

البنك المركزي المصري

القوائم المالية
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

تقرير مراقبى الحسابات
عن القوائم المالية للبنك المركزى المصرى
فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥

الى السادة/ أعضاء مجلس الإدارة
البنك المركزى المصرى

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك المركزى المصرى - شخص إعتبارى عام - والمتمثلة فى الميزانية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٥ وكذا قوائم الدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضا عادلا وواضحا وفقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس وفى ضوء معايير المحاسبة المصرية وبما يتفق وطبيعة نشاط البنوك المركزية وفى ضوء القوانين المصرية السارية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضا عادلا وواضحا خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار وتطبيق السياسات المحاسبية الملائمة وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقبى الحسابات

تتحصر مسئوليتنا فى إبداء رأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفى 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 فى القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام المؤثر فى القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب فى إعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس يفرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية فى البنك، وتشمل عملية المراجعة أيضا 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 أساسا مناسباً لإبداء رأينا على القوائم المالية.

جوى

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 ٢٠١٥، وعن أدائه المالى وتدفعاته 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

محمد أحمد
محاسب/ نجوى أحمد إبراهيم
الجهاز المركزى للمحاسبات



القاهرة فى: ٢٩ سبتمبر ٢٠١٥

البنك المركزي المصري

الميزانية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠	إيضاح	
			الأصول
١٨,٩٨٣,٢٢٥	١٨,١٩٥,١٨٩	٦	ذهب
٥,٨٦٢,٧٥٧	٤,٧٣٣,٤١٤		نقدية بالصندوق
٢٢,٢٨٧,٩٩٦	١٣,٤٩٩,٨٠٧	٧	أرصدة لدى البنوك
٩,٤٩٦,٨٢٨	٩,٢٧٦,٥٤٨	٨	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
١٦,٤٢٧,٧٥٠	٦٤,١٣٥,٩٢٥	٩	أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع
٨,١٩٤,٠٢٦	٧,٩٩٥,٨٠٩	١٠/١٠	أصول مالية بالقيمة العادلة
٣٣,٢٣١,٤٠٠	٢٨,٠٢٩,٨٢٥	١١/ب	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٠,٣٣٠,٤٥٦	٢٤٠,٣٣٠,٤٥٦	١١	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢,٩٠٠,٠١٨	٣,٢٤١,٩٩٤	١٢	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
١,٩٤٤,٠٤١	٢,٢٨٦,٤٠٤	١٣	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٢٤,٣١٥,٩٠٦	٢٤,٥٢٤,٨٠٨	١٤	قروض وودائع للبنوك
١٩٨,٣٤٢,٢١٤	٣١٣,٠١١,٥٤٦	١٥	أرصدة منبذة أخرى
٥٨٢,٣١٦,٦١٧	٧٢٩,٢٦١,٧٢٥		إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٨٩,٨٧٥,٠٠٠	٣١٤,٨٨٥,٠٠٠	٦	النقد المصدر
٣,٩٦٢	٥,٦٢٦		ودائع حكومية
١٢٠,١٢٨,٩٩١	١٧٢,٣٦٥,٤١١	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
١١٠,٧٣٨,٥٩٧	١٦٤,٦١٨,٣٦٤	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٩,٧٤٧,٦٦١	٩,٥٢٠,٦١٥	١٨	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
١٥,٢٣٠,٣٨٨	٢٦,٧٣٩,٤٢٣	١٩	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
١٧٢,٤١٣	٢١٤,٢٧٣	٢٠	التزامات مزايا التقاعد
٨٩,٧٦٧	٩٥,٩٦٧	٢١	التزامات ضريبية مؤجلة
٥٤٥,٩٨٦,٧٧٩	٦٨٨,٤٤٤,٦٧٩		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٨,٠٠٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠,٠٠٠	٢٢	رأس المال
٤,٥١١,٦٣٦	٦,٩٥٠,٥٠٩	٢٣	الاحتياطيات
١٢,٥١١,٦٣٦	١٦,٩٥٠,٥٠٩		إجمالي حقوق الملكية
٢٣,٨١٨,٢٠٢	٢٣,٨٦٦,٥٣٧		صافي أرباح العام
٣٦,٣٢٩,٨٣٨	٤٠,٨١٧,٠٤٦		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٥٨٢,٣١٦,٦١٧	٧٢٩,٢٦١,٧٢٥		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١٥٦,١٥٠,٨١٤	١١٩,٤٠٤,١٩٧	٣١	التزامات البنك قبل الغير مقابل التزامات العملاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٤ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها. تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

المحافظ
المشرف على
القطاع المالي

مراقبي الحسابات

نجوى احمد ابراهيم
الجهز المركزي للحسابات



البنك المركزي المصري

قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠	إيضاح	
١١,٥١٥,١٠٨	١٦,٧٩١,٥١٤	أ/٢٤	عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
٣٣,٤٣٤,٢٢٠	٣٩,١٧٩,٥٤١	ب/٢٤	عائد أذون الخزانة والسندات
(١٠,٦٠٧,٧٤٤)	(١٢,٤٥٢,٢٣١)		الضريبة على عوائد السندات الحكومية
٣٤,٣٤١,٥٨٤	٤٣,٥١٨,٨٢٤		
			يخصم:
(٥,٤٩٦,٦٨٦)	(٩,٨٦٥,٣٩٠)	ج/٢٤	تكلفة الودائع والاقتراض
٢٨,٨٤٤,٨٩٨	٣٣,٦٥٣,٤٣٤	٢٤	صافي دخل العائد
٢,١٧٧,٣٥٦	٢,٨٨٥,٥١٧	٢٥	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١٣٧,١٥٠	١٦٧,١٨٤		صافي توزيعات أرباح
١٠٧,٣٥٢	٦٥,٩١٠		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
١٣,٩٩٩	٣٧,٥٣٦	٢٨	أرباح بيع استثمارات مالية
٣١٦,٧٧٤	٣٨٩,٧٧٢	٢٦	إيرادات تشغيل أخرى
(٢,٥٨١,١٤٥)	(٢,٧٢٢,٠٩٩)	٢٧	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
٠٠٠٠٠	(٨٧٢,٣٦٧)	١٩	مخصصات
٢٩,٠١٦,٣٨٤	٣٣,٦٠٤,٨٨٧		الأرباح قبل خصم الضرائب
(٥,١٩٨,١٨٢)	(٩,٧٣٨,٣٥٠)	٢٩	مصروف ضرائب الدخل
٢٣,٨١٨,٢٠٢	٢٣,٨٦٦,٥٣٧		صافي أرباح السنة

