

البنك المركزي المصري

القوائم المالية
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المركزي المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية للبنك المركزي المصري "شخصية اعتبارية عامة" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات 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 طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبيعة نشاط البنوك المركزية وذلك وفقاً للأسس المحاسبية الواردة بالإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر 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 منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى 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.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح، في جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالي للبنك المركزي المصري في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبيعة نشاط البنوك المركزية وذلك وفقاً للأسس المحاسبية الواردة بالإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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



محاسبة / سلوى يونس سيد

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

مراقبا الحسابات



محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ٢٠ أغسطس ٢٠٢٤

البنك المركزي المصري
قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	إيضاح
٢٣٨,٦٠٤	٤٥٤,٩٢٥	٦
١٢,٠٠٤	١٧,٩١٥	
٤٠٠,٠٩٠	٩٢١,٧٣٤	٧
١٢,٢٦٦	١٧,٨٧٩	٨
٥١١,٣٠٥	١,١٧٨,٤٢٤	٩
١٦,١٦١	٢٢,٧٨٠	١٠/أ
٩,٩٠٣	١٤,٠٨٤	١٠/ب
١,٠٨٣,٥٦٨	١,٣٤٦,٢٥٤	١١
١٩,٣٧٨	٢٢,٦٤١	١٢
٤٥,٦٤٤	٧٥,٨٤٤	١٣
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	١٤
٣١٧,١٢٠	٣١٤,٢٩٨	١٥
٦,٦٧٧	٧,١٤٩	١٦
٧٦	٣٢٢	١٧
١,٨٠٤,٤٠٥	١,٦٥٩,٨٠٩	١٨
٤,٤٨٠,٧٠١	٦,٠٥٧,٥٥٨	

الأصول

ذهب
نقدية بالصندوق
أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
اوراق مالية مشتراه مع الالتزام بأعاده البيع
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدية)
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
قروض وودائع للبنوك
أصول ثابتة بعد الإهلاك
أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك
أرصدة مدينة أخرى
إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	إيضاح
١,٠٨٢,٤٨٦	١,٣٢٨,٢١٠	٦
٦	٤٦,٣٩٦	
١,٤٦٧,٧١٦	٢,٢٨٤,١٩١	١٩
١,٥١٠,٩٨٤	١,٧٣٦,٥٨٠	٢٠
١١٨,٤١١	١٢٧,٥٩٠	٢١
١٤٣,٩٦٠	٢٠٩,١٨٢	٢٢
٩٥٦	٥,٥٤٤	٢٣
١٥٥,٢٢٧	٢٦٦,٠٠٠	٢٤
٦٥٩	٧٦١	٢٥
٢٧٦	٣١٢	٢٦
٤,٤٨٠,٦٨١	٦,٠٠٤,٧٦٦	
٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	٢٧
٣٧١,٢٨١	٤٠١,٢١٩	٢٨
(٣٠٦,٥٧٨)	(٣٩٢,٨٦١)	
٨٦,٣٠٣	٢٩,٩٥٨	
(٨٦,٢٨٣)	٢٢,٨٣٤	
٢٠	٥٢,٧٩٢	
٤,٤٨٠,٧٠١	٦,٠٥٧,٥٥٨	

الالتزامات

النقد المصدر
ودائع حكومية
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملية المحلية
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بأعاده الشراء
مشتقات مالية
أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
التزامات مزايا التقاعد
التزامات ضريبية مؤجلة
إجمالي الالتزامات
حقوق الملكية
رأس المال
الاحتياطيات
أرباح / خسائر مرحلة
إجمالي حقوق الملكية
صافي الأرباح / الخسارة
إجمالي حقوق الملكية وصافي الأرباح / الخسارة
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقبا الحسابات "مرفق"


المحافظ


وكيل المحافظ المساعد
القطاع المالي


عبد النجاشي
مدير عام
القطاع المالي


سلوى يونس سيد
رئيس قطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبا الحسابات


سامي عبد الحفيظ احمد
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون واستشاريون ومستشارون
١٠

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

القيمة بالمليون جنيه مصري"	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	إيضاح
١٦٥,٥٤٨	٣١١,٣٥٦	أ/٢٩	عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
١٣٣,٦٠٧	٢٥٣,٩٣٨	ب/٢٩	عائد أدون الخزانة والسندات
٢٩٩,١٥٥	٥٦٥,٢٩٤		
			يخصم:
(٢٩١,٤٧٤)	(٤٥٧,٠٤٤)	ج/٢٩	تكلفة الودائع والاقتراض
٧,٦٨١	١٠٨,٢٥٠	٢٩	صافي دخل العائد
١٢,٨٦٤	٢٧,٥٠٤	٣٠	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
١,١٠٠	٣٩٨	ب/٤٠	توزيعات أرباح المساهمات
(١,٤٨٢)	(١٦,٥٧٣)	٣٢	صافي دخل المتاجرة
٠٠٠٠	١٦	٣٤	أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٢,٩٩٠	٧,٠٥٢	٣٥	أرباح / خسائر استثمارات في شركات شقيقة
(٤,٤٥٧)	(١٤,٩١١)	٣٦	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(٥٦,٤٦٢)	٩,٩٧٦	٣١	إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى
(١٤,٠٨٦)	(١٨,٤١٣)	٣٣	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(٨١٢)	(١٥,٥٠٢)	٢٤	مخصصات
(٥٢,٦٦٤)	٨٧,٧٩٧		الأرباح / الخسائر قبل خصم الضرائب
(٣٣,٦١٩)	(٦٤,٩٦٣)	٣٧	مصروف الضرائب
(٨٦,٢٨٣)	٢٢,٨٣٤		صافي أرباح / خسارة السنة

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠٢٣/٦/٣٠

٢٠٢٤/٦/٣٠

(٨٦,٢٨٣)	٢٢,٨٣٤	صافي الأرباح / الخسارة
٣,٠٧٩	٥,٣٤٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
(١,١٦٢)	١,١٠٩	حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقة
(١٥)	٤٣	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٠٠٠٠	٠٠٠٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر
١٨,٣٣٧	٢٦,٢٨١	صافي التغير في احتياطي فروق ترجمة عملات اجنبية
٢٠,٢٣٩	٣٢,٧٧٦	مجموع الدخل الشامل الاخر
(٦٦,٠٤٤)	٥٥,٦١٠	اجمالي الدخل الشامل

* تتضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٦ ألف جم تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

البنك المركزي المصري

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

"القيمة بالمليون جنيه مصري"													
الإجمالي	صافي أرباح / خسائر العام	أرباح / خسائر مرحلة	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أثر تحريك سعر الصرف	تغطية حقوق الملكية المدينة	احتياطي فروق تقييم الذهب	احتياطي فروق ترجمة عملة	احتياطي التغير في حقوق الملكية للشركات الشقيقة	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
٢٠	(١٢٣,٤٩٤)	(١٠٨,٦٧٠)	١,٢٥٤	-	١٦٣,٢٢٦	٢١,٨٤٨	١١,٧٤٥	(١,٠١٥)	٥٠٦	٦,٠٠٤	٧,٠١٦	٢١,٦٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٢
-	١٢٣,٤٩٤	(١٢٣,٤٩٤)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر المرحلة
(٨٤,١٣١)	-	-	-	(١٠٠,٤٨٧)	-	-	١٨,٣٣٧	(١,٩٨١)	-	-	-	-	التغير في الاحتياطيات
٢٦,٠٧٣	-	(٧٤,٤١٤)	-	١٠٠,٤٨٧	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر المرحلة
١,٩٠٢	-	-	١,٩٠٢	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الاحتياطي القيمة العادلة
١٤٢,٤٣٩	-	-	-	-	١٤٢,٤٣٩	-	-	-	-	-	-	-	التغير في تغطية حقوق الملكية المدينة
(٨٦,٢٨٣)	(٨٦,٢٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح / خسارة السنة
٢٠	(٨٦,٢٨٣)	(٣٠٦,٥٧٨)	٣,١٥٦	-	٣٠٥,٦٦٥	٢١,٨٤٨	٣٠,٠٨٢	(٢,٩٩٦)	٥٠٦	٦,٠٠٤	٧,٠١٦	٢١,٦٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣
-	٨٦,٢٨٣	(٨٦,٢٨٣)	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	المحول للخسائر المرحلة
٢٣,٤٤٣	-	-	-	-	-	-	٢٦,٢٨١	(٢,٨٣٨)	-	-	-	-	التغير في الاحتياطيات
٦,٤٩٥	-	-	٦,٤٩٥	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي التغير في الاحتياطي القيمة العادلة
٢٢,٨٣٤	٢٢,٨٣٤	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	صافي أرباح / خسارة السنة
٥٢,٧٩٢	٢٢,٨٣٤	(٣٩٢,٨٦١)	٩,٦٥١	-	٣٠٥,٦٦٥	٢١,٨٤٨	٥٦,٣٦٣	(٥,٨٣٤)	٥٠٦	٦,٠٠٤	٧,٠١٦	٢١,٦٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
(٥٢,٦٦٤)	٨٧,٧٩٧
١,٠٦٤	٩٤٣
٨١٢	١٥,٥٠٢
(٣٦٢)	(٢٠٢)
٠,٠٠٠	٤,٧٠٨
٤,٤٥٧	١٤,٩١١
(١)	٠,٠٠٠
٠,٠٠٠	(١٦)
(٢,٩٩٠)	(٧,٠٥٢)
(٢,٧٥٧)	(٣,٩٠٦)
(٥٢,٤٤١)	١١٢,٦٨٥
(١٧٥,٠٨٩)	(٤٢١,٣٥٧)
(٤,٥١٥)	(٥,٦١٣)
(٢,٠٠٤)	(٦٩٥)
٢,٠٤٢	٢,٨٢٢
(٥٦٧,٢٤٠)	١٤٥,٣٦٤
٢٤٥,١٢٧	٢٤٥,٧٢٤
٢	٤٦,٣٩٠
٣٢٨,٢٦٥	٨١٦,٤٧٥
٧٢٨,٢٣٣	٢٠٩,٣٤١
٤٧,٧٥٥	٩,١٧٩
٦٤,٨٣٧	٦٥,٢٢٢
٩٥٦	٤,٥٨٨
٧٤,٠١٧	٩٥,٤٧٣
(٣١٠)	١٠٢
(٣١,٢٥٥)	(٥٩,٠٢٤)
٦٥٨,٣٨٠	١,٢٦٦,٦٧٦
(١٠١,٤٩٧)	(٢١٦,٣٢١)
(٤,٢٥٦)	(١٠,٦٩٢)
(٢٩٧,٨٥١)	(٢٧٧,٣٥٦)
(٣,٦٦٧)	(٣,٢٦٣)
١,١٨١	٢٩٥
(٢,٠٧٥)	(٢,٢٦٩)
١	٠,٠٠٠
(٤٠٨,١٦٤)	(٥٠٩,٦٠٦)
٤,٣٦٨	١٦,٢٥٥
٤,٣٦٨	١٦,٢٥٥
٢٥٤,٥٨٤	٧٧٣,٣٢٥
٣٤١,٧٩٦	٥٩٦,٣٨٠
٥٩٦,٣٨٠	١,٣٦٩,٧٠٥
١٢,٠٠٤	١٧,٩١٥
١١٤,٠٧١	٢١٤,٣٦٦
٤٧٠,٣٠٥	١,١٣٧,٤٢٤
٥٩٦,٣٨٠	١,٣٦٩,٧٠٥

التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الأرباح/الخسارة قبل خصم الضرائب
تعديلات لتسوية الأرباح/ الخسارة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
الإهلاك
المكون من المخصصات
المستخدم من المخصصات
أرباح وخسائر مشتقات مالية
الخسائر الائتمانية المتوقعة
أرباح بيع الأصول الثابتة
أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية
أرباح/ خسائر استثمارات في شركات شقيقة
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أرباح/ خسارة التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل

صافي النقص/(الزيادة) في الأصول

أرصدة لدى البنوك
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
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
اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بأعاده الشراء
مشتقات مالية
أرصدة دائنة أخرى
التزامات مزايا العاملين
ضريبة الدخل المسددة

صافي التدفقات النقدية من/(إلى) الأنشطة التشغيلية

التدفقات النقدية من/(إلى) أنشطة الاستثمار

ذهب

مشتريات أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدية)
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 من/(إلى) الأنشطة الاستثمارية

التدفقات النقدية من/(إلى) أنشطة التمويل

قروض طويلة الأجل

صافي التدفقات النقدية من/(إلى) الأنشطة التمويلية

صافي النقدية خلال العام
رصيد النقدية وما في حكمها أول العام
رصيد النقدية وما في حكمها آخر العام
وتتمثل النقدية آخر العام فيما يلي:

نقدية بالصندوق

أرصدة لدى البنوك ح/جاري

أذون خزانة أجنبية (استحقاق ٣ شهور فأقل)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.
تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية عن السنة المالية الحالية.

