية والذي يشمل تحليل للوضع السياسي والمالي والاقتصادي للدول، والتحليل المالي للمؤسسات، وكذا التصنيف الائتماني الداخلي الخاص بالبنك المركزي "Obligor Risk Rating-ORR" والذي يتم تحديده في ضوء أقل تصنيف ائتماني ممنوح من وكالات التصنيف الائتماني "S & P- Moody's – Fitch" لكل مؤسسة مالية على حده، ويتم الموافقة على الحدود الائتمانية من خلال عرض دراسة وتحليل مخاطر الائتمان على لجنة مخاطر الائتمان برئاسة نائب المحافظ للاستقرار المصرفي، وعضوية كل من نائب المحافظ للاستقرار النقدي ووكيل المحافظ لقطاع الرقابة الميدانية ورئيس ادارة المخاطر المركزية، ووكيل المحافظ المساعد ورئيس الادارة العامة للمخاطر المركزية وامن المعلومات ، ووكيل المحافظ المساعد لقطاع الاسواق. كما تقوم ادارة مخاطر الائتمان بمتابعة الاسواق العالمية والمحلية لرصد أيه مستجدات من شأنها رفع درجة مخاطر الائتمان المعرض لها البنك المركزي المصري ، واتخاذ اللازم للحد منها .

٢/٣ مخاطر السوق

تتمثل إدارة مخاطر السوق في تقييم وقياس المخاطر السوقية التي تتمثل في تذبذب القيمة العادلة والتدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق بما في ذلك آثار أسعار العائد وأسعار الصرف، ويتم مراقبة المخاطر من خلال سياسات الاستثمار ورفع تقارير دورية إلى الإدارة العليا.

تقوم ادارة مخاطر السوق بمتابعة احتياطي النقد الأجنبي ، حيث يتم بصفة يومية متابعة حركة التدفق النقدي وعمليات السوق والصرف الأجنبي والاستثمارات . كذلك يتم تقييم المراكز الخاصة بإدارة احتياطي النقد الأجنبي باستخدام الأسعار المعلنة على شاشات بلومبرج بصفة يومية . ويتضمن عمل الادارة متابعة اداء المحافظ الاستثمارية سواء المدارة داخليا من قبل ادارة الاحتياطي الأجنبي او من خلال مدراء الاستثمار الخارجيين وذلك من خلال احتساب معدل القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) ومعدل المخاطر طبقا للفترة الزمنية لكل محفظة على حدة (Duration) ومن خلال متابعة توزيع الاحتياطي بالعملة الاجنبية المختلفة طبقا لضوابط الاستثمار المعتمدة من مجلس الادارة .

يعتمد البنك المركزي المصري في الأنشطة الاستثمارية على ضوابط استثمارية متحفظة، وذلك في إطار السياسة الاستثمارية المعتمدة من مجلس إدارة البنك. وتقتصر استثمارات البنك على الأصول المالية عالية الجودة وقليلة المخاطر.

يشترط أن تكون الأوراق المالية التي يتم الاستثمار فيها مقيمة على الأقل من خلال وكالتين للتصنيف الائتماني من الثلاث وكالات الكبرى (S & P, Fitch, Moody's) ويتم الاعتماد على التصنيف الائتماني الأقل، على أن لا يقل التصنيف من الدرجة "A" في حالة تراجع التصنيف الائتماني عن ذلك يتم التعامل معها وفقا للسياسة الاستثمارية المعتمدة.

٣ إدارة المخاطر - تابع

كما تم اضافة مهام متابعة كل من ادارة الاوراق المالية و ادارة تطبيقات السياسة النقدية و ادارة السوق المحلي و ادارة الدين الخارجي و الادارات التابعة لها (الادارة العامة لعمليات الدين الخارجي و الادارة العامة للقروض الخارجية و ادارة اتفاقيات الدين الخارجي و المنح) و التعرف على طبيعة عملهم و البيانات المتوفرة لديهم و متابعة و تحليل تلك البيانات و ذلك عن طريق متابعة المديونية الخارجية و مقارنتها بالاحتياطي الأجنبي و اعداد تقرير يوضح فجوات الاصول و الخصوم لكل عملة ، و ذلك بناء على توجيهات و توصيات السادة نائبي محافظ البنك المركزي ، و التي يتم تطبيق العمل عليها على مراحل زمنية مجدولة .

- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

يتعرض البنك لخطر التقلبات في أسعار صرف العملات الأجنبية على الميزانية و التدفقات النقدية .
و يلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية في نهاية السنة المالية .
و يتضمن الجدول التالي القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة بالعملات المكونة لها و وفقا لما يلي :

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنية مصري	بيان الأصول المالية
٢٢,٨٢١	٠	٠	٠	٢٢,٨٢١	٠	ذهب
٥,٥٥٣	٣	٧	٥٨٨	٣,٦٥٦	١,٢٩٩	نقدية بالصندوق
٨٢,٧٧٣	٦٩٨	١,١٢١	٢٢٥	٨٠,٧١٩	١٠	أرصدة لدى البنوك
١٠,٩٠٢	١٠,٩٠٢	٠	٠	٠	٠	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
١٠٥,٧٢٦	٠	٠	٠	١٥,٧٢٦	٩٠,٠٠٠	أذون خزانة مشتركة مع الالتزام بإعادة البيع
٩,٦١٦	٠	٠	٠	٩,٦١٦	٠	أصول مالية بالقيمة العادلة
٢,٢٢١	٠	٠	١,٠٨٠	١,١٤١	٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٣٩٠,٨٣٠	٠	٠	٠	٠	٣٩٠,٨٣٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣,٥٤٥	٣,٠٩٢	٠	٠	٤٥٣	٠	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
٢,٩٥١	٠	٠	٥٩	١,٧٦٦	١,١٢٦	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة و شقيقة
٢٦,٧٩٦	٠	٠	٠	١,٣١٦	٢٥,٤٨٠	قروض و ودائع للبنوك
٢٦٦,٤٩٣	١	٣٣	١٤	٥٣٤	٢٦٥,٩١١	أرصدة مدينة أخرى
٩٣٠,٢٢٧	١٤,٦٩٦	١,١٦١	١,٩٦٦	١٣٧,٧٤٨	٧٧٤,٦٥٦	إجمالي الأصول المالية
٣	٤٨١	٨٨٢	٢,١٠٤	١٤,٢٠٠	(١٧,٦٦٤)	الالتزامات المالية
٢٥٩,٦٠٢	٠	٠	٠	٠	٢٥٩,٦٠٢	ودائع حكومية
٢٤٤,٣٧٧	٣,٩٧١	٠	٠	٢٤٠,٤٠٦	٠	ودائع البنوك بالعملة المحلية
١١,١٦٨	١١,١٦٨	٠	٠	٠	٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية
١٤,٧٦٦	٣,٧٣٥	١٩	١,١١٠	٢,٦٨٦	٧,٢١٦	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٣٨	٠	٠	٢١	١٧	٠	أرصدة دائنة أخرى و مخصصات
٥٢٩,٩٥٤	١٩,٣٥٥	٩٠١	٣,٢٣٥	٢٥٧,٣٠٩	٢٤٩,١٥٤	احتياطي القيمة العادلة - استثمارات م. متاحة للبيع
٤٠٠,٢٧٣	(٤,٦٥٩)	٢٦٠	(١,٢٦٩)	(١١٩,٥٦١)	٥٢٥,٥٠٢	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٦

- خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق.
ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

بيان الأصول المالية	حتى شهر واحد	اكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	اكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	اكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
ذهب	٠	٠	٠	٠	٠	٢٢,٨٢١	٢٢,٨٢١
نقدية بالصندوق	٤٤٢	٠	٠	٠	٠	٥,٥٥٣	٥,٥٥٣
أرصدة لدى البنوك	٤٧,٣٠٣	٢٦,٠٥٣	٨٧٧٠	٠	٠	٦٤٧	٨٢,٧٧٣
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	٠	٧,٠٦٤	٤١٩	٠	٠	٣٤١٩	١٠,٩٠٢
أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع	١٥,٧٢٦	٠	٠	٠	٩٠,٠٠٠	٠	١٠٥,٧٢٦
أصول مالية بالقيمة العادلة	٠	٠	٠	٠	٩,٦١٦	٠	٩,٦١٦
استثمارات مالية متاحة للبيع	٠	٠	٢١٦	٢,٠٠٥	٠	٠	٢,٢٢١
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٠	٠	١٥,٠٠٠	٨٦,٠٠٠	٢٧٠,٤٧٠	١٩,٣٦٠	٣٩٠,٨٣٠
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	٠	٠	٠	٠	٣,٥٤٥	٠	٣,٥٤٥
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	٠	٠	٠	٠	٢,٩٥١	٠	٢,٩٥١
قروض وودائع للبنوك	١,٣٢٧	٩٨	٢,٦٨٢	٦٥٩	٣,٣٤٢	١٨,٦٨٨	٢٦,٧٩٦
أرصدة مدينة أخرى	٢٠٣,١٤١	٤,٨٢٢	٤٩٦	١١	٩٦	٥٧,٩٢٧	٢٦٦,٤٩٣
إجمالي الأصول المالية	٢٦٧,٩٣٩	٣٨,٠٣٧	٢٧,٥٨٣	٨٨,٦٧٥	٣٨٠,٠٢٠	١٢٧,٩٧٣	٩٣٠,٢٢٧
الالتزامات المالية							
ودائع حكومية	٠	٠	٠	٠	٠	٣	٣
ودائع البنوك بالعملة المحلية	١٤٩,٩٨٥	٠	٠	٠	٠	١٠٩,٦١٧	٢٥٩,٦٠٢
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية	٥,٩٢٣	٥٨,٠٤٧	١٢٤,٧٦٢	٠	٠	٥٥,٦٤٥	٢٤٤,٣٧٧
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٠	١١,١٦٨	١١,١٦٨
أرصدة دائنة أخرى ومخصصات	١,٩٠٠	٠	٠	٠	١,٢٦٥	١١,٦٠١	١٤,٧٦٦
احتياطي القيمة العادلة-استثمارات م. متاحة للبيع	٠	٠	٠	٠	٠	٣٨	٣٨
أجمالي الالتزامات المالية	١٥٧,٨٠٨	٥٨,٠٤٧	١٢٤,٧٦٢	٠	١,٢٦٥	١٨٨,٠٧٢	٥٢٩,٩٥٤
فجوة إعادة تسعير العائد	١١٠,١٣١	(٢٠,٠١٠)	(٩٧,١٧٩)	٨٨,٦٧٥	٣٧٨,٧٥٥	(٦٠,٠٩٩)	٤٠٠,٢٧٣

٣/٣ مخاطر التشغيل

تتمثل مخاطر التشغيل في الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاءة الإجراءات الداخلية والأنظمة والعنصر البشري داخل البنك أو نتيجة لأحداث خارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ومخاطر التطابق والالتزام، ولا يشمل مخاطر السمعة أو المخاطر الاستراتيجية.