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

الإجمالي	صافي أرباح العام	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
٢٦,٥٥٢	٢٠,١١٠	(١)	٤٥٨	٤٨٦	١,٤٩٩	٤,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٣
-	(٢,٠١٢)	-	١	١,٠٠٦	١,٠٠٥	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٤,٠٠٠)	-	-	-	-	٤,٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
(١٤,٠٩٨)	(١٤,٠٩٨)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٥٨	-	٥٨	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٣,٨١٨	٢٣,٨١٨	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٣٦,٣٣٠	٢٣,٨١٨	٥٧	٤٥٩	١,٤٩٢	٢,٥٠٤	٨,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو 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

قائمة التدفق النقدي

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

"القيمة بالألف جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠	إيضاح
٢٩,٠١٦,٣٨٤	٣٣,٦٠٤,٨٨٧	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الأرباح قبل خصم الضرائب
		تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
		الإهلاك
٨٧,٦٧٢	٩٢,٠٣٠	المكون من المخصصات
٠٠٠	٨٧٢,٣٦٧	المستخدم من المخصصات
(١٢٢)	(٣,٠٩٤)	أرباح بيع الأصول الثابتة
(١٣٩)	(٣,١٢٤)	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٠٧,٣٥٢)	(٦٥,٩١٠)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
٢٨,٩٩٦,٤٤٣	٣٤,٤٩٧,١٥٦	صافي النقص/ (الزيادة) في الأصول
		ذهب
(١,٧٤٤,١٨٣)	٧٨٨,٠٣٦	أرصدة لدى البنوك المحلية
١٦,٨٢٥,٦٨٤	٨,٧٨٨,١٩٠	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
(٣٦٩,٩٤٣)	١٣٩,٦١١	قروض وودائع للبنوك
٤٥٤,٢٧٩	(٢٠٨,٩٠٢)	أرصدة مدينة أخرى
(٤١,٢٩٩,٢٧٣)	(١١٣,٦٩٤,٤٦٧)	صافي الزيادة/ (النقص) في الالتزامات
		النقد المصدر
٢٥,٧٤٧,٠٠٠	٢٥,٠١٠,٠٠٠	ودائع حكومية
(٤,٨٧٥)	١,٦٦٤	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
٤٢,٢٧٧,٦٦٥	٥٢,٢٣٦,٤٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٢٤,٣٣٥,١٩٤	٥٣,٢٩٣,١٠٠	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٣٥٥,٢٥١	(٢٢٧,٠٤٦)	التزامات ضريبية مؤجلة
٦,٧٤٨	٦,٢٠١	أرصدة دائنة أخرى
(٦٥,١٦٦,٨٠٥)	١٠,٦٣٩,٧٦٢	التزامات مزايا التقاعد
١٧٢,٤١٣	٤١,٨٦٠	ضريبة الدخل المستحقة
(٥,١٩٨,١٨٢)	(٩,٧٣٨,٣٥٠)	صافي التدفقات النقدية (إلى) الأنشطة التشغيلية
٢٥,٣٨٧,٤١٦	٦١,٥٧٣,٢٣٥	
		التدفقات النقدية من (إلى) الأنشطة الاستثمارية
		أصول مالية بالقيمة العادلة
(٢٦٨,٣٣١)	٢٦٤,١٢٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
(٢٤,٤٨٣,١٨٥)	(١,٥١٤,٨٢٠)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(١,٥٠٠,٠٠٠)	٠,٠٠٠	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
(١٧٩,٣٢٦)	(٣٤١,٩٧٦)	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٠٠٠٠	(٣٤٢,٣٦٣)	مشتريات أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
(٢٠,٥٣١)	(٨٨,٧١٥)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
١٣٩	٣,١٢٤	صافي التدفقات النقدية (إلى) / من الأنشطة الاستثمارية
(٢٦,٤٥١,٢٣٤)	(٢,٠٢٠,٦٢٣)	
		التدفقات النقدية من (إلى) الأنشطة التمويلية
		قروض طويلة الأجل
(٦٤٠,٣٨٧)	(٣١٠,٨٤٥)	توزيعات الأرباح
(١٤,٠٩٨,٢٢٤)	(١٩,٤٣٦,٢٥٧)	صافي التدفقات النقدية من (إلى) الأنشطة التمويلية
(١٤,٧٣٨,٦١١)	(١٩,٧٤٧,١٠٢)	
		صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
(١٥,٨٠٢,٤٢٩)	٣٩,٨٠٥,٥١٠	رصيد النقدية وما في حكمها أول السنة
٤٤,٨٦٦,٢٥٨	٢٩,٠٦٣,٨٢٩	رصيد النقدية وما في حكمها آخر السنة
٢٩,٠٦٣,٨٢٩	٦٨,٨٦٩,٣٣٩	
		وتتمثل النقدية آخر السنة فيما يلي:
٥,٨٦٢,٧٥٧	٤,٧٣٣,٤١٤	نقدية بالصندوق
٢٣,٢٠١,٠٧٢	٦٤,١٣٥,٩٢٥	أذون خزانة أجنبية (استحقاق ٣ شهور فأقل)
٠,٠٠٠	٠,٠٠٠	أذون خزانة محلية (استحقاق ٣ شهور فأقل)
٢٩,٠٦٣,٨٢٩	٦٨,٨٦٩,٣٣٩	