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 لمعايير المحاسبة المصرية وطبيعة نشاط البنوك المركزية والقوانين واللوائح المصرية السارية. ونظراً للطبيعة المتخصصة للبنك المركزي المصري باعتباره جهاز رقابي مستقل، له شخصية اعتبارية عامة يتمتع بالاستقلال الفني والمالي والإداري بالإضافة إلى سلطات ومسئوليات فريدة من نوعها خاصة بنشاطه كبنك مركزي في إدارة السياسة النقدية فإن البنك يتبع بعض المبادئ والممارسات المحاسبية المتخصصة يري أنها مناسبة لطبيعة ووظيفة البنك المركزي.

نظراً لطبيعة البنك المركزي وكجزء من مهامه المصرفية المركزية، فإنه في ظروف محددة قد لا يكون من المصلحة العامة الإفصاح عن بعض المعاملات التي يشارك فيها البنك المركزي المصري. علماً بأن أثرها المحاسبي ينعكس في القوائم المالية بشكل سليم وفقاً للسياسات المطبقة.

تعد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية معدلة لتتضمن احتساب بعض الاصول المالية بالقيمة العادلة.

في حالة ظهور حقوق الملكية بقيمة سالبة يتم تغطيتها من خلال وزارة المالية تفعيلاً لنص المادة رقم (٤) من قانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وذلك من خلال اثبات المديونية على وزارة المالية (الطرف المدين)، حيث ان واقعة نشأة الالتزام قبل وزارة المالية هو تاريخ ظهور حقوق الملكية بالسالب عند اعداد القوائم المالية الشهرية والسنوية قبل العرض والاعتماد من مجلس إدارة البنك المركزي المصري، ويكون الاثبات مباشرة على حقوق الملكية ببند "احتياطي تغطية حقوق الملكية بالقيمة السالبة" (الطرف الدائن) وذلك وفقاً لقراري مجلس الإدارة رقم ٢٠٢١/٢١٠٧ بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٦ ورقم ٢٠٢١/٢٣١٠ بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٣.

تعرض القوائم المالية بالجنيه المصري.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

■ إعمالاً لأحكام المادة رقم (٦) من قانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ والتي تنص على أن البنك المركزي يهدف إلى سلامة النظام النقدي والمصرفي واستقرار الأسعار في إطار السياسة الاقتصادية العامة للدولة. فإنه في ضوء الطبيعة المتخصصة للبنك المركزي المصري وكونه غير هادف للربح وبموجب أحكام المادة رقم (٣٩) من قانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠، فإن الإطار المحاسبي الخاص المتبع من قبل البنك المركزي المصري لإعداد قوائمه المالية هو معايير المحاسبة المصرية وطبيعة نشاط البنوك المركزية والذي يختلف عن معايير المحاسبة المصرية وتتمثل أهم تلك الاختلافات فيما يلي:

(١) إثبات أدوات الدين المبوبة ضمن أصول البنك والتي تحمل سعر عائد أقل من السوق أو بدون سعر عائد بالقيمة التعاقدية. كما يتم إثبات العائد على أدوات الدين باستخدام سعر العائد التعاقدية. وذلك تمثيلاً مع طبيعة تلك الأدوات والهدف من اقتناءها وفي إطار دور البنك في إدارة السياسة النقدية بشكل خاص وتدعيماً للسياسات الاقتصادية للدولة بشكل عام.

(٢) استثناء أدوات الدين الحكومية بالعملة المحلية التي تقاس بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدية) أو تلك التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر من تطبيق نموذج الخسائر الائتمانية المتوقعة.

(٣) المحاسبة عن الشركات التابعة بطريقة حقوق الملكية بالقوائم المالية للبنك وعدم إعداد قوائم مالية مجمعة تتضمن المركز المالي المجمع ونتائج النشاط للبنك المركزي المصري وشركاته التابعة ككيان اقتصادي واحد. وذلك نظراً لأن طبيعة نشاط البنك المركزي المصري التي لا تهدف للربح تختلف عن المؤسسات التجارية التابعة له الهادفة للربح. كما أن أهداف واختصاصات البنك المركزي المصري لا تتضمن تأسيس أو الاستثمار المباشر بكيانات تابعة وشقيقة هادفة للربح بغرض تعظيم العائد على تلك الاستثمارات وإنما يتم في ظروف استثنائية كأحد الوسائل التي تكفل استقرار القطاع المصرفي والنظام النقدي للدولة.

(٤) قياس الاستثمارات في رؤوس أموال مؤسسات بالتكلفة.

(٥) نظراً لطبيعة أنشطة البنوك المركزية فإنه يتم الإفصاح عن بيانات مالية أقل تفصيلاً عن تلك المطلوبة وفقاً لمعايير المحاسبة المصرية وذلك ضماناً لفاعلية وكفاءة إدارة السياسة النقدية واستقراراً للنظام المالي للدولة. وتشمل أهم تلك البيانات ما يلي:

• إيضاحات المخاطر المالية المتعلقة بالضمانات والمداخلات والافتراضات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحساسيتها للظروف الاقتصادية المستقبلية.

• قطاعات النشاط والقطاعات الجغرافية.

• القيمة العادلة.

• الأطراف ذات العلاقة.

• التعهدات والمبادرات التي يلتزم بها البنك المركزي بموجب دوره في إدارة النظام النقدي والمصرفي للدولة.

• الإفصاحات المرتبطة بالضرائب المؤجلة متضمنة تسويات السعر الفعلي للضريبة وحركة الضرائب المؤجلة.

• الإفصاحات المرتبطة بمزايا ونظم العاملين.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

■ التغييرات في السياسات المحاسبية:

- وافق مجلس إدارة البنك المركزي المصري على تطبيق معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧) "الأدوات المالية" وفقاً لطبيعة نشاط البنوك المركزية - كما هو وارد تفصيلاً بالسياسات أدناه - على القوائم المالية للبنك المركزي المصري اعتباراً من العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢١ باستخدام الخسائر الائتمانية المتوقعة وطبقاً لمتطلبات المعيار فقد تم تبويب الأصول المالية على أساس قياسها اما بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر او بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر او بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدى) وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢١/٢٣٠٩ بتاريخ ٢٣/١١/٢٠٢١.
- وافق مجلس إدارة البنك على السياسة المحاسبية الخاصة باستثناء البنك المركزي المصري من اعداد قوائم مالية مجمعة نظراً لطبيعة نشاط البنك وذلك وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك رقم ٢٠٢٢/٢٠٠٢ بتاريخ ٢٨/٩/٢٠٢٢.
- وافق مجلس إدارة البنك المركزي المصري على المعالجة المحاسبية الخاصة بالتعامل مع الآثار المترتبة على تحريك أسعار صرف العملات الأجنبية بحيث تم الاعتراف بفروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن إعادة ترجمة ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية القائمة في نهاية ٣١ ديسمبر ٢٠٢٢ باستخدام سعر الصرف الساري في ذلك التاريخ ضمن بنود الدخل الشامل الاخر بدلاً من الاعتراف بها ضمن قائمة الدخل على ان تدرج هذه الفروق في الأرباح والخسائر المرحلة في نهاية السنة المالية الحالية وذلك وفقاً لقرار مجلس الادارة رقم ٢٠٢٣/٣/٣٠٠ بتاريخ ٩/٢/٢٠٢٣.
- الالتزامات المالية بالعملات الأجنبية المعاد اقراضها بالجنيه المصري لجهات محلية مع تعهد تلك الجهات بسداد قيمة تلك الالتزامات بالجنيه المصري في تواريخ استحقاقها وفقاً لسعر الصرف السائد في تاريخ السداد وحتى تمام السداد النهائي، يتم اثبات تلك المبالغ المعاد اقراضها المرتبطة بتلك الالتزامات بقيمة تعادل ارصدة تلك الالتزامات بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف في تاريخ اعداد القوائم المالية مع ادراج أي فروق على قائمة الدخل ضمن بند فروق تقييم ارصدة أصول والتزامات البنك الأجنبية.

٢/٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

تمسك حسابات البنك بالجنيه المصري وثبتت المعاملات بالعملات الأخرى خلال السنة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في تاريخ تنفيذ المعاملة، ويتم إعادة تقييم ارصدة الأصول والالتزامات ذات الطبيعة النقدية بالعملات الأخرى في نهاية الفترة المالية على أساس أسعار الصرف السارية في ذلك التاريخ، وقد تم توقيع بروتوكول تعاون بين وزارة المالية والبنك المركزي المصري وكذا الملحق رقم (١) للبروتوكول المشار اليه علي انه اعتباراً من ٢٠٢٠/٧/١ يلتزم البنك المركزي المصري بقيد فروق إعادة التقييم الناتجة عن إعادة تقييم ارصدة أصول والتزامات البنك بالعملات الأجنبية وفروق أسعار الصرف واقساط الديون الخارجية في قوائمه المالية وفقاً لتكييفها المحاسبي دون أي التزام على وزارة المالية.

وقد تم العمل على اثبات تلك الفروق سواء كانت محققة او غير محققة بقائمة دخل البنك المركزي المصري على ان يحظر في جميع الأحوال توزيع أي أرباح غير محققة طبقاً للمادة (٤٣) من قانون رقم (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي على ان تدرج في نهاية العام ضمن حقوق الملكية.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

٣/٢ **تحقق الإيراد**
يتم الاعتراف بعوائد القروض والأرصدة لدى البنوك وأدوات الدين بقائمة الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام سعر العائد التعاقدى 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.

٤/٢ **الذهب**
يتم تقييم الذهب المودع بغطاء الإصدار بنسبة ١٠٠% من سعر اوقية الذهب في سوق لندن (سعر الاقفال) في تاريخ اقفال كل شهر وكذا في نهاية كل سنة مالية على ان تؤول الفروق الناتجة عن إعادة تقييم الذهب بالكامل (ربح / خسارة) الى قائمة الدخل وفقا لقراري مجلس إدارة البنك رقم ٢٠٢١/٢٠٥ بتاريخ ٢٠٢١/١/٢٤ ورقم ٢٠٢٢/٨٠٤ بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٢٩ وعند اقتناء الذهب للإيداع في غطاء الإصدار يتم الاعتراف بهذا الذهب بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة بعملية الاقتناء وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٢٠/١٦٠٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٢٨.
هذا ويتم جرد الذهب كل خمس سنوات وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي رقم ٢٠٠٦/١٧٠١ بجلسة ٢٠٠٦/٨/١ وكذا يتم جرد اضافي في نهاية كل سنة مالية للذهب المشتري خلال السنة المالية فقط وفقاً لقرار مجلس الادارة رقم ٢٠١٦/٢٥٠٦ بجلسة ٢٠١٦/١٢/٢٨.

ويحظر في جميع الأحوال توزيع أي أرباح غير محققة طبقاً للمادة ٤٣ من قانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي على ان تدرج في نهاية العام ضمن حقوق الملكية.

٥/٢ أدوات المشتقات المالية

يتم الاعتراف بالمشتقات اولياً بالقيمة العادلة في تاريخ الدخول في عقد المشتقة، ويتم إعادة قياسها لاحقاً بقيمتها العادلة، يتم الحصول على القيم العادلة من أسعار السوق المعلنة في الأسواق النشطة، بما في ذلك معاملات السوق الحديثة، او اساليب التقييم مثل نماذج التدفقات النقدية المخصومة. بشكل عام، فان أفضل دليل علي القيمة العادلة للأداة المشتقة عند الاعتراف الاولي هو سعر المعاملة (أي القيمة العادلة للمقابل المدفوع او المستلم). وتظهر جميع المشتقات ضمن الأصول إذا كانت قيمتها العادلة موجبة، او ضمن الالتزامات إذا كانت قيمتها العادلة سالبة. لا يطبق البنك قواعد محاسبة التغطية الواردة بمعيار المحاسبة المصري رقم (٤٧).