- تشمل سياسة مخاطر التشغيل على متابعة وإعداد الخطط والسياسات اللازمة لمواجهة تلك المخاطر، بهدف رفع درجة الوعي بمخاطر التشغيل، والعمل على تجنبها أو تقليل آثارها، وكذا تحسين بيئة الضوابط الرقابية بالبنك المركزي المصري. ولتحقيق هذه الأهداف يتم اتباع الآتي:
- في إطار خطة معتمدة من إدارة البنك تنتهي في ٢٠١٦/٦/٣٠ تم بالاشتراك مع الإدارات/القطاعات المعنية إعداد سياسات وإجراءات عمل محدثة لكافة أنشطة وقطاعات البنك المركزي ومراجعتها واعتمادها من قبل الإدارة العامة للمخاطر المركزية وقد تم انجاز (٤٢٥) دليل عمل فرعى من إجمالي (٤٨٧) دليل عمل بنسبة انجاز (٩٣%) من الخطة.
- التطبيق التدريجي للتقييم الذاتي لمخاطر وأعداد تقارير دورية للإدارة بنتائجها وقد تم تطبيقها على العمليات الخاصة بالإدارات التابعة لقطاع الاسواق وقطاع العلاقات الخارجية وإدارة نظم الدفع والإدارة المركزية للشئون الإدارية وقطاع الموارد البشرية بإجمالي ٤٣ إدارة فرعية.
- إنشاء قاعدة بيانات مجمعة لخسائر مخاطر التشغيل لتلافي تكرار مثل هذه الحوادث مستقبلا والحد من اثارها السلبية حيث يتم تحليل الاسباب الجذرية لها مع اقتراح الاجراءات التصحيحية اللازمة لتجنب حدوثها مستقبلا ومن ثم إعداد تقارير دورية للإدارة العليا بالنتائج التي تم التوصل اليها حيث وصل عدد الحوادث المسجلة حتى الآن الى (٥٨٧) حادثة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٦/٢٠١٥ وما يخص عام ٢٠١٦/٢٠١٥ عدد (١٨٠) حادثة حتى الآن .
- تطبيق سياسة التأمين الخاصة بالبنك المركزي كأحد وسائل الحد من الاثار المالية للمخاطر المحتملة وذلك من خلال شركات التأمين العاملة بالسوق المصري وبالقيمة التي تحافظ على اصول البنك المركزي المصري من الضياع/التلف/الفقد.
- تقييم الأنشطة والعمليات والأنظمة الجديدة والمستحدثة قبل إصدارها.
- عمل دورات تدريبية للعاملين لنشر الوعي بمخاطر التشغيل والتعريف بالأدوات المستخدمة للحد منها حيث تم عقد (٢٠) دورة تدريبية حتى الآن بحضور عدد (٤٣٢) موظف من موظفي ادارات/ قطاعات البنك المختلفة سواء للوظائف النمطية او الإشرافية حتى تاريخ ٢٧/٤/٢٠١٦.

٤/٣ ادارة استمرارية العمل في حالات الطوارئ

إن ادارة استمرارية العمل في حالات الطوارئ هي منهج تشغيلي واستراتيجي شامل ، يقوم بتحديد الاثار المحتملة التي تهدد البنك حال وقوع احداث خارجية تتسم بسمه " التأثير المالي المرتفع " و " ندرة الحدوث " على مدار زمنى طويل ، كما يقدم إطار عمل لبناء القدرة على مواجهة تلك الاحداث والأزمات والتعامل معها ، مع القدرة على الاستجابة الفعالة التي من شأنها الحفاظ على اداء القطاع المصرفي للوفاء بالتزاماته المحلية والدولية وحماية سمعة البنك والأنشطة ذات التأثير المالي، ومصالح الاطراف ذات العلاقة ولتحقيق ذلك تم اتباع الآتي:

- تم اعداد سياسة ادارة استمرارية العمل في حالات الطوارئ وتوثيقها من الادارة العليا في ١٨/١٢/٢٠١٤ والتي في ضوئها:

- تم تحديد الأنشطة الجوهرية للبنك في حالات الطوارئ شاملا كافة الاجراءات / خطوات العمل في كافة مراحلها ضمنا لاستمراريتها عند التعرض لاضطراب في اسرع وقت ممكن ، ومع اقل قدر من التوقف عن العمل واستعادة البيانات بالحالة التي يجب ان تكون عليها ومدى توافرها في بداية عملية الاستعادة.
- تم وضع خطة استمرارية العمل وتم التجهيز لتنفيذها واختبارها ، والتي تتضمن تقليص الخسائر في الارواح والممتلكات والموارد الى اقل قدر ممكن.
- تم اعتماد تشكيل لجنة لإدارة الطوارئ وبرنامج استمرارية العمل بالبنك من السيد المحافظ بتاريخ ٢٦/٣/٢٠١٥ لتتولى الاستعداد لمواجهة الأزمات و اعلان حالة الطوارئ ، والتعافي من الطوارئ العودة الى العمل بشكل طبيعي.
- تم اعداد خطط استمرارية العمل بالمواقع البديلة المختارة بما يمكن للبنك من العمل بكفاءة وفقا للسيناريو المعتمد من الادارة العليا وهو:
- ١- عدم القدرة على دخول المقر الرئيسي للبنك المركزي المصري الكائن بشارع الجمهورية
- ٢- إخفاق أنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بمركز المعلومات بالمركز الرئيسي الخاصة بنظام التسوية اللحظية والانظمة ذات العلاقة بينما تقوم باقي البنوك العاملة بالجمهورية بأداء انشطتها بصورة طبيعية ليشمل أنشطة نظم الدفع وادارة الاحتياطي الأجنبي وادارة السوق المحلي والانشطة ذات العلاقة مما يمكن قيام البنك بأداء واجباته تجاه النظام المصرفي المصري عند تعرضه لازمات طارئة او احداث تعوق القيام بدوره وكذا سداد التزاماته المالية المحلية والخارجية في اجال استحقاقها .
- يتم اختبار خطط استمرارية العمل من المقار البديلة (مقر البديل ببرج بنك مصر – فرع المهندسين)وكما انه جارى حاليا اختبار المقر البديل بالقرية الذكية للتأكد من مدى جاهزية تلك الخطط في حالة الطوارئ وتحديثها وفقا لمستجدات العمل وللمعايير الدولية.
- جارى تجهيز مركز التعافي من الكوارث بمدينة طنطا ليتسع كافة الانظمة والتطبيقات الخاصة بأنشطة البنك المركزي المصري الجوهرية لضمان استمرارية العمل في حالة الطوارئ.
- جارى مراجعة خطة الاخلاء الخاصة بالبنك المركزي المصري المركز الرئيسي مع ادارة الصحة والسلامة المهنية والمشاركة اللصيقة في اختباراتها الدورية وعمل خطة عمل شاملة البنك المركزي المصري ككل لضمان امن وسلامة العاملين اثناء الطوارئ.