قائمة التوزيع المقترحة للأرباح
عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠	
٢٣,٨١٨,٢٠٢	٢٣,٨٦٦,٥٣٧	صافي أرباح السنة يخصم:
١٣٩	٣,١٢٤	أرباح بيع أصول ثابتة يتم تحويلها للاحتياطيات الأخرى
<u>٢٣,٨١٨,٠٦٣</u>	<u>٢٣,٨٦٣,٤١٣</u>	صافي الأرباح القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتي:
١,١٩٠,٩٠٣	١,١٩٣,١٧١	احتياطي قانوني
١,١٩٠,٩٠٣	١,١٩٣,١٧١	احتياطي عام
٢,٠٠٠,٠٠٠	٢,٠٠٠,٠٠٠	زيادة رأس المال (**)
١٩,٠٠٠	٢٠,٠٠٠	حصة العاملين (*)
١٩,٤١٧,٢٥٧	١٩,٤٥٧,٠٧١	الخزانة العامة للدولة
<u>٢٣,٨١٨,٠٦٣</u>	<u>٢٣,٨٦٣,٤١٣</u>	

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

(**) تم زيادة رأسمال البنك المركزي المصري بمبلغ ٢,٠ مليار جنيه مصري من خلال تجنيب نسبة من الأرباح السنوية الصافية في ٣٠ يونيو ٢٠١٥ ليصبح ١٢,٠ مليار جنيه مصري ، 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 بالعملة الأجنبية

تثبت المعاملات بالعملة الأجنبية خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم أرصدة أصول والتزامات البنك المركزي ذات الطبيعة النقدية بالعملة 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 التأكد من عدم 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.

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 بفائضة 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 اثبات 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 بالأعمال المصرفية.

- 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% وكذا ضريبة اضافية سنوية مؤقتة لمدة سنة واحدة عن الفترة الضريبية ٢٠١٣/٢٠١٤ بنسبة ٥% على ما يجاوز مليون مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الأشخاص الطبيعيين أو الأشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل.
- 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 بعض أنواع المخاطر من أهمها: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وخطأ 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 خطابات الضمان 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 السيد الاستاذ محافظ البنك المركزي المصري وعضوية النائين ووكيل المحافظ المشرف على قطاع المخاطر المركزية، كما تقوم ادارة مخاطر الائتمان بمتابعة الاسواق العالمية والمحلية لرصد أية مستجدات من شأنها رفع درجة مخاطر الائتمان المعرض لها البنك المركزي المصري ، واتخاذ اللازم للحد منها .

٢/٣ مخاطر السوق

تتمثل مخاطر السوق 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 الاستثمارات 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 بالعملات 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 الشروع في بيعها خلال شهر.

٣ إدارة المخاطر - تابع

كما جرى اضافة نشاط متابعة ادارة الدين الخارجي والادارات التابعة لها (الادارة العامة لعمليات الدين الخارجي والادارة العامة للقروض الخارجية وادارة اتفاقيات الدين الخارجي والمنح) والتعرف على طبيعة عملهم والبيانات المتوفرة لديهم ومتابعة المديونية الخارجية ومقارنتها بالاحتياطي الأجنبي واعداد تقرير يوضح فجوات الاصول والخصوم لكل عملة.

- خطر تقلبات سعر صرف العملات الأجنبية

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

بيان الأصول المالية	جنية مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
ذهب	٠	١٨١٩٥	٠	٠	٠	١٨١٩٥
نقدية بالصندوق	١٨٤٥	٢٣٦٤	٥١٣	٩	٢	٤٧٣٣
أرصدة لدى البنوك	١٠	١١٠٠٣	٢٦٣	١٣٤٨	٨٧٦	١٣٥٠٠
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٩٢٧٧	٩٢٧٧
أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع	٠	٦٤١٣٦	٠	٠	٠	٦٤١٣٦
أصول مالية بالقيمة العادلة	٠	٧٩٩٦	٠	٠	٠	٧٩٩٦
استثمارات مالية متاحة للبيع	٠	٢٧٠٩١	٩٣٩	٠	٠	٢٨٠٣٠
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	٢٤٠٣٣٠	٠	٠	٠	٠	٢٤٠٣٣٠
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	٠	٤٠٧	٠	٠	٢٨٣٥	٣٢٤٢
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	١١٠٢	١١٢٦	٥٩	٠	٠	٢٢٨٧
قروض وودائع للبنوك	٢٣٣٩٧	١١٢٨	٠	٠	٠	٢٤٥٢٥
أرصدة مدينة أخرى	٢٩٧٥٩٠	٥٦٢	١١	٣٣	١	٢٩٨١٩٧
اجمالي الأصول المالية	٥٦٤٢٧٤	١٣٤٠٠٨	١٧٨٥	١٣٩٠	١٢٩٩١	٧١٤٤٤٨
الالتزامات المالية						
ودائع حكومية	(٧٧٤١)	٥٢١٧	١٥٠٦	٦٩٢	٣٣٢	٦
ودائع البنوك بالعملة المحلية	١٧٢٣٦٥	٠	٠	٠	٠	١٧٢٣٦٥
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية	٠	١٦٤٦١٨	٠	٠	٠	١٦٤٦١٨
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٩٥٢١	٩٥٢١
أرصدة دائنة أخرى ومخصصات	٧٥٥٢	٤٩٠٥	١٩٦٣	٣٤	٨٥١	١٥٣٠٥
احتياطي القيمة العادلة-استثمارات م. متاحة للبيع	٠	١٠٥	٩	٠	٠	١١٤
اجمالي الالتزامات المالية	١٧٢١٧٦	١٧٤٨٤٥	٣٤٧٨	٧٢٦	١٠٧٠٤	٣٦١٩٢٩
صافي المركز المالي	٣٩٢٠٩٨	(٤٠٨٣٧)	(١٦٩٣)	٦٦٤	٢٢٨٧	٣٥٢٥١٩