٦/٢ الأصول المالية -

تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدى)، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر. ويتم تصنيف الأصول المالية طبقاً لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

١/٦/٢ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر.

بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدية) أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.

على أن يحظر في جميع الأحوال توزيع أي أرباح غير محققة طبقا للمادة ٤٣ من قانون (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي على أن تدرج في نهاية العام ضمن حقوق الملكية

٢/٦/٢ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الأخر فقط في حال استوفت الشرطين التاليين ولم تقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك أن يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
- وفي نهاية كل فترة مالية يتم التقييم طبقا لقيمتها العادلة في ذلك التاريخ (وتمثل سعر السوق) ومقارنتها بالقيمة الدفترية – بعد استهلاك علاوة/خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت – ويتم إدراج الفروق (الأرباح/ الخسائر غير المحققة) ضمن قائمة الدخل الشامل.

٣/٦/٢ أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدية)

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدية) إذا استوفى الشرطين التاليين ولم يقاس بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر:

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،
 - ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.
- يتم إثبات سندات الحكومة المصرية غير المتداولة في سوق الأوراق المالية التي يتم الاحتفاظ بها حتى تاريخ الاستحقاق بالقيمة الاسمية.

يتم إثبات أدوات الدين التي يتم اقتنائها 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.

وتتبع ذات الطريقة 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).

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

٤/٦/٢ تقييم نموذج الاعمال

يقوم البنك بإجراء تقييم هدف نموذج الأعمال الذي يحتفظ فيه بالأصل على مستوى المحفظة لأن هذا يعكس على أفضل وجه طريقة إدارة الأعمال وتقديم المعلومات إلى الإدارة. تشمل المعلومات التي يتم النظر فيها:

- أ- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛
 - ب- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.
 - ج- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر
 - د- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.
- يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد دفعات للمبلغ الأصلي والفائدة:

لأغراض هذا التقييم، يتم تعريف المبلغ الأصلي على أنه القيمة العادلة للأصل المالي عند الاعتراف الأولي. ويتم تعريف الفائدة على أنها المقابل المادي للقيمة الزمنية للنقود والمخاطر الائتمانية المرتبطة بالمبلغ الأصلي تحت السداد خلال فترة زمنية معينة ولمخاطر وتكاليف الإقراض الأساسية الأخرى (مثل مخاطر السيولة والتكاليف الإدارية)، وكذلك هامش الربح. في إطار تقييم ما إذا كانت التدفقات النقدية التعاقدية هي مجرد مدفوعات للمبلغ الأصلي والفائدة، فإن البنك يأخذ بعين الاعتبار الشروط التعاقدية للأداة. وهذا يشمل تقييم ما إذا كان الأصل المالي يحتوي على شروط تعاقدية قد تغير وقت ومبلغ التدفقات النقدية التعاقدية باعتبار أن ذلك لن يستوفي هذا الشرط.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

٧/٢ اضمحلال قيمة الأصول المالية:

- يطبق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على كافة أدوات الدين التي تقاس بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدى) أو تلك التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر فيما عدا بعض الاستثناءات وفقاً لطبيعة نشاط البنوك المركزية وهي كما يلي:
 - أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية.
 - الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
 - الحسابات الجارية لدى البنوك.
 - الضمانات والتعهدات الصادرة من البنك المركزي المصري مقابل الضمانات الصادرة من وزارة المالية.
 - الودائع المساندة.
 - القروض الممنوحة لبعض البنوك المصرية المملوكة أسهمها للدولة أو البنك المركزي المصري.هذا ويتم الاعتراف بكافة الضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية لمواجهة المطالبات المستحقة بالعمله المحلية لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه. يطبق البنك منها من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدى) وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استناداً إلى التغيير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً

تتضمن المرحلة الأولى الأصول المالية عند الاعتراف الأولي والتي لا تنطوي على زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي أو التي تنطوي على مخاطر ائتمانية منخفضة نسبياً. بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهراً وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهراً هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهراً بعد تاريخ القوائم المالية.

المرحلة الثانية: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – مع عدم اضمحلال قيمة الائتمان

تتضمن المرحلة الثانية الأصول المالية التي بها زيادة جوهرية في مخاطر الائتمان منذ الاعتراف الأولي ولكن لا يوجد دليل موضوعي على اضمحلال القيمة. يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة لتلك الأصول ولكن يستمر احتساب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول. خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة هي الخسائر الائتمانية المتوقعة الناتجة من جميع حالات الإخفاق الممكنة على مدى العمر المتوقع للأداة المالية.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

المرحلة الثالثة: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى الحياة – اضمحلال قيمة الائتمان
تتضمن المرحلة الثالثة الأصول المالية التي يوجد بها دليل موضوعي على انخفاض القيمة في تاريخ القوائم المالية؛ بالنسبة لهذه الأصول يتم الاعتراف بخسائر ائتمان متوقعة على مدى الحياة.

٨/٢ **مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية**
يتم تقييم المساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية 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 تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

٩/٢ **مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة**
الشركات الشقيقة هي المنشآت التي يمتلك البنك بطريق مباشر أو غير مباشر نفوذاً مؤثراً عليها، ولكن لا يصل إلى حد السيطرة، وعادة يكون للبنك حصة ملكية من ٢٠% إلى ٥٠% من حقوق التصويت.
الشركات التابعة هي الشركات التي يمتلك البنك بطريقة مباشرة أو غير مباشرة القدرة على تحكم في سياستها المالية والتشغيلية، أو يكون للبنك حصة ملكية تزيد على (٥٠%) من أسهمها أو حقوق التصويت.
يتم المحاسبة عنهما بطريقة حقوق الملكية وفقاً لأحدث قوائم مالية متاحة حيث يتم الاعتراف الأولي بالاستثمار بالتكلفة على أن يتم زيادة أو تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار لأثبات نصيب المستثمر في أرباح أو خسائر المنشأة المستثمر فيها بعد تاريخ الاقتناء. ويعترف بنصيب المستثمر في أرباح أو خسائر الشركة المستثمر فيها ضمن أرباح أو خسائر المستثمر. ويتم تخفيض القيمة الدفترية للاستثمار بتوزيعات الأرباح التي تم الحصول عليها من المنشأة المستثمر فيها.

١٠/٢ **أصول غير متداولة بغرض البيع**
يبوب الأصل غير المتداول كأصل محتفظ به لغرض البيع إذا كان من المتوقع أن يتم استرداد قيمته الدفترية بشكل أساسي من صفقة بيع وليس من الاستمرار في استخدامه، وتقاس الأصول غير المتداولة والمبوبة كأصول محتفظ بها لغرض البيع على أساس القيمة الدفترية أو القيمة العادلة مخصوماً منها تكاليف البيع أيهما أقل.

١١/٢ **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 طبقاً لما يلي:

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات	الأصل
٢٠ - ٤٠	مباني وإنشاءات
٣ - ١٧	تجهيزات وتركيبات
٥	وسائل نقل خارجي
٥ - ١٠	وسائل نقل داخلي (دار الطباعة)
٥	حاسبات آلية

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع
- ١٢/٢ الأصول غير الملموسة ومجمع الاستهلاك
- يتم اثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة ويتم اظهارها بالميزانية بعد خصم مجمع الاستهلاك ويتم حساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام معدلات اهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر للأصل بحد أقصى ثلاث سنوات.
- ١٣/٢ مشروعات تحت التنفيذ
- تدرج المشروعات تحت التنفيذ الخاصة بالمركز الرئيسي ودار طباعة النقد بالميزانية بالتكلفة.
- ١٤/٢ المخصصات
- مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية
- يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة أية التزامات أو مطالبات محتملة عن الدعاوى المقامة ضد البنك.
- مخصص خسائر المخاطر التشغيلية
- يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة خسائر الحوادث المتعلقة بمخاطر التشغيل
- مخصص مطالبات ضريبية محتملة
- يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة فروق الضرائب المحتملة لمصلحة الضرائب.
- مخصصات عامة
- يتم تكوين هذا المخصص لمجابهة اثار التغيرات المالية والاقتصادية لبعض البنوك.
- ١٥/٢ 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.
- ١٦/٢ 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 قيمه الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق فيه المنفعة الضريبية خلال السنوات التالية، على انه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

٣. إدارة المخاطر المركزية وأمن المعلومات

تتعرض أنشطة وعمليات البنك المركزي المصري إلى أنواع مختلفة من المخاطر، حيث يتم تقييم وقياس ومتابعة مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر استمرارية العمل والمخاطر الأمن معلوماتية وذلك للحد من آثارها السلبية وكذا التحوط لها. وقد تم إعداد سياسات خاصة لإدارة كل نوع من أنواع تلك المخاطر بما يضمن التزام الإدارة العليا بها وحسن ادارتها 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 الادارة الفعالة للمخاطر المختلفة.

١/٣ مخاطر الائتمان

هي مخاطر حدوث خسائر ناتجة عن عدم قدرة المؤسسات المالية التي يتعامل معها البنك المركزي المصري على إتمام بعض أو كل التزاماتها المالية تجاه البنك في تاريخ استحقاقها. تعمل إدارة مخاطر الائتمان على الحد من حدوث هذه الخسائر في إطار السياسة الائتمانية المعتمدة للبنك المركزي المصري والتي تتضمن مجموعة من المبادئ والقواعد والارشادات 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 إقرار حدود ائتمانية لها للاستثمار في أسواق المال والتي تتمثل في ربط الودائع مع البنوك الخارجية وكذا عمليات النقد الأجنبي (Money Market and FX Deals) والتي يتم إدارتها من خلال قطاع الأسواق بالبنك المركزي المصري وذلك في إطار محددات السياسة الاستثمارية المعتمدة للبنك المركزي والحد الأقصى للتوظيف طرف المؤسسة المالية الواحدة، وكذلك عمليات خطابات الضمان وحسابات البنوك التي يحتفظ فيها البنك المركزي المصري بأرصدة لإدارة التزاماته التشغيلية الخارجية (Nostro) ويتم إدارتها من خلال قطاع العمليات المصرفية. كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بدراسة ومتابعة الملاءة المالية للمؤسسات الدولية العاملة في مجال تداول 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 وكذا القطاع المصرفي، والتحليل المالي للمؤسسات، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف الجدارة الائتمانية الداخلي الخاص بالبنك المركزي المصري "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. كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بالمتابعة المستمرة لكافة المستجدات التي قد تؤثر على الدول و/أو البنوك التي يتعامل معها البنك المركزي المصري لرصد أية مستجدات من شأنها رفع درجة مخاطر الائتمان المعرض لها البنك المركزي المصري، واتخاذ اللازم للحد منها إذا لزم الأمر.

٣ إدارة المخاطر – تابع

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

في إطار تطبيق معيار ٤٧ من معايير المحاسبة المصرية، يتم استخدام نموذج خاص باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول بالقوائم المالية للبنك المركزي حيث يتم إضافة التصنيفات الائتمانية الخاصة بكافة الأطراف المقابلة التي يتعامل معها البنك المركزي ويتم الاعتماد على أدنى تصنيف ائتماني ممنوح من وكالات التصنيف الائتماني (S&P – Moody's – Fitch) لكل مؤسسة مالية على حده. تعتمد زيادة مخاطر الائتمان لدى المؤسسات المالية على وجود متأخرات وكذلك رصد أي خفض/تدهور للتصنيف الائتماني لهذه المؤسسة المالية.