٣ إدارة المخاطر - تابع

٥/٣ إدارة امن المعلومات

تم انشاء الادارة المركزية لأمن المعلومات بالبنك عام ٢٠١٠ كإدارة مستقلة بتبعية مباشرة لنائب المحافظ، وفي عام ٢٠١٤ تم أدرجها تحت مظلة الادارة العامة للمخاطر المركزية.

وإدراكا لأهمية دور ادارة المعلومات من حيث اضطلاعها بوضع السياسات للحفاظ على امن وسرية المعلومات بأنظمة البنك من مخاطر الضياع والتلف او من مخاطر الاستخدام الغير صحيح سواء المتعمد او غير المتعمد، او من مخاطر الكوارث الطبيعية بما يحقق مستوى ملائم من الامن والخصوصية المعلوماتية، فقد تم تحديد اهداف الادارة وفقا لما يلي:

- تكوين واعداد فريق متخصص لأمن المعلومات بالبنك
- التعرف على المخاطر التي تهدد امن المعلومات بالبنك وتحليلها ووضع الاجراءات التصحيحية للحد منها
- الاطلاع على كافة تطبيقات وبرامج تكنولوجيا المعلومات بالبنك لضمان التحديد الامثل للمسئوليات المناسبة لمستخدميها، وتحديد شروط انشاء كلمة السر وضبط مراقبة الدخول لتلك التطبيقات والبرامج وكذا قواعد البيانات وتوثيقها بشكل واضح ومتفق عليه مع كافة الاطراف المعنية
- التنسيق المستمر مع قطاع نظم الدفع وتكنولوجيا المعلومات لكافة المشاريع القائمة وكذا الجديدة لمراجعتها بالاشتراك مع كافة الاطراف المعنية قبل تطبيقها / اثناء تشغيلها
- التنسيق المستمر مع وحدة استمرارية العمل بالإدارة العامة للمخاطر المركزية في مجال خطط استمرارية العمل وذلك للتأكد من تطبيق سياسات البنك في مجال امن المعلومات اثناء التطبيق الكامل لخطط التعافي من الكوارث وبالأخص اثناء الاختبارات الفعلية تماشيا مع نموذج التحليل التاثيري المعتمد للأنشطة الجوهرية بالإدارات / القطاعات المختلفة بالبنك
- تطبيق ميثاق حظر افشاء المعلومات السرية للبنك المركزي

وتطبيقا لتلك الاهداف سابقة الذكر فانه جارى العمل على وضع سياسات واجراءات امن المعلومات للبنك وفقا للمعايير الدولية وبما يتوافق مع طبيعة العمل واستراتيجية امن المعلومات

٤. دار طباعة النقد

يمتلك البنك داراً لطباعة النقد، وتعتبر وحدة من وحدات البنك، ويتم إدراج الأصول الثابتة والمشروعات تحت التنفيذ بالبنود المثيلة لها بحسابات المركز الرئيسي كما تدرج الأصول الأخرى ضمن بند " أرصدة مدينة أخرى"، وتدرج الالتزامات الخاصة بدار طباعة النقد ضمن بند "أرصدة دائنة أخرى ومخصصات"، كما تدرج مصروفات الدار ضمن المصروفات المثيلة لها والإيرادات ضمن إيرادات أخرى.

٥. الالتزامات العرضية

يدرج صافي الالتزامات العرضية بما فيها الاعتمادات المستندية والضمانات والارتباطات خارج الميزانية ضمن بند حسابات نظامية والالتزامات عرضية على أساس أنها لا تمثل أصولا أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية.

٦. النقد المصدر ومكونات الغطاء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠		٢٠١٦/٦/٣٠		
النسبة %	القيمة	النسبة %	القيمة	
١٠٠	٣١٤,٨٨٥	١٠٠	٣٦٩,٣٢١	النقد المصدر
				مكونات الغطاء
٥,٨	١٨,١٩٥	٦,٢	٢٢,٨٢١	ذهب *
٥٣,٠	١٦٦,٩٣٦	٥٨,٥	٢١٦,٠٨٧	سندات الحكومة المصرية (إيضاح ١١)
١٠,٥	٣٣,١٦١	٢٩,٠	١٠٧,٠٩٥	النقد الأجنبي
٣٠,٧	٩٦,٥٩٣	٦,٣	٢٣,٣١٨	صكوك أجنبية

* تم إجراء الجرد الكلي للذهب وقد اسفر عن وجود فروق ناتجة عن جرد الذهب وكذا فروق تقييم الذهب في ٢٠١٦/٦/٣٠ تبلغ ٤,٦ مليار جنيه

٧. أرصدة لدى البنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠		٢٠١٦/٦/٣٠		
١٠	١٠			
				أرصدة لدى البنوك بالعملة المحلية
				أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية:
				بنوك محلية
				بنوك خارجية
٣٦٣	٣,٦٧٠			مجموع أرصدة لدى البنوك
١٣,١٢٧	٧٩,٠٩٣			
١٣,٤٩٠	٨٢,٧٦٣			
١٣,٥٠٠	٨٢,٧٧٣			

٨. أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠		٢٠١٦/٦/٣٠		
١٠	١٠			
				حقوق السحب الخاصة
				تسهيلات بعائد مقدمة إلى صندوق النقد الدولي
				وديعة ج.م.ع لدى صندوق النقد الدولي بدون عائد
				مجموع أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
٨,٧٨٧	١٠,٤٦٢			
٤٧٢	٤١٩			
١٨	٢١			
٩,٢٧٧	١٠,٩٠٢			

٩. أدون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠		٢٠١٦/٦/٣٠		
١٠	١٠			
				أدون خزانة أجنبية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
				أدون خزانة محلية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٦٤,١٣٦	١٥,٧٢٦			
٠,٠	٩٠,٠٠٠			
٦٤,١٣٦	١٠٥,٧٢٦			

١٠. الاستثمارات المالية

١٠/أ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
٧,٩٩٦	٩,٦١٦

المحافظ الأجنبية التي تدار بمعرفة الغير

١٠/ب استثمارات مالية متاحة للبيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
٢٥,٠٢٢	٢,٢٢١
٣,٠٠٨	٠,٠
٢٨,٠٣٠	٢,٢٢١

سندات حكومات أجنبية
أذون خزانة أجنبية

١١. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
٢٤٠,٣٣٠	٣٩٠,٨٣٠
٢٤٠,٣٣٠	٣٩٠,٨٣٠

سندات حكومية بالعملة المحلية (*)

(*) تم إصدار سند بمبلغ ١,٥ مليار جنيه مصري بدون عائد لمدة عشر سنوات .