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٥

- 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:

الإجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	بيان الأصول المالية
١٨١٩٥	١٨١٩٥	ذهب
٤٧٣٣	٤٧٣٣	نقدية بالصندوق
١٣٥٠٠	٧٩٤	١٢٧٠٦	أرصدة لدى البنوك
٩٢٧٧	٨٨٠٥	.	.	٤٧٢	.	.	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
٦٤١٣٦	٦٤١٣٦	أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٧٩٩٦	.	٧٩٩٦	أصول مالية بالقيمة العادلة
٢٨٠٣٠	.	٦٤	٢٢٣٤٦	٥٥٠٧	١١٣	.	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٠٣٣٠	١٧٨٦٠	٣٣١٧٣	١٧٩٢٩٧	١٠٠٠٠	.	.	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٣٢٤٢	.	٣٢٤٢	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
٢٢٨٧	.	٢٢٨٧	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٢٤٥٢٥	١٨٦٨٨	١٠٨٠	١٢٥٨	٢٢٥١	١٢٠	١١٢٨	قروض وودائع للبنوك
٢٩٨١٩٧	٤٢٣٨٥	٧١	١٥٣	٤٦	٦٤٦٤	٢٤٩٠٧٨	أرصدة مدينة أخرى
٧١٤٤٤٨	١١١٤٦٠	٤٧٩١٣	٢٠٣٠٥٤	١٨٢٧٦	٦٦٩٧	٣٢٧٠٤٨	اجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٦	٦	ودائع حكومية
١٧٢٣٦٥	١٧٢٣٦٥	ودائع البنوك بالعملة المحلية
١٦٤٦١٨	٤٦١٨٣	.	.	٧١١١٥	٤٣٣٤٦	٣٩٧٤	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية
٩٥٢١	٩٥٢١	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
١٥٣٠٥	١٢٥٠٢	١٠٨٢	.	.	.	١٧٢١	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
١١٤	١١٤	احتياطي القيمة العادلة-استثمارات م. متاحة للبيع
٣٦١٩٢٩	٢٤٠٦٩١	١٠٨٢	.	٧١١١٥	٤٣٣٤٦	٥٦٩٥	اجمالي الالتزامات المالية
٣٥٢٥١٩	(١٢٩٢٣١)	٤٦٨٣١	٢٠٣٠٥٤	(٥٢٨٣٩)	(٣٦٦٤٩)	٣٢١٣٥٣	فجوة إعادة تسعير العائد

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 ٢٠١٥/٦/٣٠ وبالإشتراك مع الإدارات/القطاعات المعنية إعداد إجراءات وادلة عمل محدثة لكافة أنشطة وقطاعات البنك المركزي ومراجعتها واعتمادها من قبل الإدارة العامة للمخاطر المركزية.
- التطبيق التدريجي للتقييم الذاتي للمخاطر وأعداد تقارير دورية للإدارة بنتائجها.
- إنشاء قاعدة بيانات مجمعة لخسائر مخاطر التشغيل لتتلافى تكرار مثل هذه الحوادث مستقبلا والحد من آثارها السلبية لإعداد تقارير دورية للإدارة بها .
- تطبيق سياسة التأمين الخاصة بالبنك المركزي كأحد وسائل الحد من الآثار المالية للمخاطر المحتملة وذلك من خلال شركات التأمين العاملة بالسوق المصري وبالقيمة التي تحافظ على أصول البنك المركزي المصري من الضياع /التلف/ الفقد/الاضمحلال.
- تقييم الأنشطة والعمليات والأنظمة الجديدة والمستحدثة قبل إصدارها.
- عمل دورات تدريبية للعاملين لنشر الوعي بمخاطر التشغيل والتعريف بالأدوات المستخدمة للحد منها.

٤/٣ إدارة استمرارية العمل في حالات الطوارئ

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

١. تم اعداد واعتماد سياسة ادارة استمرارية العمل في حالات الطوارئ في ٢٠١٤/١٢/١٨ والتي في ضوئها:

- 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 تعطيل العمل.
- تم وضع خطة استمرارية العمل وتم التجهيز لتنفيذها واختبارها ، والتي تتضمن تقليص الخسائر في الارواح والممتلكات والموارد الى اقل قدر ممكن.

٣ إدارة المخاطر – تابع

٢. تم اعتماد تشكيل لجنة لإدارة الطوارئ وبرنامج استمرارية العمل بالبنك لتتولى المهام التالية:

- الاستعداد لمواجهة حالات الطوارئ
- مواجهة الازمات و اعلان حالة الطوارئ
- التعافي من الطوارئ والعودة الى العمل بشكل طبيعي

٣. تم اعداد خطط استمرارية العمل بالمواقع البديلة المختارة بما يمكن للبنك من العمل بكفاءة وفقا للسيناريو المعتمد من الادارة العليا وهو "عدم القدرة على دخول المقر الرئيسي للبنك المركزي المصري الكائن بشارع الجمهورية / إخفاق انظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات بمركز المعلومات بالمركز الرئيسي بينما تقوم باقي البنوك العاملة بالجمهورية بأداء انشطتها بصورة طبيعية " ليشمل أنشطة نظم الدفع وادارة الاحتياطي الأجنبي وادارة السوق المحلى والأنشطة ذات العلاقة مما يمكن قيام البنك بأداء واجباته تجاه النظام المصرفي المصري عند تعرضه لازمات طارئه او احداث تعوق القيام بدوره وكذا سداد التزاماته المالية المحلية والخارجية في اجال استحقاقها .