يقوم النموذج المستخدم باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما يلي:
الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) = $PD\% \times EAD \times LGD\%$

➤ احتمالية التعثر (PD - Probability of Default)

يتم الأخذ في الاعتبار احتمالية التعثر لمدة ١٢ شهر بالنسبة للأصول المدرجة في المرحلة الأولى أما الأصول المدرجة في المرحلتين الثانية والثالثة فيتم الأخذ في الاعتبار احتمالية التعثر على مدى حياة الأصل وذلك بناء على بيانات تاريخية ومعلومات مستقبلية لمؤشرات الاقتصاد الكلي.

➤ الرصيد عند التعثر (EAD - Exposure at Default)

هو تقدير المبلغ الخاضع للتعثر في تاريخ مستقبلي، مع الأخذ بعين الاعتبار التغييرات على المبلغ القائم بعد تاريخ التقرير، بما في ذلك دفعات سداد أصل المبلغ أو أي استخدامات مستقبلية.

➤ معدل الخسارة عند التعثر (LGD - Loss Given Default)

هي تقدير للخسارة الناشئة في الحالة التي يحدث فيها التعثر في وقت معين وهي تمثل الفرق بين التدفقات التعاقدية المستحقة والمبلغ المتوقع تحصيله متضمنة الضمانات القابلة للتسييل (إن وجدت).

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويتضمن الجدول التالي الأرصدة لدى البنوك موزعة طبقاً للتصنيف الائتماني للمؤسسات المالية التي يتعامل معها البنك المركزي المصري عن أرصدة العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤/٦/٣٠ و ٢٠٢٣/٦/٣٠ والخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الأرصدة.

Stage	٢٠٢٣/٦/٣٠			٢٠٢٤/٦/٣٠			كما في ٣٠ يونيو (القيمة بالمليون جنيه)
	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	
-	-	-	٢٥,١٢١	-	-	١٣,٣٩٨	AAA
-	-	-	٨٥	-	-	١٥٨	Aa١
-	-	-	-	-	-	-	Aa٢
-	-	-	٧,٢٣٣	-	-	٧٥,٣٤٣	Aa٣
-	-	-	١٠٦,٢٣٩	-	-	١٧٤,٧٧٠	A١
-	-	-	٢٣٣	-	-	٥,١٩٣	A٢
-	-	-	٢,٧٩٦	-	-	١,٧٩٥	A٣
-	٣٤	-	-	-	-	-	Baa١
-	١١	١٢٣,٣٤١	-	١٣	١٩١,٨٤٢	-	Baa٢
-	٧	١٢	-	١٢	٢٠	-	Baa٣
-	-	-	-	-	-	-	Ba١
-	-	-	-	-	-	-	Ba٢
-	-	-	-	-	-	-	Ba٣
-	-	-	-	-	-	-	B١
-	-	-	-	-	-	-	B٢
-	٢٠٦	١٣٣,٥٨٤	-	-	-	-	B٣
-	١,١٩٥	-	-	٤٥٧,٠٩٦	-	-	Caa١
-	-	-	-	٢,٠٩٤	-	-	Caa٢
-	-	-	-	-	-	-	Caa٣
-	-	-	-	-	-	-	Ca
-	-	-	-	-	-	-	D
-	-	-	-	-	-	-	Not rated
-	١,٤٥٣	٣٩٨,٦٤٤	-	٤٥٩,٢١٥	٤٦٢,٥١٩	-	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(٧)	-	-	(١٥)	-	مخصص الخسارة
-	١,٤٥٣	٣٩٨,٦٣٧	-	٤٥٩,٢١٥	٤٦٢,٥٠٤	-	صافي القيمة الدفترية

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويتضمن الجدول التالي الأرصدة لدى البنوك طبقاً للتوزيع الجغرافي للمؤسسات المالية التي يتعامل معها البنك المركزي المصري عن أرصدة العام المالي المنتهي في ٢٠٢٤/٦/٣٠ و ٢٠٢٣/٦/٣٠.

إجمالي	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١
٤٥٩,٠٦٩	-	٤٥٨,٩٠٢	١٦٧
١٢	-	١٢	-
٢٢,٤٤٠	-	٢٧٣	٢٢,١٦٧
١٦٨,٩٨٠	-	-	١٦٨,٩٨٠
٦٥,٩٤٧	-	-	٦٥,٩٤٧
٩,٤٣٨	-	٢٨	٩,٤١٠
١٩٥,٨٤٨	-	-	١٩٥,٨٤٨
٩٢١,٧٣٤	-	٤٥٩,٢١٥	٤٦٢,٥١٩

التوزيع وفقاً للتوزيع الجغرافي
(بالمليون جنيه مصري القيمة)
جمهورية مصر العربية
أفريقيا بخلاف جمهورية مصر العربية
أوروبا
آسيا والباسيفيك
الخليج
أمريكا الشمالية
Supranational
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤

إجمالي	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١
١٣٤,٩٠٠	-	١,٣٩٠	١٣٣,٥١٠
٧	-	٧	-
٢٩,٠٥٨	-	٣٠	٢٩,٠٢٨
١٠٣,٥٩٠	-	-	١٠٣,٥٩٠
٣,٢٨٦	-	-	٣,٢٨٦
٣,٠٨٤	-	٢٦	٣,٠٥٨
١٢٦,١٧٢	-	-	١٢٦,١٧٢
٤٠٠,٠٩٧	-	١,٤٥٣	٣٩٨,٦٤٤

التوزيع وفقاً للتوزيع الجغرافي
(بالمليون جنيه مصري القيمة)
جمهورية مصر العربية
أفريقيا بخلاف جمهورية مصر العربية
أوروبا
آسيا والباسيفيك
الخليج
أمريكا الشمالية
Supranational
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويعرض الجدول التالي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدية) التي يُحتسب عليها خسائر ائتمانية متوقعة موزعة طبقاً للتصنيف الائتماني، عن العام المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٢٠٢٣/٦/٣٠			٢٠٢٤/٦/٣٠			كما في ٣٠ يونيو (القيمة بالمليون جنيه)
Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	
-	-	-	-	-	-	AAA
-	-	-	-	-	-	Aa١
-	-	-	-	-	-	Aa٢
-	-	-	-	-	-	Aa٣
-	-	-	-	-	-	A١
-	-	-	-	-	-	A٢
-	-	-	-	-	-	A٣
-	-	-	-	-	-	Baa١
-	-	-	-	-	-	Baa٢
-	-	-	-	-	-	Baa٣
-	-	-	-	-	-	Ba١
-	-	-	-	-	-	Ba٢
-	-	-	-	-	-	Ba٣
-	-	-	-	-	-	B١
-	-	-	-	-	-	B٢
-	-	١٦٠,٦٥١	-	-	-	B٣
-	-	-	-	٢٤٩,٨٧٥	-	Caa١
-	-	-	-	-	-	Caa٢
-	-	-	-	-	-	Caa٣
-	-	-	-	-	-	Ca
-	-	-	-	-	-	D
-	-	-	-	-	-	Not rated
-	-	١٦٠,٦٥١	-	٢٤٩,٨٧٥	-	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(٥,٤٥٥)	-	(٢٠,١٢٤)	-	مخصص الخسارة
-	-	١٥٥,١٩٦	-	٢٢٩,٧٥١	-	صافي القيمة الدفترية

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويعرض الجدول التالي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المدينة الأخرى التي يُحتسب عليها خسائر ائتمانية متوقعة موزعة طبقا للتصنيف الائتماني عن العام المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٣.

٢٠٢٣/٦/٣٠			٢٠٢٤/٦/٣٠			كمافي ٣٠ يونيو (القيمة بالمليون جنيه)
Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	
-	-	٨	-	-	٢	AAA
-	-	٢٢١	-	-	٥٧٠	Aa١
-	-	-	-	-	-	Aa٢
-	-	٨,٩٧٥	-	-	٢,٥٨٦	Aa٣
-	-	٤,٥٢٥	-	-	٢,٣١٧	A١
-	-	٦,٦٠٩	-	-	٥٧٩	A٢
-	-	١,٨٧٢	-	-	٩٣,٠٩٤	A٣
-	٢٣,١١٥	-	-	١٦٣	-	Baa١
-	-	٨	-	-	٣٣,٣٩٨	Baa٢
-	-	-	-	-	-	Baa٣
-	-	-	-	-	-	Ba١
-	-	-	-	-	-	Ba٢
-	-	-	-	-	-	Ba٣
-	-	-	-	-	-	B١
-	-	-	-	-	-	B٢
-	-	٤٦١,٠٣٣	-	-	-	B٣
-	٤٣,٢٥٧	-	-	٤٧٧,٤١٢	-	Caa١
-	-	-	-	٣٥,٠٣٤	-	Caa٢
-	-	-	-	-	-	Caa٣
-	-	-	-	-	-	Ca
-	-	-	-	-	-	D
-	-	-	-	-	-	Not rated
-	٦٦,٣٧٢	٤٨٣,٢٥١	-	٥١٢,٦٠٩	١٣٢,٥٤٦	إجمالي القيمة الدفترية
-	(١١)	(٢٣)	-	(٢٦٠)	(٨)	مخصص الخسارة
-	٦٦,٣٦١	٤٨٣,٢٢٨	-	٥١٢,٣٤٩	١٣٢,٥٣٨	صافي القيمة الدفترية

٣ إدارة المخاطر – تابع

٢/٣ تنفيذ ومتابعة الائتمان

تقوم الإدارة العامة لتنفيذ ومتابعة الائتمان بالتحليل والتقرير عن المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك والناجمة عن العمليات الائتمانية التي تقوم بها مختلف إدارات البنك والتي يمكن أن ينتج عنها خسائر مالية للبنك، وذلك وفقاً لأفضل الممارسات الدولية في إطار إدارة مخاطر المؤسسة، والذي يضمن المراقبة الكافية وإعداد التقارير، جنباً إلى جنب مع ضمان تنفيذ الإجراءات التصحيحية المناسبة. كما تعمل الإدارة على مراقبة تطورات استثمارات البنك المركزي في رؤوس أموال المؤسسات المالية الدولية والشركات التابعة والشقيقة والتأكد من استيفاء الموافقات اللازمة في هذا الشأن.

يتضمن نطاق عمل الإدارة التأكد من وجود حدود ائتمانية معتمدة لجميع معاملات البنك المركزي المصري مع المؤسسات المالية الأجنبية في ضوء السياسة الائتمانية المعتمدة، وكذا استيفاء تلك الحدود الائتمانية للموافقات المطلوبة من لجنة الائتمان بالبنك وفقاً لنصابها القانوني، بالإضافة الى تماشي تلك الحدود مع الحد الأقصى للتوظيف طرف المؤسسة المالية الواحدة وذلك في إطار محددات السياسة الاستثمارية المعتمدة.

وتقوم الإدارة بمراقبة استخدامات تلك الحدود الائتمانية من قبل القطاعات / الإدارات المعنية بالبنك، والتقرير عن أيه تجاوزات قد تحدث لاستخدامات الحدود المعتمدة، ومتابعة تنفيذ الإجراءات التصحيحية / الضوابط اللازمة في هذا الإطار. كما تقوم الإدارة بمتابعة ومراقبة الالتزام بالقيام بعمليات التداول الخاصة بالأوراق المالية الأجنبية من خلال المؤسسات المالية المصرفية وغير المصرفية العاملة في تداول الأوراق المالية الأجنبية التي يتم الموافقة عليها مسبقاً وذلك للحد من مخاطر التسوية المصاحبة لتلك العمليات.

٣/٣ مخاطر السوق

تتمثل في المخاطر التي تنتج عن تذبذب القيمة العادلة والتدفقات النقدية للأدوات المالية نتيجة التغير في أسعار السوق بما في ذلك آثار أسعار العائد وأسعار الصرف، ويتم تقييم وقياس ومراقبة المخاطر من خلال سياسات الاستثمار ورفع تقارير دورية إلى الإدارة العليا. يتم متابعة احتياطي النقد الأجنبي، حيث يتم بصفة دورية: -

- متابعة حركة التدفق النقدي وعمليات السوق والصرف الأجنبي والاستثمارات.
- يتم تقييم الأوراق المالية المحتفظ بها بالمحافظ الاستثمارية داخليا باستخدام الأسعار المعلنة عن طريق أمين الحفظ بنك أوف نيويورك.
- تقييم مخاطر السيولة للتأكد من توافر ما يكفي من السيولة النقدية للعمليات الأجنبية لتلبية الاحتياجات الوطنية الأساسية وتغطية اية التزامات خارجية قصيرة أو طويلة الأجل، بحيث يجب أن تكون المحافظ المستثمرة سائلة قدر الإمكان للتغلب على أية آثار سلبية قد تطرأ نتيجة متغيرات أسعار السوق.