١٢. مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
٣,٢٤٢	٣,٥٤٥

مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

العملة	تكلفة المساهمة المسددة بالعملات الأجنبية	تكلفة المساهمة		نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	اسم الجهة
		٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠		
دينار كويتي	٥٨,٨٢	٥١٢	٦٩٠	٦,٢%	الكويت
دولار أمريكي	٧,٢٦	٣١	٥١	٠,٧%	الإمارات
دينار إسلامي	٣٥٣	٢,٢٩٧	٢,٣٧٦	٧,١%	السعودية
دولار أمريكي	١٠,٠	٦٤	٦٤	٠,٤%	السعودية
دينار إسلامي	٣,٤	٢٦	٢٦	٠,١%	السعودية
دولار أمريكي	٩,٢	٥١	٥٥	١,١%	السعودية
دولار أمريكي	١٥,٦	٧٣	٩٥	١,٨%	السعودية
دولار أمريكي	٢٥,٠	١٨٨	٠٠٠	٠,٠%	المغرب
دولار أمريكي	٢٢,٥	٠٠٠	١٦٩	١٤,٢%	المغرب
دولار أمريكي	٢,٥	٠٠٠	١٩	١٣,٦%	المغرب
		٣,٢٤٢	٣,٥٤٥		

مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:

الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي الاجتماعي
برنامج تمويل التجارة العربية
البنك الإسلامي للتنمية
صندوق التضامن الإسلامي
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة
صندوق أفريقيا ٥٠*
صندوق أفريقيا ٥٠ – شركة تمويل المشروعات
صندوق أفريقيا ٥٠ – شركة تنمية المشروعات

* تم تعديل المساهمة إلى شركتين مئبقتين من صندوق أفريقيا ٥٠

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٣. مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
	٢,١٧٥	٢,٨١٦
	١١١	١٣٥
	٢,٢٨٦	٢,٩٥١

مساهمات في رؤوس أموال بنوك
مساهمات في رؤوس أموال شركات

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

العملة	تكلفة المساهمة المسددة	تكلفة المساهمة		دولة المقر	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	اسم الجهة
		٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠			
						مساهمات في رؤوس أموال بنوك:
جنيه مصري	١,٠٠٠	١,٠٠٠	١,٠٠٠	مصر	٩٩,٩%	المصرف المتحد (*)
دولار أمريكي	٤٩,٤	١٥٥	١٥٥	مصر	٤٩,٤%	البنك العربي الأفريقي الدولي
دولار أمريكي	٩٢,٤	٣٩١	٤٠٧	مصر	١٠,٤%	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
دولار أمريكي	٢٣٢,٦	٥٧٠	١,١٩٥	مصر	٣٨,٨%	المصرف العربي الدولي
يورو	١٤,٨	٥٩	٥٩	فرنسا	٥,٩%	اتحاد المصارف العربية والفرنسية "يوباف - باريس"
		٢,١٧٥	٢,٨١٦			
						مساهمات في رؤوس أموال شركات:
دولار أمريكي	٦,٧	٩	٩	فرنسا	١٢,٩%	شركة اليوباك كيرا ساو
جنيه مصري	٩٧,١	٨٤	١٠٥	مصر	٢٦,٦%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
جنيه مصري	٢١,٠	١٨	٢١	مصر	٢٠,٥%	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
		١١١	١٣٥			
		٢,٢٨٦	٢,٩٥١			الإجمالي

(*) يمثل هذا الاستثمار مساهمة مؤقتة من البنك المركزي للمصرف المتحد وذلك بغرض مساندة إعادة الهيكلة وعليه لم يتم إعداد قوائم مالية مجمعة لدمج هذا الاستثمار.

١٤. قروض وودائع للبنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
	٢,٨٦٩	٢,٦٢٩
	١,٣٨٤	١,٣٠٤
	٤٥٦	٢,٨٦٠
	٤,٧٠٩	٦,٧٩٣
	٧,١٨٨	٧,١٨٨
	١٢,٦٢٨	١٢,٨١٥
	١٩,٨١٦	٢٠,٠٠٣
	٢٤,٥٢٥	٢٦,٧٩٦

قروض للبنوك:

قروض بدون ضمان
قروض بضمانات أخرى
قروض بضمان أوراق مالية

قروض وودائع مساندة للبنوك:
قروض مساندة للبنوك
ودائع مساندة للبنوك

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٥. أرصدة مدينة أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
٠,٠	١٠,٠٠٠
٥٠٠	٦,٠٠٠
٢٤٩,٠٦٠	٢٠٣,١٤٠
٣٤	٣٤
٤٧,٦٦٠	٤٦,٤٥٥
٣٧٥	٣٩٣
٤٢٦	٤٩٤
٤٨	٤٢١
٨٦٥	٧٩٢
٩٦٠	٩٢٥
١٠,٤١٢	١٦,٩٥٦
٢,٦٧٢	٢٣,٠٩٠
٣١٣,٠١٢	٣٠٨,٧٠٠

مبالغ مدفوعة تحت حساب الفائض
مبالغ مدفوعة تحت حساب الضريبة
الرصيد المدين للحساب العام للحكومة
حسابات اتفاقات الدفع المدينة
القروض الممنوحة لوزارة المالية
حسابات مدينة أخرى
التسهيل المقدم من البنك المركزي إلى الهيئة العامة للبترو
مشروعات تحت التنفيذ
أصول ثابتة بعد الإهلاك (***)
أصول وحسابات مدينة خاصة بدار طباعة النقد
العوائد مستحقة التحصيل
حساب وزارة المالية/فروق تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية *

(*) يتضمن مبلغ ٢٠.١ مليار جم فروق تقييم ناتجة عن تغير أسعار الصرف في ٢٠١٦/٣/١٤

(***) الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

إجمالي	حسابات الية	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	اراضي	التكلفة
١٥٧٠,٩	١١٦,٧	٩٢٨,٢	٢٠,٨	٤٧٧,٢	٢٨,٠	في ٢٠١٥/٧/١
٧,٢	٠,٣	٣,٥	٢,٧	٠,٧	-	الإضافات خلال السنة
٠,٥	٠,٠	٠,٢	٠,٣	٠,٠	-	الاستيعادات
١٥٧٧,٦	١١٧,٠	٩٣١,٥	٢٣,٢	٤٧٧,٩	٢٨,٠	في ٢٠١٦/٦/٣٠
٧٠٥,٦	١١٦,٤	٤٣٦,٩	١٦,٢	١٣٦,١	-	مجمع الإهلاك
٨٠,٨	٠,١	٥٥,٤	١,٤	٢٣,٩	-	في ٢٠١٥/٧/١
٠,٤	٠,٠	٠,١	٠,٣	٠,٠	-	إهلاك السنة
٧٨٦,٠	١١٦,٥	٤٩٢,٢	١٧,٣	١٦٠,٠	-	الاستيعادات
٧٩١,٦	٠,٥	٤٣٩,٣	٥,٩	٣١٧,٩	٢٨,٠	في ٢٠١٦/٦/٣٠
٨٦٥,٣	٠,٣	٤٩١,٣	٤,٦	٣٤١,١	٢٨,٠	صافي القيمة الدفترية
						في ٢٠١٦/٦/٣٠
						في ٢٠١٥/٦/٣٠

١٦. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
٨٢,١٨٧	٤٩,٧٦٧
٨٠,١٧٥	٥٢,٣٤٧
١٠,٠٠٣	٧,٥٠٣
١٧٢,٣٦٥	١٠٩,٦١٧
٠,٠٠٠	١٤٩,٩٨٥
١٧٢,٣٦٥	٢٥٩,٦٠٢

ودائع البنوك في إطار نسبة الاحتياطي
بنوك مملوكة للحكومة
بنوك منشأة في إطار قانون الاستثمار او قوانين خاصة
فروع بنوك اجنبية

ودائع البنوك بعائد

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٦

١٧. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	
٥١,٣٥٠	٦٠,٨٠٤	ودائع البنوك المحلية
١١٢,٨٠٢	١٧٨,٩٠٨	ودائع البنوك الأجنبية *
٤٦٦	٤,٦٦٥	أرصدة مستحقة أخرى
١٦٤,٦١٨	٢٤٤,٣٧٧	

* منها ٩٦,٥ مليار جم ودائع بنوك مركزية ، ٤٢,١ مليار جم ودائع مؤسسات مالية ، ٤٠,٣ مليار جم ودائع بنوك خارجية

١٨. أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	
٩,٥٠٣	١١,١٦٨	المقابل لحقوق السحب الخاصة د / المخصصات
٩,٥٠٣	١١,١٦٨	

١٩. أرصدة دائنة أخرى ومخصصات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	
٣,٧٧٣	١,٢٦٥	إيداعات
١,٥٦١	١,٤٣٦	غطاء اعتمادات مستنديه بالعملة الأجنبية والمحلية
٩٦٣	١٩٨	مخصصات
٢٨	٢٨	حسابات اتفاقات الدفع الدائنة
٣٧٦	٨٣٤	عوائد مستحقة الدفع
٠٠	٥,٤٧٠	قيود تحت التسوية - فروع
٢٠,٠٥٦	٢٧,١٦٤	حسابات أخرى *
٢٦,٧٥٧	٣٦,٣٩٥	

* يتضمن الرصيد مبلغ ٥,٤ مليار جنيه مصري تمثل الضريبة المستحقة على عوائد السندات الحكومية ، ومبلغ ٩,٩ مليار جم مليار جنيه مصري تمثل الضريبة المستحقة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠١٦/٢٠١٥

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٦/٦/٣٠	خلال العام		٢٠١٥/٧/١	
	الإضافات	الاستخدامات		
١٠,٧	٠,٥	-	١٠,٢	مخصص التامين ضد مخاطر العمليات المصرفية
١١٨,١	٣١,٤	(٧٩٠,٣)*	٨٧٧,٠	مخصص مطالبات ضريبية محتملة
٦٩,٥	٣,٨	(١٠,٢)	٧٥,٩	مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية
١٩٨,٣	٣٥,٧	(٨٠٠,٥)	٩٦٣,١	

* رد مبلغ ٧٩٠,٣ مليون جنيه قيمة المخصص السابق تكوينه العام الماضي لإيرادات البنك لانتهاء الغرض منه وذلك لاعتماد مصلحة الضرائب مصروف الضريبة الإضافية المسددة واعتبارها من التكاليف واجبة الخصم ضمن مصروفات السنة المالية ٢٠١٤/٢٠١٥.

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠١٥/٢٠١٤

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	خلال العام		٢٠١٤/٧/١	
	الإضافات	الاستخدامات		
١٠,٢	-	-	١٠,٢	مخصص التامين ضد مخاطر العمليات المصرفية
٨٧٧,٠	٨٦٧,٠	-	١٠,٠	مخصص مطالبات ضريبية محتملة
٧٥,٩	٥,٣	(٣,١)	٧٣,٧	مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية
٩٦٣,١	٨٧٢,٣	(٣,١)	٩٣,٩	

٢٠. التزامات مزايا التقاعد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
١٠٠	١١٩
١١٤	١٣٩
٢١٤	٢٥٨

التزام مزايا العلاج الطبي للمعاشات
التزام مزايا صندوق التأمين الخاص

- تم تقدير التزامات مزايا العلاج الطبي للمحاليين للمعاش بواسطة الخبير الاكتواري بافتراض معدل فائدة ١٥% كمعدل خصم للالتزامات المقدره وكذا معدل تضخم قدرة ٣٠% للتكاليف العلاجية المستقبلية.