٤. يتم اختبار خطط استمرارية العمل دوريا للتأكد من مدى جاهزيتها في حالة الطوارئ .

٥/٣ سياسات وإجراءات العمل

- تتمثل في مجموعة من الاستراتيجيات والتقنيات التي تساعد البنك المركزي المصري على زيادة فعالية وكفاءة تسيير الاعمال لتحقيق اهداف البنك وتهدف الى توثيق كافة سياسات واجراءات العمل لإدارات /قطاعات البنك لضمان فعاليتها وكفاءتها الامر الذى يمهد الطريق لرفع مستوى الاداء وتطوير واعادة هيكلة بيئة العمل .

- في اطار خطة معتمدة من ادارة البنك العليا تنتهى في ٢٠١٥/٦/٣٠ بالاشتراك مع الادارات / القطاعات المعنية تم اعداد اجراءات وادلة عمل محدثة لكافة أنشطة البنك ومراجعتها واعتمادها من قبل ادارة المخاطر المركزية وتم الانتهاء من ٨٠% من ادارات وقطاعات البنك، بالإضافة الى متابعة وتوثيق الأنشطة والمنتجات الجديدة بالبنك وكذلك التعديلات والتحديثات على الإجراءات التي تم اعتمادها .

٦/٣ التأمين

نظرا لان التأمين هو احد وسائل ادارة الاخطار فقد تم اعداد واعتماد وتطبيق 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/الاضمحلال.

- عمل مسح شامل لكافة وثائق التأمين على مستوى البنك
- الاشتراك في لجنة تسيير الاعمال الخاصة بالتأمين
- المشاركة في التفاوض مع الشركة المسند اليها اعمال التأمين لتطوير المنظومة التأمينية للبنك
- متابعة كافة القطاعات في التأكد من تغطية المخاطر التي يتعرض لها البنك تأمينيا
- توحيد اجراءات عمل ادارات التأمين فى كافة فروع البنك وكذلك دار طباعة النقد.

٣ إدارة المخاطر - تابع

٧/٣ ادارة 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 المعتمد او غير المعتمد، 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 التائيري 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 عمليات أخرى.

٥. الالتزامات العرضية

يدرج صافي الالتزامات العرضية بما فيها الاعتمادات المستندية والضمانات والارتباطات خارج الميزانية ضمن بند التزامات البنك قبل الغير مقابل التزامات العملاء على أساس أنها لا تمثل أصولا أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية.

٦. النقد المصدر ومكونات الغطاء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠ *		٢٠١٥/٦/٣٠		
النسبة %	القيمة	النسبة %	القيمة	
١٠٠	٢٨٩,٨٧٥	١٠٠	٣١٤,٨٨٥	النقد المصدر
				مكونات الغطاء
				ذهب
٦,٥	١٨,٩٨٣	٥,٨	١٨,١٩٥	سندات الحكومة المصرية (إيضاح ١١)
٦٠,٢	١٧٤,٤٥٧	٥٣,٠	١٦٦,٩٣٦	النقد الأجنبي
١٤,٩	٤٣,٠٢٨	١٠,٥	٣٣,١٦١	صكوك أجنبية
١٨,٤	٥٣,٤٠٧	٣٠,٧	٩٦,٥٩٣	

٧. أرصدة لدى البنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠		٢٠١٥/٦/٣٠		
٦١٠		١٠		أرصدة لدى البنوك بالعملة المحلية
				أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية:
				بنوك محلية
	١٦٧		٣٦٣	بنوك خارجية
	٢١,٥١١		١٣,١٢٧	
	٢١,٦٧٨		١٣,٤٩٠	مجموع أرصدة لدى البنوك
	٢٢,٢٨٨		١٣,٥٠٠	

٨. أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠		٢٠١٥/٦/٣٠		
٨,٩٢٥		٨,٧٨٧		حقوق السحب الخاصة
٥٥٣		٤٧٢		تسهيلات بعائد مقدمة إلى صندوق النقد الدولي
١٩		١٨		وديعة ج.م.ع لدى صندوق النقد الدولي بدون عائد
٩,٤٩٧		٩,٢٧٧		مجموع أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

٩. أدون خزائنة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠		٢٠١٥/٦/٣٠		
١٦,٤٢٨		٦٤,١٣٦		أدون خزائنة أجنبية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع

١٠. الاستثمارات المالية

أ/١٠ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٨,١٩٤	٧,٩٩٦

المحافظ الأجنبية التي تدار بمعرفة الغير

١٠/ب استثمارات مالية متاحة للبيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٢٣,٦٠٧	٢٥,٠٢٢
٩,٦٢٥	٣,٠٠٨
٣٣,٢٣٢	٢٨,٠٣٠

سندات حكومات أجنبية
أذون خزانة أجنبية

١١. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٢٤٠,٣٣٠	٢٤٠,٣٣٠
٢٤٠,٣٣٠	٢٤٠,٣٣٠

سندات حكومية بالعملة المحلية (*)

(*) تم إصدار سند بمبلغ ١,٥ مليار جنيه مصري بدون عائد لمدة عشر سنوات حتى ٢٠١٥/٧/١.