٣ إدارة المخاطر – تابع

- متابعة أداء المحافظ الاستثمارية سواء المدارة داخليا من قبل قطاع الأسواق أو من خلال مدراء الاستثمار الخارجيين وذلك من خلال احتساب معدل القيمة المعرضة للخطر (VaR) ومعدل المخاطر طبقا للفترة الزمنية لكل محفظة على حدة (Duration) ومن خلال متابعة الالتزام بقواعد الاستثمار المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري.

Date	Daily ٩٥% VaR (m) (Portfolio)	Daily ٩٥% VaR (m) (Benchmark)	Daily ٩٥% VaR (m) (Active)
٠٣-July-٢٣	٣١٠	٣١٣	-٠,٩٤%
٢٨-June-٢٤	٢٢٦	٢٢٣	١,٢٢%

*يوضح الجدول أعلاه القيمة المعرضة للخطر (VaR) حيث تمثل قيمة المخاطر السلبية للمحافظ المستثمرة لدى البنك المركزي المصري في ظل تحركات السوق العادية، وهو الحد الأقصى للخسارة لمدة يوم بمعيار ثقة ٩٥% ويتم استخدام القيمة المعرضة للخطر كنموذج داخلي لتقييم المخاطر.

Date	Portfolio Duration	Benchmark Duration	Active Duration
٠٣-July-٢٣	١,٨٣	١,٨٣	٠,١٣%
٢٨-June-٢٤	١,٨٤	١,٨٤	٠,٤١%

* يوضح الجدول أعلاه فترة الاسترداد (Duration) حيث تمثل فترة الاسترداد للمحافظ المستثمرة وقياس مدى حساسية تلك المحافظ لتغير سعر العائد السوقي وبالتالي تأثير ذلك على قيمة المحافظ والعائد منها.

- استراتيجية تخصيص الأصول (strategic asset allocation) يتم التقييم على أساس ربع سنوي بمعيار ثقة ٩٥% وفي نطاق VaR من +٠,٥% الى -٠,٥% وذلك للحفاظ على درجة مخاطر مقبولة للمحفظة.
- متابعة توزيع الاحتياطي بالعملة الأجنبية المختلفة طبقا لقواعد الاستثمار المعتمدة من مجلس إدارة البنك المركزي المصري.
- متابعة أسعار الذهب لما لها من تأثير على المخزون الموجود لدى البنك المركزي والموارد والاستخدامات خلال الشهر وتحليلها لمعرفة الأثر الناتج منها على احتياطي النقد الأجنبي.
- متابعة اتفاقية إعادة الشراء للسندات بالعملة الأجنبية المصدرة من وزارة المالية المبرمة مع عدد من البنوك الأجنبية لمتابعة ارتفاع أو انخفاض هامش الضمانة.
- متابعة قيمة محفظة الودائع الداخلية والخارجية وأرصدة الحسابات الجارية طرف مراسلينا الخارجيين وتنسيبها لحجم الاحتياطي.
- متابعة يومية للأسواق العالمية لمتابعة كل ما يخص أسعار الفائدة وأسعار الصرف وأسواق المؤشرات المالية وتأثيرها على السوق المحلي والاحتياطي النقدي الأجنبي.
- مراجعة فواتير مديري الاستثمار الخارجيين قبل اعتمادها.

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

كما 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 ألا يقل التصنيف عن الدرجة "A" وفي حال تراجع التصنيف الائتماني عن ذلك يتم الشروع في بيعها في خلال شهر.

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- 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:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنية مصري	بيان الأصول المالية
٤٥٤,٩٢٥	٠	٠	٠	٤٥٤,٩٢٥	٠	ذهب
١٧,٩١٥	٨	٣	١٧	١٧,٨٨٧	٠	نقدية بالصندوق
٩٢١,٧٣٤	٢٣٦,٦٤٦	٢,٢٧٧	١٠,٠٨٢	٦٧٢,٧١٩	١٠	أرصدة لدى البنوك
١٧,٨٧٩	١٧,٨٧٩	٠	٠	٠	٠	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
١,١٧٨,٤٢٤	٠	٠	٠	١,١٣٧,٤٢٤	٤١,٠٠٠	اوراق مالية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٢٢,٧٨٠	٠	٠	٠	٥,٥١٤	١٧,٢٦٦	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤,٠٨٤	٩,٤٤٣	٠	٠	٤,٦٤١	٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١,٣٤٦,٢٥٤	٠	٠	٠	٢٥٢,٢٠١	١,٠٩٤,٠٥٣	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدى)
٢٢,٦٤١	٨,٥٨٢	٠	٥٩	١٤,٠٠٠	٠	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
٧٥,٨٤٤	٠	٠	٠	٧١,٧٥٤	٤,٠٩٠	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٣,٥٠٠	٠	٠	٠	٠	٣,٥٠٠	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣١٤,٢٩٨	٠	٠	٠	٠	٣١٤,٢٩٨	قروض وودائع مساندة للبنوك
١,١٣١,٩٢٨	٢٣٨	١	١٨	١٢,٤٢٩	١,١١٩,٢٤٢	أرصدة مدينة أخرى
٥,٥٢٢,٢٠٦	٢٧٢,٧٩٦	٢,٢٨١	١٠,١٧٦	٢,٦٤٣,٤٩٤	٢,٥٩٣,٤٥٩	إجمالي الأصول المالية
٤٦,٣٩٦	١,٢٦٨	١,٣٨٩	٢٩,٤٨٧	٥٤,٩٤٠	(٤٠,٦٨٨)	الالتزامات المالية
٢,٢٨٤,١٩١	٠	٠	٠	٠	٢,٢٨٤,١٩١	ودائع حكومية
١,٧٣٦,٥٨٠	٧١,٨٥٤	٠	٧,٦٩٨	١,٦٥٧,٠٢٨	٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
١٢٧,٥٩٠	١٢٧,٥٩٠	٠	٠	٠	٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية
٢٠٩,١٨٢	٠	٠	٠	٢٠٩,١٨٢	٠	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٥,٥٤٤	٠	٠	٠	٥,٥٤٤	٠	اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦٣,٦٥٨	١٨,٢٨٢	٣	٣,١٣٦	٨٥,٦١٣	٥٦,٦٢٤	مشتقات مالية
٤,٥٧٣,١٤١	٢١٨,٩٩٤	١,٣٩٢	٤٠,٣٢١	٢,٠١٢,٣٠٧	٢,٣٠٠,١٢٧	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
٩٤٩,٠٦٥	٥٣,٨٠٢	٨٨٩	(٣٠,١٤٥)	٦٣١,١٨٧	٢٩٣,٣٣٢	إجمالي الالتزامات المالية
٧٨٤,٥٢٧	(١٥,٥٢٣)	٤٦١	(١٧,٦٩٨)	(٥١٤,١٢٣)	١,٣٣١,٤١٠	صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤
						صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

- 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"

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
٤٥٤,٩٢٥	٤٥٤,٩٢٥	ذهب
١٧,٩١٥	١٧,٩١٥	نقدية بالصندوق
٩٢١,٧٣٤	١٨٩,٢٤١	.	.	٩٥,٩٢١	١٠٢,٧١٢	٥٣٣,٨٦٠	أرصدة لدى البنوك
١٧,٨٧٩	١٧,٨٧٩	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
١,١٧٨,٤٢٤	.	٤١,٠٠٠	.	.	.	١,١٣٧,٤٢٤	اوراق مالية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٢٢,٧٨٠	.	٢٢,٧٨٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١٤,٠٨٤	.	١٣,١٦٨	٩١٦	.	.	.	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر
١,٣٤٦,٢٥٤	.	٨٩٦,٩٢١	١٨٣,٧٤٤	١٨٢,٣٧٤	٦٤,٢٧٥	١٨,٩٤٠	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدى)
٢٢,٦٤١	.	٢٢,٦٤١	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
٧٥,٨٤٤	.	٧٥,٨٤٤	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٣,٥٠٠	.	.	.	٣,٥٠٠	.	.	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
٣١٤,٢٩٨	٢,٣٣٦	١٤٨,٦١٦	١٣٢	٣,٠٤٠	٥٤,٦٦١	١٠٥,٥١٣	قروض وودائع مساندة للبنوك
١,١٣١,٩٢٨	٤٧٤,٣٩٢	٦٥٧,٥٣١	.	.	.	٥	أرصدة مدينة أخرى
<u>٥,٥٢٢,٢٠٦</u>	<u>١,١٥٦,٦٨٨</u>	<u>١,٨٧٨,٥٠١</u>	<u>١٨٤,٧٩٢</u>	<u>٢٨٤,٨٣٥</u>	<u>٢٢١,٦٤٨</u>	<u>١,٧٩٥,٧٤٢</u>	إجمالي الأصول المالية
٤٦,٣٩٦	٤٦,٣٩٦	الالتزامات المالية
٢,٢٨٤,١٩١	٨١٩,٠٠٠	.	.	.	٣٤٨,١٦٤	١,١١٧,٠٢٧	ودائع حكومية
١,٧٣٦,٥٨٠	٧,٦٩٨	.	.	٤٦٥,٦٩٥	٧٨٣,٢٠٥	٤٧٩,٩٨٢	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
١٢٧,٥٩٠	١٢٧,٥٩٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٢٠٩,١٨٢	.	.	٢٠٩,١٨٢	.	.	.	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٥,٥٤٤	٥,٥٤٤	اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
١٦٣,٦٥٨	١٦٣,٥٥٨	٩٩	مشتقات مالية
٤,٥٧٣,١٤١	١,١٦٩,٧٨٦	.	٢٠٩,١٨٢	٤٦٥,٦٩٥	١,١٣١,٣٧٠	١,٥٩٧,١٠٨	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
٩٤٩,٠٦٥	(١٣,٠٩٨)	١,٨٧٨,٥٠١	(٢٤,٣٩٠)	(١٨٠,٨٦٠)	(٩٠٩,٧٢٢)	١٩٨,٦٣٤	أجمالي الالتزامات المالية
٧٨٤,٥٢٧	(٢٦,٥٦٢)	٢,٠٥٢,٥٥٤	(٢١,١٠٤)	(٥٩,٨٦٧)	(٤٠٨,٢٠٦)	(٧٥٢,٢٨٨)	فجوة إعادة تسعير العائد في يونيو ٢٠٢٤
							فجوة إعادة تسعير العائد في يونيو ٢٠٢٣

٣ إدارة المخاطر – تابع
٤/٣ مخاطر التشغيل

تتمثل في المخاطر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاءة الإجراءات الداخلية، العنصر البشري، الأنظمة الإلكترونية المستخدمة داخل البنك أو نتيجة لأحداث خارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ولا يشمل مخاطر السمعة أو المخاطر الاستراتيجية.

يشمل إطار العمل بإدارة مخاطر التشغيل على سياسة المخاطر التشغيلية، الإجراءات والأدوات المختلفة والمتبعة للتعرف على كافة مخاطر التشغيل المصاحبة للعمليات المصرفية والتي قد تهدد وتعيق تحقيق أهداف إدارات البنك المختلفة أو عملياتها مع العمل على تقييم تلك المخاطر، ووضع الضوابط الرقابية المناسبة لها وذلك أما لتقبلها، الحد من أثارها أو تجنبها عن طريق الاعتماد على مصدر خارجي لإجراء تلك العمليات، ويتم رفع التقارير التي تحتوي الضوابط الرقابية والتوجيهات التي يتم الاتفاق عليها بالتنسيق مع الإدارات المرتبطة للإدارة العليا للبنك للإحاطة والموافقة على تطبيقها.

تندرج عمليات إدارة السياسات والإجراءات ضمن نطاق عمل الإدارة حيث يتم التنسيق مع كافة إدارات البنك المركزي لإعداد السياسات وأدلة إجراءات العمل الخاصة بكل إدارة وفقا لأحدث التطبيقات المتبعة في هذا الشأن.