- يلتزم البنك بتحمل سداد نسبه من اجر الاشتراك الشهري للأعضاء ويقدر في الوقت الحالي بنسبة ٨٥,٣% وفقا لدراسة الخبير الاكتواري الخاصة بتحديد القيمة الحالية للالتزامات البنك قبل الصندوق ، وذلك في ظل عدم تغيير المزايا الممنوحة للعاملين في المستقبل وفي حاله تغيير تلك المزايا الممنوحة للعاملين بالصندوق يراعى اعاده تقدير القيمة الحالية للالتزامات البنك .

٢١. التزامات ضريبية مؤجلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠		٢٠١٦/٦/٣٠	
التزامات	اصول	التزامات	اصول
(١٣٠)	-	(١٣٥)	-
-	٣٤	-	٣٢
(١٣٠)	٣٤	(١٣٥)	٣٢
(٩٦)	-	(١٠٣)	-

الاصول الثابته
المخصصات
إجمالي الضريبية التي ينشأ عنها اصل/(التزام)
صافي الضريبية التي ينشأ عنها التزام

٢٢. رأس المال

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
١٠,٠٠٠	١٢,٠٠٠

* رأس المال

"رأس المال المدفوع للبنك المركزي المصري اثنى عشر مليار جنيه مصري، ويجوز لمجلس إدارته بالاتفاق مع وزير المالية تجنب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لزيادة رأس المال، كما يجوز لمحافظة البنك المركزي بالاتفاق مع وزير المالية زيادته مباشرة بإسهام من الخزانة العامة".

٢٣. الاحتياطيات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
٣,٦٩٥	٤,٨٨٨
٢,٦٨٣	٣,٨٧٦
٤٥٩	٤٦٢
١١٤	٣٨
٦,٩٥١	٩,٢٦٤

احتياطي قانوني (*)
احتياطي عام (**)
احتياطيات أخرى
احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (***)

(*) يتم تدعيم الاحتياطي القانوني للبنك بنسبة ٥% من أرباح العام القابلة للتوزيع لتنفيذا للقواعد التي اقرها مجلس إدارة البنك المركزي.

(**) يتم تدعيم الاحتياطي العام بنسبة ٥% من ارباح العام القابلة للتوزيع وفقا لموافقة مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٢٠١٣/٨/١٣

(***) يتمثل هذا الرصيد في صافي الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات المالية المتاحة للبيع وفقا لقيمتها العادلة.

٢٤. صافي دخل العائد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
١٥,٤٦٠	٢٨,٣٩٨
٤١٩	٣٩٢
٤٠	٢٣٩
٥٣	٥٣
٨٢٠	٩٩٤
١٦,٧٩٢	٣٠,٠٧٦

(أ) عائد القروض والارصدة لدى البنوك

عائد على الرصيد المدين لحساب الحكومة
عائد على القروض الممنوحة للبنوك المحلية
عائد على الارصدة لدى البنوك الخارجية
عائد على القروض الممنوحة لوزارة المالية
عائد على حسابات متنوعة

(ب) عائد اذون الخزانة والسندات
بالعملة المحلية

عائد سندات حكومية (*)
خصم اذون الخزانة المصرية مع الالتزام بإعادة البيع
بالعملات الأجنبية
عائد سندات حكومية اجنبية
خصم اذون حكومات اجنبية

٢٦,٤٦١	٢٧,٦٩١
٠٠٠	٦٧٦
٢٤٢	٢٥٧
٢٤	٤٥
٢٦,٧٢٧	٢٨,٦٦٩
٤٣,٥١٩	٥٨,٧٤٥

إجمالي العائد

(ج) تكلفة الودائع والاقتراض

تكلفة ودائع البنوك المحلية (**)
تكلفة ودائع البنوك الأجنبية
تكلفة على حسابات متنوعة

٨,٩٢٥	١٨,٨٣٩
٣٤٢	١,٨٤٦
٥٩٨	١,٠٧٣
٩,٨٦٥	٢١,٧٥٨
٣٣,٦٥٤	٣٦,٩٨٧

صافي العائد (أ) + (ب) - (ج)

(*) بعد استبعاد الضريبة على عوائد السندات الحكومية بمعدل ٣٢% والبلغ قدرها ١٣,٠ مليار جنيه مصري مقارنة بالسنة المالية السابقة بـ ١٢,٥ مليار جنيه مصري
(**) تتضمن ٣,١ مليار جنيه قيمة تعويضات لبعض البنوك

٢٥. عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
٢,٣٠٩	٣,٤١٣
٥٧٧	٧٣٠
٢,٨٨٦	٤,١٤٣

عمولات مكتسبة
أرباح عمليات النقد الأجنبي

٢٦. إيرادات تشغيل أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
١٨٩	٢٣٠
١٤٤	٥٠
٥٧	٨٥٥
٣٩٠	١,١٣٥

مقابل مصروفات الرقابة والائتمان
إيرادات / (خسائر) دار طباعة النقد
إيرادات أخرى

٢٧. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٥/٦/٣٠ ٢٠١٦/٦/٣٠

١,٧٠١	١,٨٦٩
٣١١	٣١٧
٣١	٣٤
<u>٢,٠٤٣</u>	<u>٢,٢٢٠</u>

١/٢٧ الاجور
أجور نقدية
مزايأ عينية
مزايأ نقدية

٢/٢٧ مستلزمات التشغيل
مستلزمات سلعية
مستلزمات خدمية

٣٠٠	٤٣٦
٢٨٠	٣١٣
<u>٥٨٠</u>	<u>٧٤٩</u>

٣/٢٧ مصروفات جارية

٥	٥
---	---

٤/٢٧ إهلاك الاصول الثابتة

٩٤	٨٠
<u>٢,٧٢٢</u>	<u>٣,٠٥٤</u>

٢٨. أرباح بيع استثمارات مالية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٥/٦/٣٠ ٢٠١٦/٦/٣٠