١٢. مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٢,٩٠٠	٣,٢٤٢

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
		٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠		
دينار كويتي	٥٢,٧	٣٦٠	٥١٢	٧,٢%	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:
دولار أمريكي	٤,٧	٣١	٣١	٠,٥%	الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي الاجتماعي
دينار إسلامي	٣٤٦,٠	٢,٢٩٧	٢,٢٩٧	٧,٢%	برنامج تمويل التجارة العربية
دولار أمريكي	١٠,٠	٦٤	٦٤	٠,٥%	البنك الإسلامي للتنمية
دينار إسلامي	٣,٤	٢٦	٢٦	١,٧%	صندوق التضامن الإسلامي
دولار أمريكي	٨,٦	٤٩	٥١	١,٠%	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات
دولار أمريكي	١٢,٧	٧٣	٧٣	١,٨%	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
دولار أمريكي	٢٥,٠		١٨٨	٠,٠%	المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة
		٢,٩٠٠	٣,٢٤٢		صندوق افريقيا ٥٠

١٣. مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
	١,٨٣٨	٢,١٧٥
	١٠٦	١١١
	١,٩٤٤	٢,٢٨٦

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
		٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠			
						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	٦٠,٨	٥٤	٣٩١	مصر	١٩,٥%	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
دولار أمريكي	١٥٧,١	٥٧٠	٥٧٠	مصر	٣٨,٨%	المصرف العربي الدولي
يورو	١٤,٨	٥٩	٥٩	فرنسا	٥,٩%	اتحاد المصارف العربية والفرنسية "يوبايف - باريس"
		١,٨٣٨	٢,١٧٥			
						مساهمات في رؤوس أموال شركات:
دولار أمريكي	٦,٧	٩	٩	فرنسا	١٢,٩%	شركة اليوباك كيرا ساو
جنيه مصري	٨٤,٠	٨٤	٨٤	مصر	٢٢,٠%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
جنيه مصري	١٨,٠	١٣	١٨	مصر	٢٠,٥%	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
		١٠٦	١١١			
		١,٩٤٤	٢,٢٨٦			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"

	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
	٣,١٦١	٢,٨٦٩
	١,٣٩١	١,٣٨٤
	٦	٤٥٦
	٤,٥٥٨	٤,٧٠٩

قروض للبنوك:

قروض بدون ضمان
قروض بضمانات أخرى
قروض بضمان أوراق مالية

	٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
	٧,١٨٨	٧,١٨٨
	١٢,٥٧٠	١٢,٦٢٨
	١٩,٧٥٨	١٩,٨١٦
	٢٤,٣١٦	٢٤,٥٢٥

قروض وودائع مساندة للبنوك:
قروض مساندة للبنوك
ودائع مساندة للبنوك

١٥. أرصدة مدينة أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٦,٠٠٠	٠,٠
١,٥٠٠	٥٠٠
١٣٤,٥٤٠	٢٤٩,٠٦٠
٣٥	٣٤
٥٠,٧٠٣	٤٧,٦٦٠
٣٤٧	٣٧٥
٤٦٣	٤٢٦
٧٢	٤٨
٨٤٤	٨٦٥
٣٣١	٩٦٠
٣,٤٥٢	١٠,٤١٢
٥٥	٢,٦٧٢
١٩٨,٣٤٢	٣١٣,٠١٢

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

(*) تم نقل رصيد حساب التسهيل الممنوح لهيئة كهرباء مصر الى الحسابات النظامية
(**) تم استهلاك جزء من الرصيد عن طريق إصدار سند بمبلغ ١,٥ مليار جنيه مصري بدون عائد لمدة عشر سنوات حق ٢٠١٥/٧/١.
(***) الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

إجمالي	حسابات الية	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	اراضي	التكلفة
١٤٥٧,٧	١١٦,٦	٨٣٣,٩	٢٠,٣	٤٥٨,١	٢٨,٨	في ٢٠١٤/٧/١
١١٣,٢	٠,١	٩٤,٣	٠,٥	١٩,١	(٠,٨)	الإضافات خلال السنة
١٥٧٠,٩	١١٦,٧	٩٢٨,٢	٢٠,٨	٤٧٧,٢	٢٨,٠	في ٢٠١٥/٦/٣٠
٦١٣,٦	١١٦,١	٣٧١,٥	١٦,١	١١٠,٠	-	مجمع الإهلاك
٩٢,٠	٠,٤	٦٥,٤	٠,١	٢٦,١	-	في ٢٠١٤/٧/١
٧٠٥,٦	١١٦,٤	٤٣٦,٩	١٦,٢	١٣٦,١	-	إهلاك السنة
٨٦٥,٣	٠,٣	٤٩١,٣	٤,٦	٣٤١,١	٢٨,٠	في ٢٠١٥/٦/٣٠
٨٤٤,١	٠,٦	٤٦٢,٤	٤,٢	٣٤٨,١	٢٨,٨	صافي القيمة الدفترية
						في ٢٠١٥/٦/٣٠
						في ٢٠١٤/٦/٣٠

١٦. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٣٥,٠٢١	٨٢,١٨٧
٣٥,٧١٨	٨٠,١٧٥
٥,٠٤٩	١٠,٠٠٣
٧٥,٧٨٨	١٧٢,٣٦٥
٤٤,٣٤١	٠,٠٠٠
١٢٠,١٢٩	١٧٢,٣٦٥

ودائع البنوك في إطار نسبة الاحتياطي

بنوك مملوكة للحكومة
بنوك منشأة في إطار قانون الاستثمار او قوانين خاصة
فروع بنوك اجنبية