- في إطار التحديثات المستمرة لهياكل قطاعات/ إدارات البنك ووفقا لخطة معتمدة من الإدارة العليا جاري تحديث أدلة إجراءات العمل بالاشتراك مع الإدارات/القطاعات المعنية لكافة أنشطة وعمليات البنك المركزي ومراجعتها واعتمادها من قبل قطاع إدارة المخاطر المركزية وأمن المعلومات ووفقا لأعمال التطوير وإعادة الهيكلة بقطاعات / إدارات البنك تم انجاز (١٥٧) دليل عمل فرعي من إجمالي (٢٣٢) دليل عمل بنسبة انجاز (٦٨%) من الخطة.
- عدد منسقي مخاطر التشغيل بقطاعات / إدارات البنك المختلفة ١٤٨ منسق.
- تم عقد (٣٤) دورة تدريبية بحضور عدد (٢٣٤٥) موظف، بما يتضمن دورتي توعية خلال عام ٢٠٢٣ لعدد (٢٢٩) موظف من العاملين الجدد بالبنك وذلك للتوعية المستمرة للعاملين بالبنك بكافة المخاطر التشغيلية التي قد تتعرض لها عمليات وأنشطة البنك.
- التطبيق التدريجي للتقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإعداد تقارير دورية نصف سنوية للإدارة العليا بنتائجها وأهم المخاطر التشغيلية المرتبطة وقد تم تطبيقها على بعض العمليات الخاصة بالإدارات التابعة لقطاع الاسواق وقطاع العلاقات الخارجية وقطاع تكنولوجيا المعلومات والادارة المركزية للشئون الادارية وقطاع الموارد البشرية وقطاع العمليات المصرفية ونظم الدفع وقطاع الإدارة المالية وقطاع الشئون القانونية وقطاع المطابع.
- تم إنشاء قاعدة بيانات مجمعة لخسائر مخاطر التشغيل لتلافي تكرار مثل هذه الحوادث مستقبلا والحد من أثارها السلبية لإعداد تقارير دورية للإدارة بها حيث وصل عدد الحوادث المسجلة حيث وصل عدد الحوادث المسجلة حتى الآن إلى (٢٤٨٧) حادثة منذ عام ٢٠٠٥ حتى نهاية العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٤ ويخص العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٤ منها عدد (٢١١).
- تم تطبيق آلية تقييم المخاطر التشغيلية لكافة مشروعات البنك المركزي (المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة) الجديدة أو القائمة والتأكد من تحقق الضوابط الرقابية الواجب توافرها، وذلك قبل البدء في تفعيلها مع إعداد وثيقة اعتماد لكافة العمليات والإجراءات المرتبطة ومن خلال استجابات الإدارات المعنية والحصول على الموافقة عليها من الإدارة العليا للبنك.
- المتابعة المستمرة لتحديث كافة سياسات البنك المركزي والعرض على الإدارة العليا للبنك لاعتمادها بما يتفق مع أحدث المستجدات والتطبيقات المثلى في القطاع المصرفي.

٣ إدارة المخاطر – تابع

٥/٣ مخاطر استمرارية العمل

تتمثل في المخاطر الناجمة عن عدم قدرة البنك المركزي المصري على مواصلة أنشطته وعملياته والخدمات التي يقدمها لعملائه والقطاع المصرفي حين تعرضه لأية ظروف طارئة أو غير طبيعية. وقد حصل البنك المركزي المصري على شهادة الأيزو ٢٠١٩:٢٢٣٠١ ISO في مجال استمرارية الأعمال بعد خضوعه لإجراءات التدقيق واستيفاءه جميع المتطلبات المعيارية واجتياز عملية التدقيق بنجاح، كما اجتاز البنك المركزي خلال عام ٢٠٢٤ المرحلة الثانية من أعمال المراجعة الخاصة بالشهادة والتي تمت من قبل شركة MSECB المانحة لشهادات الجودة والمالكة للعلامة التجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وذلك في إطار حرص البنك على تطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية لضمان استمرارية سير العمل والجاهزية للتصدي للمخاطر المحتملة وقد جاء ذلك نتيجة للجهود والإجراءات التي قام بها البنك لضمان استمرار جميع أنشطته وكافة العمليات الجوهرية والخدمات المصرفية بالكفاءة والجودة المطلوبة خلال أوقات الأزمات وحالات الطوارئ، بما يحقق الاستقرار المصرفي، ويعزز الثقة في الوفاء بالتزامات البنك المحلية والدولية

تهدف إدارة خطط الطوارئ الى الحفاظ علي/ ضمان استمرارية عمل كافة أنشطة وعمليات وخدمات البنك الجوهرية في ظل أي من الظروف الغير طبيعية، حيث تستهدف ضمان قدرة البنك على مواجهة الأزمات، وحماية العاملين به والاستمرار في أداء أنشطته/خدماته الهامة من خلال:

- ضمان استمرارية تنفيذ الأنشطة الجوهرية في حالات الطوارئ والأنشطة ذات الصلة من البداية إلى النهاية.
- الحد من المخاطر المرتبطة وحماية البنك المركزي المصري من أي خسائر محتملة، سواء كانت مالية أو غير مالية، وذلك في حالة توقف العمل.
- التأكد من وجود خطة لدى البنك المركزي المصري، تم إعدادها مسبقا واختبارها واعتمادها، والتي تضمن تقليص الخسائر في كل من الأرواح والموارد إلى أقل قدر ممكن.
- ضمان قدرة البنك المركزي المصري على مواصلة تقديم الأنشطة الجوهرية عند التعرض لطارئ، في أسرع وقت ممكن، ومع أقل قدر من توقف عجلة العمل.
- ضمان حماية النظام المصرفي المصري للقيام بأداء واجباته عند التعرض لأزمات قومية.
- ضمان قيام البنك المركزي المصري بالوفاء بالتزاماته المحلية والدولية في آجالها المستحقة وحماية لسمعة البنك.
- التأكد من استمرار/ استقرار العمل بالجهاز المصرفي المصري في حالات الطوارئ.

يشتمل إطار عمل إدارة خطط الطوارئ على ما يلي: -

- سياسة الإدارة العامة لخطط الطوارئ وفقا لأحدث الأساليب والمعايير والممارسات الدولية المتبعة بما يضمن استمرارية العمل بالبنك المركزي المصري.
- خطط الطوارئ واستمرارية العمل وهي عبارة عن مجموعة من العمليات والإجراءات الموثقة التي تمكن البنك من الاستمرار أو استعادة العمليات الحيوية/ الجوهرية بالحد الأدنى من الموارد البشرية والمادية وضمن الإطار الزمني المقبول للبنك مع الالتزام بكافة الإجراءات الاحترازية والضوابط الرقابية.

٣ إدارة المخاطر – تابع

- نموذج تحليل التأثير على الاعمال للتعرف على العمليات الجوهرية وعالية الاهمية للوقوف على تصنيف عمليات /انشطة / خدمات البنك وفقا لتأثيرها المالي مع الأخذ في الاعتبار سمعة البنك المركزي.
- استبيان للجهات الخارجية لتحليل قدرة الأطراف الخارجية على إدارة استمرارية الاعمال وتقديم الخدمات للبنك المركزي لمواصلة الأنشطة والعمليات الجوهرية في حالات الطوارئ لضمان قيام البنك المركزي بدوره في القطاع المصرفي اثناء الطوارئ.
- لجنة إدارة الطوارئ وبرنامج استمرارية العمل.
- فريق إدارة الحادث وتقييم الخسائر وكذا مراحل تصعيد الحادث.
- الاختبارات الفعلية لخطط الطوارئ والسيناريوهات المعتمدة متضمنة التعامل مع الأوبئة، وقد تم إجراء الاختبارات لعام ٢٠٢٣/٢٠٢٤ للتأكيد على قدرة البنك المركزي على العمل اثناء الطوارئ.

يتم التنسيق مع قطاعات / إدارات البنك بشكل مستمر للوقوف على/ تحديد أقصى فترة زمنية يمكن تحملها وتوقف أي نشاط / عملية/ خدمة، الوقت المستهدف لاستئناف الأنشطة الجوهرية، والنقطة الزمنية لاستعادة البيانات المفقودة بالإضافة الى دورية النسخ الاحتياطية للبيانات لضمان الرجوع اليها عند اخفاق الأنظمة، كما يتم تحديد كافة الادارات والجهات الخارجية والداخلية ذات الصلة بأنشطتها وعملياتها.

يتم اعداد دورات توعية خاصة بخطط الطوارئ لضمان أدراك كافة العاملين بالبنك بمهامهم خلال الاختبارات او حالة الطوارئ.

٦/٣ مخاطر امن المعلومات

- تتمثل في المخاطر الناجمة عن ضياع، تلف، الاستخدام الغير صحيح سواء المتعمد أو غير المتعمد، أو من مخاطر الكوارث الطبيعية للأصول المعلوماتية للبنك المركزي المصري . ويشتمل إطار عمل أمن المعلومات بالبنك المركزي المصري على ما يلي:-
- سياسة أمن المعلومات.
- تطبيق اختبارات الاختراق وتقييم شامل لمخاطر أمن المعلومات بصفة دورية.
- المراجعة الدورية لمخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الخطط التصحيحية لها والإشراف على تنفيذها.
- التنسيق مع اللجنة العليا لأمن المعلومات المكلفة بوضع استراتيجية وتوجيه استخدامات تكنولوجيا المعلومات بالبنك المركزي المصري وكافة القطاعات الرقابية بالبنك.
- إجراء دورات توعية بأمن المعلومات للعاملين بالبنك المركز المصري.

٤. دار طباعة النقد

يملك 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.

٨. أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
١٢,١٩٤	١٧,٧٧١
٧٢	١٠٨
<u>١٢,٢٦٦</u>	<u>١٧,٨٧٩</u>

حقوق السحب الخاصة *
وديعة ج.م.ع لدى صندوق النقد الدولي بدون عائد
مجموع أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

* تتمثل حقوق السحب الخاصة في المبالغ المودعة لدى صندوق النقد الدولي كاحتياطي مكمل للأصول الرسمية الخاصة بالدول الأعضاء ويمكن مبادلتها بأي من عملات التداول الحر.

٩. اوراق مالية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٤٧٠,٣٠٥	١,١٣٧,٤٢٤
٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠
<u>٥١١,٣٠٥</u>	<u>١,١٧٨,٤٢٤</u>

أذون خزانة أجنبية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع
أذون خزانة محلية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع

١٠. الاستثمارات المالية

١٠/أ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٣,٣٨٦	٥,٥١٤
١٢,٧٧٥	١٧,٢٦٦
<u>١٦,١٦١</u>	<u>٢٢,٧٨٠</u>

المحافظ الأجنبية التي تدار بمعرفة الغير
المحافظ المحلية التي تدار بمعرفة الغير
اجمالي القيمة الدفترية

١٠/ب أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٥٦٩	٩١٦
١,٥٠٩	٠,٠٠٠
٧,٨٢٥	١٣,١٦٨
<u>٩,٩٠٣</u>	<u>١٤,٠٨٤</u>
<u>٠,٠٠٠</u>	<u>٠,٠٠٠</u>
<u>٩,٩٠٣</u>	<u>١٤,٠٨٤</u>

سندات حكومات أجنبية
صكوك مؤسسات دولية
صناديق استثمار متداولة
اجمالي القيمة الدفترية
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١١. أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدى)

"القيمة بالمليون جنيه مصري"			
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠		
٧٥٨,٥٣٣	٨٨٣,٤٤٥	سندات حكومية بالعملة المحلية بعائد *	
٦٠,٤٥٢	٥٦,٩٢٦	سندات حكومية بالعملة المحلية متداولة**	
١٦٠,٦٥١	٢٤٩,٨٧٥	سندات الحكومة المصرية بالدولار الأمريكي	
١٠٩,٣٨٧	١٧٣,٨٠٦	اذون حكومية محلية متداولة***	
٠,٠٠٠	٢,٣٢٦	سندات حكومات أجنبية	
١,٠٨٩,٠٢٣	١,٣٦٦,٣٧٨	اجمالي القيمة الدفترية	
(٥,٤٥٥)	(٢٠,١٢٤)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	
١,٠٨٣,٥٦٨	١,٣٤٦,٢٥٤	صافي القيمة الدفترية	

* سعر العائد على كل من السندات بمبلغ ٥٩١,٥ مليار جم يبلغ ٢٤,٠٣٩%، والسندات بمبلغ ٦٧ مليار جم يبلغ ٧% وسند بمبلغ ١٣ مليار جم يبلغ ٧% وفقا للبرتوكول مع وزارة المالية أصدر ٢٠٢٣/٧/١ وسند بمبلغ ١٠٠ مليار جم بسعر عائد ٢٧,٧٥% اصدار ٢٠٢٢/١٢/١٥ وسند ٦٣,٥ مليار جم بسعر ٢٧,٧٥% لتغطية حقوق الملكية السالبة أصدر ٢٠٢٣/٧/١ وسندات بمبلغ ٤٨ مليار جم بسعر عائد وفقا لسعر الإقراض والخصم مضاف اليه ٢%.