٣٨	٢٥٥
----	-----

سندات اجنبية

٢٩. ضريبة الدخل

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٥/٦/٣٠ ٢٠١٦/٦/٣٠

٩,٧٣٢	٩,٨٦٠
٦	٧
<u>٩,٧٣٨</u>	<u>٩,٨٦٧</u>

ضريبة الدخل على أرباح البنك
ضرائب مؤجلة

٣٠. مركز العملات الهامة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠ ٢٠١٦/٦/٣٠
فائض/(عجز) فائض/(عجز)

٣٩٢,٠٩٨	٥٢٥,٥٠٢
(٤٠,٨٣٧)	(١١٩,٥٦١)
٦٦٤	٢٦٠
(١,٦٩٣)	(١,٢٦٩)
<u>٢,٢٨٧</u>	<u>(٤,٦٥٩)</u>

العملة
الجنيه المصري
الدولار الأمريكي
الجنيه الإسترليني
اليورو
عملات أخرى

٣١. حسابات نظامية والتزامات عرضية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	
٤٦,٩٤٧	٤٥,٩٦١	حسابات نظامية
٢٧,١٣٦	٣٤,٣٨٩	رصيد إعادة الجدولة
٣١,٢٤٨	٣٩,٣١١	اتفاقيات قروض مع مؤسسات دولية
٤٥	٦٠٤	تعهدات مقابل تدبير عملة
١٢,٦٩٧	٣١,٧٧٧	اعتمادات مستنديه
١,٤١٧	١,٦٤٤	أوراق نقد تحت الإصدار
١١٩,٤٩٠	١٥٣,٦٨٦	أخرى
٧	٧	التزامات عرضية
١١٩,٤٩٧	١٥٣,٦٩٣	خطابات ضمان بناء على طلب البنوك الإجمالي

* تم ادراج حساب التسهيل الممنوح لبيئة كهرباء مصر وقدره ٩٧٨ مليون جم ضمن الحسابات النظامية

٣٢. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

تتمثل تلك المعاملات في الدخول في العديد منها مع الأطراف ذات العلاقة من خلال النشاط الطبيعي للبنك، وتتمثل المعاملات وأرصدة الأطراف ذوي العلاقة في نهاية السنة المالية فيما يلي:

١/٣٢ أرصدة القروض والودائع المساندة إلى الأطراف ذوي العلاقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠	المصرف المتحد
١,١٢٨	١,٣١٥	البنك العربي الإفريقي الدولي
٦,١٢٨	٦,٣١٥	

٢/٣٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة (أ) التغيير في المساهمات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠	
١٥٢	١٧٨	الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي
٢	٤	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
٠	٢٠	برنامج تمويل التجارة العربية
١٨٨	(١٨٨)	صندوق افريقيا ٥٠
٠	١٦٩	صندوق افريقيا ٥٠- شركة تمويل المشروعات
٠	١٩	صندوق افريقيا ٥٠- شركة تنمية المشروعات
٣٣٧	١٦	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
٥	٢	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
٠	٧٩	البنك الإسلامي للتنمية
٠	٢٢	المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة
٠	٦٢٥	المصرف العربي الدولي
٠	٢١	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٦٨٤	٩٦٧	

(ب) صافى توزيعات أرباح المساهمات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٥/٦/٣٠	٢٠١٦/٦/٣٠
١٤١	١٦٥
٠٠٠	٧١
٢٦	١٢
<u>١٦٧</u>	<u>٢٤٨</u>

البنك العربي الإفريقي الدولي
المصرف العربي الدولي
أخرى

* بعد استبعاد الضريبة على توزيعات الأرباح والبالغ قدرها ٩,١ مليون جنيه مصري

٣٣. الموقف الضريبي

الضريبة على عائد السندات الحكومية

يستحق على البنك المركزي المصري ضريبة بواقع ٣٢% من إجمالي عائد السندات الحكومية البالغ قدرها ٤٠,٧ مليار جنيه مصري مقدارها ١٣,٠ مليار جنيه مصري، والجدير بالذكر انه يتم خصمها من المنبع عند استحقاق الكوبونات وفقاً لحكم المادة ٥٨ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

- لدى إعداد الإقرار الضريبي للبنك المركزي ووفقاً لنموذج ٢٨ ضرائب والمادة ٨١ من اللائحة التنفيذية للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ يتم إدراج إجمالي عائد السندات الحكومية بالإقرار ضمن الإيرادات وذلك قبل خصم الضريبة بواقع ٣٢% من هذا الإيراد ومقدارها ١٣,٠ مليار جنيه مصري مما أسفر عن حساب ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية بالإقرار مقدارها ٢٠,٨ مليار جنيه مصري، ووفقاً لحكم المادة سالف الذكر ونظراً لسداد ضريبة على عائد السندات الحكومية بمقدار ١٠,٩ مليار جنيه مصري تقل عن هذه الضريبة البالغ قدرها ٢٠,٨ مليار جنيه مصري فإنه يستحق ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية بمقدار ٩,٩ مليار جنيه مصري، وقد تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية حتى ٢٠١٣/٢٠١٤، وقد تم الاتفاق على عناصر ربط الضريبة عن العام المالي ٢٠١٤/٢٠١٥، وسيتم سداد الفروق بمجرد اخطارنا بنموذج ٩ حزر.

ضريبة كسب العمل

وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ يخضع العاملون بالبنك لضريبة كسب العمل ويتم خصمها شهرياً من المنبع وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية. تم الفحص الضريبي على المرتبات والأجور عن الفترة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٢، وتم سداد ضريبة المرتبات على بعض المزايا العينية (التأمين على حياة العاملين - مساهمة البنك فلى النشاط الرياضي والرحلات والمصايف) واحالة نقاط الاختلاف الى لجنة الطعن، وجارى فحص عامي ٢٠١٣، ٢٠١٤.

ضريبة الدمغة

البنك المركزي لا يخضع لضريبة الدمغة حيث يقوم البنك بخصم وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على الجهات المتعامل معها وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية.

٣٤. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة عن السنة السابقة لتتناسب مع العرض الخاص بالسنة الحالية.