ودائع البنوك بعائد

١٧. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٤٢,١٤٦	٥١,٣٥٠
٦٧,٧٣٦	١١٢,٨٠٢
٨٥٧	٤٦٦
١١٠,٧٣٩	١٦٤,٦١٨

ودائع البنوك المحلية
ودائع البنوك الأجنبية
أرصدة مستحقة أخرى *

* تم نقل حساب وديعة وزارة المالية بالدولار الأمريكي الخاص بمشروعات الطاقة البديلة الى الحسابات النظامية

١٨. أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٩,٧٢٩	٩,٥٠٣
١٩	١٨
٩,٧٤٨	٩,٥٢١

المقابل لحقوق السحب الخاصة ح / المخصصات
المقابل المحلى لوديعة ج.م.ع لدى صندوق النقد الدولي بدون عائد

١٩. أرصدة دائنة أخرى ومخصصات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٣,٨٥١	٣,٧٧٣
١,٢٣٩	١,٥٦١
٩٤	٩٦٣
٢٨	٢٨
١٦٨	٣٧٦
٩,٨٥٠	٢٠,٠٣٨
١٥,٢٣٠	٢٦,٧٣٩

إيداعات
غطاء اعتمادات مستنديه بالعملات الاجنبية والمحلية
مخصصات
حسابات اتفاقات الدفع الدائنة
عوائد مستحقة الدفع
قيود تحت التسوية - فروع
حسابات أخرى *

* يتضمن الرصيد مبلغ ٣,٣ مليار جنيه مصري تمثل الضريبة المستحقة على عوائد السندات الحكومية ، ومبلغ ٧,٧ مليار جم مليار جنيه مصري تمثل الضريبة المستحقة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

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
٨٧٧,٠	٨٦٧,٠	-	١٠,٠
٧٥,٩	٥,٣	(٣,١)	٧٣,٧
٩٦٣,١	٨٧٢,٣	(٣,١)	٩٣,٩

مخصص التأمين ضد مخاطر العمليات المصرفية
مخصص مطالبات ضريبية محتملة
مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠١٤/٢٠١٣

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	خلال العام		٢٠١٣/٧/١
	الإضافات	الاستخدامات	
١٠,٢	-	-	١٠,٢
١٠,٠	-	-	١٠,٠
٧٣,٧	-	(٠,١)	٧٣,٨
٩٣,٩	-	(٠,١)	٩٤,٠

مخصص التأمين ضد مخاطر العمليات المصرفية
مخصص مطالبات ضريبية محتملة
مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية

٢٠. التزامات مزايا التقاعد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٨٥	١٠٠
٨٧	١١٤
١٧٢	٢١٤

التزام مزايا العلاج الطبي للمعاشات
التزام مزايا صندوق التأمين الخاص

- يلتزم البنك بتحمل سداد نسبه من اجر الاشتراك الشهري للأعضاء ويقدر في الوقت الحالي بنسبة ٧٦,٣ % 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 .
- 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.

٢١. التزامات ضريبية مؤجلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠		٢٠١٥/٦/٣٠	
التزامات	اصول	التزامات	اصول
(١٢٣)	-	(١٣٠)	-
-	٣٣	-	٣٤
(١٢٣)	٣٣	(١٣٠)	٣٤
(٩٠)	-	(٩٦)	-

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

٢٢. رأس المال

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٨,٠٠٠	١٠,٠٠٠

رأس المال *

"رأس المال المدفوع للبنك المركزي المصري عشرة مليارات جنيه مصري، ويجوز لمجلس إدارته بالاتفاق مع وزير المالية تجنيب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لزيادة رأس المال، كما يجوز لمحافظة البنك المركزي بالاتفاق مع وزير المالية زيادته مباشرة بإسهام من الخزنة العامة".

٢٣. الاحتياطات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٢,٥٠٤	٣,٦٩٥
١,٤٩٢	٢,٦٨٣
٤٥٩	٤٥٩
٥٧	١١٤
٤,٥١٢	٦,٩٥١

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

(*) يتم تدعيم الاحتياطي القانوني للبنك بنسبة ٥% من أرباح العام القابلة للتوزيع تنفيذا 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.

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٥

٢٤. صافي دخل العائد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
١٠,٤٥٥	١٥,٤٦٠
٣٨٦	٤١٩
٤٣	٤٠
١٤٤	٥٣
٤٨٧	٨٢٠
١١,٥١٥	١٦,٧٩٢

(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 منوعة

(ب) عائد اذون الخزانة والسندات

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٢٢,٥٤٢	٢٦,٤٦١
١١٠	٠٠٠
١٦٣	٢٤٢
١٢	٢٤
٢٢,٨٢٧	٢٦,٧٢٧
٣٤,٣٤٢	٤٣,٥١٩

بالعملة المحلية

عائد سندات حكومية (*)
خصم اذون الخزانة المصرية مع الالتزام بإعادة البيع

بالعملات الأجنبية

عائد سندات حكومية أجنبية
خصم اذون حكومات أجنبية

إجمالي العائد

(ج) تكلفة الودائع والاقتراض

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٤,٩٧٧	٨,٩٢٥
٢٨٦	٣٤٢
٢٣٤	٥٩٨
٥,٤٩٧	٩,٨٦٥
٢٨,٨٤٥	٣٣,٦٥٤

تكلفة ودائع البنوك المحلية
تكلفة ودائع البنوك الأجنبية
تكلفة على حسابات منوعة

صافي العائد (أ) + (ب) - (ج)

(*) بعد استبعاد الضريبة على عوائد السندات الحكومية بمعدل ٣٢% والبالغ قدرها ١٢,٥ مليار جنيه مصري مقارنة بالسنة المالية السابقة بمبلغ ١٠,٦ مليار جنيه مصري