** تتضمن ٥٤,٣ مليار جم سندات خزانة متداولة مقابل عمليات ربيو

*** تتضمن ١٧٠ مليار جم اذون خزانة متداولة مقابل عمليات ربيو

١٢. مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
١٩,٣٧٨	٢٢,٦٤١

مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:

العملة	تكلفة المساهمة الغير مسددة بالعملات الأجنبية	تكلفة المساهمة المسددة بالعملات الأجنبية	تكلفة المساهمة		نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	اسم الجهة
			٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠		
دينار كويتي	-	٧١,٠	١,٤٠٩	١,٤٠٩	٦,٣%	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية: الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي الاجتماعي
دولار أمريكي	-	٧,٣	٥١	٥١	٠,٧%	برنامج تمويل التجارة العربية
دينار إسلامي	٣٤٥٧,٦	٥١٣,٧	٥,٣١٠	٧,٠٧١	٧,١%	البنك الإسلامي للتنمية
دولار أمريكي	-	١٠,٠	٦٤	٦٤	٠,٤%	صندوق التضامن الإسلامي
دينار إسلامي	٦,٧	٦,٧	١٠٣	١٠٣	٤,٥%	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
دولار أمريكي	-	٢٤,٢	٣١٢	٣١٢	١,٧%	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
دولار أمريكي	-	١٥,٦	٩٥	٩٥	٢,١%	المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة
دولار أمريكي	٢٢,٥	٦٧,٥	٩١٢	٩١٢	١١,٥%	صندوق افريقيا ٥٠ - شركة تمويل المشروعات
دولار أمريكي	٢,٥	٧,٥	١٠١	١٠١	١٠,٥%	صندوق افريقيا ٥٠ - شركة تنمية المشروعات
دولار أمريكي	٨١٠,٣	٥٦٨,٦	٨,٥١٥	٩,٣٣٤	١٧,٢%	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
يورو	-	١٤,٨	٥٩	٥٩	٥,٩%	اتحاد المصارف العربية والفرنسية "يوبايف - باريس"
دولار أمريكي	-	٦,٧	٩	٩	١٢,٩%	شركة اليوباك كيرا ساو
دولار أمريكي	٧	١٢٠,٢	٢,٤٣٨	٣,١٢١	٣,٨%	مؤسسة افريقيا للتمويل
			١٩,٣٧٨	٢٢,٦٤١		

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٣. مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٤٢,٧٨٤	٧١,٧٥٤
٢,٨٦٠	٤,٠٩٠
<u>٤٥,٦٤٤</u>	<u>٧٥,٨٤٤</u>

مساهمات في رؤوس أموال بنوك
مساهمات في رؤوس أموال شركات

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة **

العملة	المساهمة الغير مسددة بالعملات الأجنبية	تكلفة المساهمة		دولة المقر	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	اسم الجهة
		تكلفة المساهمة المسددة	٢٠٢٣/٦/٣٠			
مساهمات في رؤوس أموال بنوك:						
دولار أمريكي	٤٩,٤	٣٢,٦٠٨	٥٤,٧١٨	مصر	٤٩,٤%	البنك العربي الأفريقي الدولي
دولار أمريكي	٢٣٢,٦	١٠,١٧٦	١٧,٠٣٦	مصر	٣٨,٨%	المصرف العربي الدولي
		٤٢,٧٨٤	٧١,٧٥٤			
مساهمات في رؤوس أموال شركات:						
جنيه مصري	-	١٤٧	١٥٢	مصر	٢٥%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
جنيه مصري	-	١,٦٣٦	٢,٢٣٨	مصر	٥٣,٨%	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
	-	٥١٣	٥٣٨	مصر	٢٠,٠%	شركة ضمان مخاطر الائتمان
		١٠٩	٢٦٤	مصر	٣٥,٠%	شركة ايجي كاش للحلول النقدية
		١٢٦	١٤٠	مصر	١٠٠%	شركة التيرا للبنية التحتية المالية الرقمية
		٥٤	٤٥٧	مصر	٧٠,٠%	الشركة المصرية للإبداع والقيود المركزي
		٢٧٥	٣٠١	مصر	٥٥,٠%	شركة الهوية المالية الرقمية
		٢,٨٦٠	٤,٠٩٠			
		٤٥,٦٤٤	٧٥,٨٤٤			الإجمالي

* تم خلال السنة المالية زيادة نسبة المساهمة في رأس مال شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي لتصبح ٥٣,٨%
** تم تطبيق طريقة حقوق الملكية فيما يتعلق بالشركات الشقيقة عن فترة قسمة أرباح وهي آخر قوائم مالية متاحة لتلك الشركات

١٤. أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
<u>٣,٥٠٠</u>	<u>٣,٥٠٠</u>

المصرف المتحد*

* جرى اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنه
تم توزيع أسهم مجانية للبنك المركزي المصري بقيمة ٢٥٠ مليون جم نتيجة تحقيق المصرف المتحد أرباح.

١٥. قروض وودائع للبنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٢,٥١٧	١,٩٠٧
٣,٤٨٦	٢,٩٠٠
١٨,٦١٧	١٦,٩٩١
<u>٢٤,٦٢٠</u>	<u>٢١,٧٩٨</u>
٢٩٢,٥٠٠	٢٩٢,٥٠٠
<u>٣١٧,١٢٠</u>	<u>٣١٤,٢٩٨</u>

قروض للبنوك:

قروض بدون ضمان
قروض بضمانات أخرى
قروض بضمان أوراق مالية

قروض وودائع مساندة للبنوك *

* وفيما يلي بيان بالقروض والودائع المساندة للبنوك:

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	الإستحقاق
٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠	حتى عام ٢٠٢٦
٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠	حتى عام ٢٠٣٠
١٨٤,٥٠٠	١٨٤,٥٠٠	حتى عام ٢٠٣٦
١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠	حتى عام ٢٠٣٨
<u>٢٩٢,٥٠٠</u>	<u>٢٩٢,٥٠٠</u>	

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٦. أصول ثابتة بعد الإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٦,٦٧٧	٧,١٤٩

أصول ثابتة بعد الإهلاك

وفيما يلي بيان بالأصول الثابتة ومجمع الإهلاك:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	أراضي	التكلفة
حاسبات آلية إجمالي						
٩٥٤٢,١	٤٤١,٢	٧١٦٩,١	١٥٣,٦	٩٣٧,٧	٨٤٠,٥	في ٢٠٢٣/٧/١
١٢٣٧,٤	١٠,٥	١٠٧٧,٥	٥٧,٢	٩٢,٢	٠,٠	الإضافات خلال الفترة
٠,٦	٠,١	٠,١	٠,٤	٠,٠	٠,٠	الاستيعادات
١٠٧٧٨,٩	٤٥١,٦	**٨٢٤٦,٥	*٢١٠,٤	١٠٢٩,٩	٨٤٠,٥	في ٢٠٢٤/٦/٣٠
٢٨٦٤,٩	٢٦٧,٦	٢٠٧٦,١	١١٣,١	٤٠٨,١	٠,٠	مجمع الإهلاك
٧٦٤,٨	٦٩,٥	٦٠٩,٢	٢٧,٦	٥٨,٥	٠,٠	في ٢٠٢٣/٧/١
٠,٣	٠,٠	٠,١	٠,٢	٠,٠	٠,٠	إهلاك الفترة
٣٦٢٩,٤	٣٣٧,١	٢,٦٨٥,٢	١٤٠,٥	٤٦٦,٦	٠,٠	الاستيعادات
٧١٤٩,٥	١١٤,٥	٥٥٦١,٣	٦٩,٩	٥٦٣,٣	٨٤٠,٥	في ٢٠٢٤/٦/٣٠
٦٦٧٧,٢	١٧٣,٦	٥٠٩٣,٠	٤٠,٥	٥٢٩,٦	٨٤٠,٥	صافي القيمة الدفترية
						في ٢٠٢٤/٦/٣٠
						في ٢٠٢٣/٦/٣٠

* تبلغ قيمة وسائل النقل الداخلي الخاصة بدار الطباعة في ٢٠٢٤/٦/٣٠ مبلغ ٧٣ مليون جم.
**تبلغ قيمة الات الطباعة الخاصة بدار طباعة النقد في ٢٠٢٤/٦/٣٠ مبلغ ٥,٧٩٤ مليون جنيه.

١٧. أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٧٦	٣٢٢

أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك *

وفيما يلي بيان بالأصول الغير ملموسة ومجمع الاستهلاك:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		التكلفة
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٢٢٦,٩	٢٧٦,٨	رصيد اول الفترة
٤٩,٨	٤٢٤,٤	الإضافات
٠,٠	٠,٥	الاستيعادات
٢٧٦,٧	٧٠٠,٧	رصيد اخر الفترة
١٣٦,٥	٢٠٠,٣	مجمع الاستهلاك
٦٣,٨	١٧٨,٤	رصيد أول الفترة
٠,٠	٠,٤	استهلاك
٢٠٠,٣	٣٧٨,٣	الاستيعادات
٧٦,٤	٣٢٢,٤	رصيد آخر الفترة
		صافي القيمة الدفترية

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

١٨. أرصدة مدينة أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
١٨٣,٢٠٠	٠,٠٠٠	الرصيد المدين للحساب العام للحكومة
١٣٧,٧٨٢	١٦٠,١٦٥	القروض الممنوحة لوزارة المالية
٨٨٧,٦٣٣	٧٦٦,٧٩٥	حسابات مدينة أخرى
١١,٥٤٨	١٢,١٥٦	مشروعات تحت التنفيذ
٢,٢٢٨	٤,٣١٢	أصول وحسابات مدينة خاصة بدار طباعة النقد
١٩١,٤٦٠	٣٦٨,٢٤٣	العوائد مستحقة التحصيل
٢,٥٣٧	٤,٠١٧	قيود تحت التسوية
٢٠٥,٦٦٥	١٤٢,١٦٦	مبالغ مستحقة على وزارة المالية مقابل تغطية حقوق الملكية السالبة *
١٥٢,١٥٣	١٣٩,١٥٣	حساب وزارة المالية/ فروق تقييم الأرصدة بالعملة الأجنبية **
٣٠,٢٣٤	٦٣,٠٧١	ارصدة مستحقة - عقود مبادلة عملات وعائد
<u>١,٨٠٤,٤٤٠</u>	<u>١,٦٦٠,٠٧٨</u>	اجمالي القيمة الدفترية
(٣٥)	(٢٦٩)	مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
<u>١,٨٠٤,٤٠٥</u>	<u>١,٦٥٩,٨٠٩</u>	صافي القيمة الدفترية

* تم تخفيض مديونية وزارة المالية بقيمة السند الصادر بمبلغ ٦٣,٥ مليار جم بسعر عائد ٢٧,٧٥%
** تم اصدار سند بمبلغ ١٣ مليار جم لمدة ١٠ سنوات سعر عائد ٧% وفقا للبروتوكول مع وزارة المالية

١٩. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
١٤٧,٣٩١	٢٩٩,١٦٥	ودائع البنوك في إطار نسبة الاحتياطي
١٨٧,٨٨١	٢٢٦,٩٧٥	بنوك مملوكة للحكومة
١١٠,٢٥٧	١٠٩,٦٠٣	بنوك منشأة في إطار قانون الاستثمار او قوانين خاصة
٤٤٥,٥٢٩	٦٣٥,٧٤٣	فروع بنوك اجنبية
٩٤٢,٠١١	١,١١٧,٠٢٧	ودائع البنوك بعائد
٨٠,١٧٦	٥٣١,٤٢١	ودائع البنوك المركزية*
<u>١,٤٦٧,٧١٦</u>	<u>٢,٢٨٤,١٩١</u>	

* يتضمن مبلغ ٦٤,١ مليار جم مقابل عملية مبادلة مع البنك المركزي الاماراتي بقيمة ٥ مليار درهم اماراتي ومبلغ ٣٤٨,٢ مليار جم عبارة عن ودائع راس الحكمة ومبلغ ٣٨,٩ مليار جم عبارة عن فروق تقييم مبادلة الصين

٢٠. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٥٠٣,٩١٠	٥٩٤,٩١٣	ودائع البنوك المحلية
٨٦,٩٨٤	١٥٦,٠١٢	ودائع البنوك الخارجية
٣٥١,٥٢١	٣٤٠,٥٢٠	ودائع البنوك المركزية
٥٦٨,٥٦٩	٦٤٥,١٣٥	ودائع وقروض مؤسسات مالية*
<u>١,٥١٠,٩٨٤</u>	<u>١,٧٣٦,٥٨٠</u>	

* يتضمن ارصدة مستحقة - عقود مبادلة بمبلغ ٧١,٩ مليار جم المعادل لمبلغ ١,٥ مليار دولار.