٢٥. عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
١,٥٩٦	٢,٣٠٩
٥٨١	٥٧٧
٢,١٧٧	٢,٨٨٦

عمولات مكتسبة
ارباح عمليات النقد الأجنبي

٢٦. إيرادات تشغيل أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
١٢٢	١٨٩
٦٩	١٤٤
١٢٦	٥٧
٣١٧	٣٩٠

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

٢٧. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٤/٦/٣٠ ٢٠١٥/٦/٣٠

١,٥٩٤	١,٧٠١
٣٦٧	٣١١
٢٨	٣١
<u>١,٩٨٩</u>	<u>٢,٠٤٣</u>

١/٢٧ الاجور
أجور نقدية
مزايأ عينية
مزايأ نقدية

٢/٢٧ مستلزمات التشغيل
مستلزمات سلعية
مستلزمات خدمية

٢٤٠	٣٠٠
٢٦٠	٢٨٠
<u>٥٠٠</u>	<u>٥٨٠</u>

٣/٢٧ مصروفات جارية

٤	٥
---	---

٤/٢٧ إهلاك الاصول الثابتة

٨٨	٩٤
<u>٢,٥٨١</u>	<u>٢,٧٢٢</u>

٢٨. أرباح بيع استثمارات مالية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٤/٦/٣٠ ٢٠١٥/٦/٣٠

١٤	٣٨
----	----

سندات اجنبية

٢٩. ضريبة الدخل

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٤/٦/٣٠ ٢٠١٥/٦/٣٠

٥,١٩١	٩,٧٣٢
٧	٦
<u>٥,١٩٨</u>	<u>٩,٧٣٨</u>

ضريبة الدخل على أرباح البنك
ضرائب مؤجلة

٣٠. مركز العملات الهامة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠ ٢٠١٥/٦/٣٠
فائض/(عجز) فائض/(عجز)

٣٤٤,٥٢٧	٣٩٢,٠٩٨
(١٧,٦٤١)	(٤٠,٨٣٧)
٧٥٥	٦٦٤
(١,٩٨٦)	(١,٦٩٣)
<u>٢,٤٠٠</u>	<u>٢,٢٨٧</u>

العملة
الجنيه المصري
الدولار الأمريكي
الجنيه الإسترليني
اليورو
عملات أخرى

٣١. التزامات البنك قبل الغير مقابل التزامات العملاء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٦٠,١٦٩	٤٦,٩٤٧
٢٨,٥٩٧	٢٧,١٣٦
١,٣٥٦	١,٤١٧
٩٠,١٢٢	٧٥,٥٠٠
٢٨,٠٠٩	٣١,١٦٢
٥٤	٤٥
٣٧,٩٦٦	١٢,٦٩٧
٦٦,٠٢٩	٤٣,٩٠٤
١٥٦,١٥١	١١٩,٤٠٤

حسابات نظامية

رصيد إعادة الجدولة
اتفاقيات قروض مع مؤسسات دولية
أخرى *

التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستنديه
أوراق نقد تحت الإصدار

الإجمالي

* تم ادراج حساب التسهيل الممنوح لهيئة 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"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
١,٠٧٠	١,١٢٨
٦,٠٧٠	٦,١٢٨

المصرف المتحد
البنك العربي الإفريقي الدولي

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

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
١٥١	١٥٢
٤	٠
٦	٢
١٨	٠
٠	١٨٨
٠	٣٣٧
	٥
١٧٩	٦٨٤

الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
برنامج تمويل التجارة العربية
صندوق افريقيا ٥٠
البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي

(ب) توزيعات الأرباح المحصلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٤/٦/٣٠	٢٠١٥/٦/٣٠
١٢٠	١٤١
١٧	٢٦
١٣٧	١٦٧

البنك العربي الإفريقي الدولي
أخرى

* بعد استبعاد الضريبة على توزيعات الأرباح والبالغ قدرها ٨ 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 ٣٨,٩ مليار جنيه مصري مقدارها ١٢,٥ 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 ١٢,٥ مليار جنيه مصري مما أسفر عن حساب ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية بالإقرار مقدارها ١٧,٩ مليار جنيه مصري، ووفقاً لحكم المادة سالفه الذكر ونظراً لسداد ضريبة على عائد السندات الحكومية بمقدار ١٠,٢ مليار جنيه مصري تقل عن هذه الضريبة البالغ قدرها ١٧,٩ مليار جنيه مصري فإنه يستحق ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية بمقدار ٧,٧ مليار جنيه مصري، وقد تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية حتى ٢٠١٣/٢٠١٤.

- تم صدور قرار رئيس الجمهورية بالقانون رقم ٩٦ لسنة ٢٠١٥ بتعديل بعض احكام قانون الضريبة على الدخل الصادر بالقانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ والقرار بقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بفرض ضريبة اضافية سنوية مؤقتة على الدخل حيث تم استبدال نص الفقرة الاولى من المادة الاولى من القرار بقانون رقم ٤٤ لسنة ٢٠١٤ بالنص الاتي "تفرض ضريبة اضافية سنوية مؤقتة لمدة سنة واحدة اعتباراً من السنة الضريبية الحالية بنسبة ٥% على ما يجاوز مليون جنيه من وعاء الضريبة على دخل الاشخاص الطبيعيين او ارباح الاشخاص الاعتبارية طبقاً لأحكام قانون الضريبة على الدخل وقد تم سداد تلك الضريبة عن السنة المالية ٢٠١٣/٢٠١٤ والبالغ قدرها ١,٩ مليار جم.

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 فى النشاط الرياضي والرحلات والمصايف) واحالة نقاط الاختلاف الى لجنة الطعن .

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 لتناسب مع العرض الخاص بالسنة الحالية.