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢١. أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
١١٨,٤١١	١٢٧,٥٩٠
١١٨,٤١١	١٢٧,٥٩٠

المقابل لحقوق السحب الخاصة ح / المخصصات*

*تم بيع وحدات حقوق سحب خاصة بقيمة ٨٢٥ مليون وحدة وذلك لحساب وزارة المالية

٢٢. اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٥٩,١٦٣	٧٧,٢٩٠
٤٦,٢٥٣	٧١,٩٤١
٣٨,٥٤٤	٥٩,٩٥١
١٤٣,٩٦٠	٢٠٩,١٨٢

سندات أجنبية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
سندات خزانة متداولة مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
اذون خزانة محلية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢٣. مشتقات مالية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		القيمة الاسمية	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٩٥٦	٥,٥٤٤	٦٣,٠٧١	٦٣,٠٧١
٩٥٦	٥,٥٤٤	٦٣,٠٧١	٦٣,٠٧١

عقود مبادلة

فروق القيمة العادلة اسعار عائد و عملات

٢٤. أرصدة دائنة أخرى ومخصصات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
١,٥٢٩	١,٥٠٣
١,٠٩٠	١٦,٨١٣
٤١,٩٧٠	٤٩,٣٢٣
١٠١	١٦٢
١١٠,٥٣٧	١٩٨,١٩٩
١٥٥,٢٢٧	٢٦٦,٠٠٠

غطاء اعتمادات مستنديه بالعملات الأجنبية والمحلية
مخصصات*
عوائد مستحقة الدفع
خصوم وحسابات دائنة خاصة بدار طباعة النقد
حسابات أخرى

* وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٤

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		خلال العام		٢٠٢٣/٦/٣٠	
٢٠٢٤/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	الإضافات	الاستخدامات	الالغاء	٢٠٢٣/٦/٣٠
١٥,٠٠٠	١٥,٠٠٠*	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠
١٤,٦	٠,٥	(٠,١)	٠,٠	٠,٠	١٤,٢
٤٢٥,٨	١٠٢,٣	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٣٢٣,٥
١,٣٧٢,٦	٨٢٢,٤**	(٧,٠)	(١٩٤,٧)	(١٩٤,٧)	٧٥١,٩
١٦,٨١٣,٠	١٥,٩٢٥,٢	(٧,١)	(١٩٤,٧)	(١٩٤,٧)	١٠٨٩,٦

* المخصص لمجابهة اثار التغيرات المالية والاقتصادية
** تتضمن ٤٢٣,٤ مليون جم فروق تقييم

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢٣

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		خلال العام		٢٠٢٢/٦/٣٠	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	الإضافات	الاستخدامات	الالغاء	٢٠٢٢/٦/٣٠
١٤,٢	٠,٥	٠,٠	٠,٠	٠,٠	١٣,٧
٣٢٣,٥	٩٩	(٩٥,٣)	٠,٠	٠,٠	٣١٩,٨
٧٥١,٩	٧١٦,٤*	(٢٦٦,٣)	٠,٠	٠,٠	٣٠١,٨
١٠٨٩,٦	٨١٥,٩	(٣٦١,٦)	٠,٠	٠,٠	٦٣٥,٣

مخصص خسائر المخاطر التشغيلية
مخصص مطالبات ضريبية محتملة
مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية

*تتضمن ٤ مليون جم فروق تقييم

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٥. التزامات مزايا التقاعد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"			
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠		
٢٤٤	٣٠٠		التزام مزايا العلاج الطبي للمعاشات
٤١٥	٤٦١		التزام مزايا صندوق التأمين الخاص
٦٥٩	٧٦١		

- تم تقدير التزامات مزايا العلاج الطبي للمحالفين للمعاش.

- يلتزم البنك بتحمل سداد نسبه من اجر الاشتراك الشهري للأعضاء وتقدر في الوقت الحالي بنسبة ١٢٥ % وفقا لدراسة الخبير الاكتواري الخاصة بتحديد القيمة الحالية لالتزامات البنك قبل الصندوق، وذلك في ظل عدم تغيير المزايا الممنوحة للعاملين في المستقبل وفي حالة تغيير تلك المزايا الممنوحة للعاملين بالصندوق يتم اعادة تقدير القيمة الحالية لالتزامات البنك.

٢٦. التزامات ضريبية مؤجلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"				
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠			
		التزامات	اصول	الأصول الثابتة
		(٥٨٢)	-	المخصصات
		-	٣٠٦	إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)
		(٥٨٢)	٣٠٦	صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام
		(٢٧٦)	-	

٢٧. رأس المال

"القيمة بالمليون جنيه مصري"				
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠			
٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠			رأس المال *

* "رأس المال المدفوع للبنك المركزي المصري واحد وعشرون مليار وستمئة مليون جنيه مصري، وتكون زيادة رأس مال البنك المركزي بقرار من مجلس الإدارة وذلك بتجنيد نسبة من الأرباح السنوية الصافية او من الاحتياطيات او بتمويل من الخزنة العامة مباشرة بموافقة وزير المالية" وفقا للقانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠.

٢٨. الاحتياطيات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"				
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠			
٧,٠١٦	٧,٠١٦			احتياطي قانوني *
٦,٠٠٤	٦,٠٠٤			احتياطي عام **
٥٠٦	٥٠٦			احتياطيات أخرى
١٨,٨٥٢	١٦,٠١٤			احتياطيات خاصة ***
٣٠,٠٨٢	٥٦,٣٦٣			احتياطي ترجمة فروق العملة
٣٠٥,٦٦٥	٣٠٥,٦٦٥			تغطية حقوق الملكية المدينة
٣,١٥٦	٩,٦٥١			احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ****
٣٧١,٢٨١	٤٠١,٢١٩			

* يتم تدعيم الاحتياطي القانوني للبنك بنسبة ٥% من ارباح 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.

*** يتضمن احتياطي فروق تقييم الذهب بمبلغ ٢١,٨ مليار جم.

**** يمثل هذا الرصيد في صافي الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٢٩. صافي دخل العائد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٤٠,٢٩٨	١١٢,٩٦٢
١٢,٦١٠	١٢,٨٦٠
١٢,٣٢٦	٣٤,٣٨٣
٤,٢٩٢	٦,٩٥٨
٩٦,٠٢٢	١٤٤,١٩٣
١٦٥,٥٤٨	٣١١,٣٥٦

(أ) عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
عائد على الرصيد المدين لحساب الحكومة
عائد على القروض الممنوحة للبنوك المحلية
عائد على الأرصدة لدى البنوك الخارجية
عائد على القروض الممنوحة لوزارة المالية
عائد على حسابات منوعة

(ب) عائد أدون الخزائنة والسندات
بالعملة المحلية

١٠٤,٦٣٥	١٩٢,٥٢٣
٨,٩٨٣	٢٧,٧٧٤
٩,٨٣٨	١٣,٦٧١
١٠,١٥١	١٩,٩٧٠
١٣٣,٦٠٧	٢٥٣,٩٣٨
٢٩٩,١٥٥	٥٦٥,٢٩٤

عائد سندات حكومية *
خصم أدون الخزائنة المصرية
بالعملات الأجنبية
عائد سندات حكومية أجنبية
خصم أدون حكومات أجنبية

إجمالي العائد

(ج) تكلفة الودائع والاقتراض

١٣٠,٥٤٣	٢٣٤,١٣٣
٤٤,٢٤١	٦٨,١٧٦
١١٦,٦٩٠	١٥٤,٧٣٥
٢٩١,٤٧٤	٤٥٧,٠٤٤
٧,٦٨١	١٠٨,٢٥٠

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

صافي العائد (أ) + (ب) - (ج)

* تبلغ الضريبة على عوائد السندات الحكومية بمعدل ٣٢% والبالغ قدرها ٥٨,٨ مليار جنيه مصري مقارنة بالفترة المالية السابقة ببلغ ٣١,٢ مليار جنيه مصري

٣٠. عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
١٢,٨٦٤	٢٧,٥٠٤
١٢,٨٦٤	٢٧,٥٠٤

عمولات مكتسبة

٣١. إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
(٥٩,١٢٨)	(١٤١,٢٣٥)
(٨٥١)	١٢٧,١٧٣
٢٤٨	٠٠٠٠
(٥٥)	٧٧٨
٣,٣٢٤	٢٣,٢٦٠
(٥٦,٤٦٢)	٩,٩٧٦

فروق تقييم ارصدة اصول والتزامات البنك الأجنبية غير المحققة
فروق أسعار الصرف المحققة
مقابل مصروفات الرقابة والائتمان
إيرادات / (خسائر) دار طباعة النقد
إيرادات أخرى

٣٢. صافي دخل المتاجرة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
(٤٨٤)	(٢٦,٢٤٣)
(٨,٠٢٣)	(٣,٠٤٦)
٣,٠٩٥	٤,٣٥٣
٢,٧٥٦	٣,٩٠٦
٥٤٩	٤٤٨
(٩٥٦)	(٤,٧٠٨)
١,٥٨١	٨,٧١٧
(١,٤٨٢)	(١٦,٥٧٣)

فروق تقييم ارصدة اصول والتزامات البنك الأجنبية غير المحققة
فروق أسعار الصرف المحققة
أرباح عمليات النقد الأجنبي
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
أرباح / خسائر بيع أصول مالية
أرباح/خسائر مشتقات مالية
عائد عقود مبادلة أسعار العائد والعملات

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٣. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"			
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	١/٣٣	الأجور
٨,٠٠٨	٨,٩٧١		أجور نقدية
١,٠٨٣	١,٣٣٣		مزايَا عينية
١٠٢	١١٥		مزايَا نقدية
٩,١٩٣	١٠,٤١٩		
		٢/٣٣	مستلزمات التشغيل
٢,١٥٧	٤,٢٧٣		مستلزمات سلعية
١,٦٣٨	٢,٧٤٩		مستلزمات خدمية
٣,٧٩٥	٧,٠٢٢		
٣٥	٢٩		
		٣/٣٣	مصروفات جارية
١,٠٦٣	٩٤٣		
١٤,٠٨٦	١٨,٤١٣		٤/٣٣ إهلاك الأصول*

*يتضمن مبلغ ١٧٨ مليون جم استهلاك الأصول الغير ملموسة

٣٤. أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"			
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	صكوك مؤسسات دولية	
٠,٠	١٦		
٠,٠	١٦		

٣٥. ارباح / خسائر استثمارات في شركات شقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"			
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠		
١,٦١٤	٤,٣٠١		البنك العربي الأفريقي الدولي
٧٣٨	١,٦٧٢		المصرف العربي الدولي
١٣	١٨		الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٣٩٠	٤٦٤		شركة بنوك مصر
١٩٨	٢٩		شركة ضمان مخاطر الائتمان
٠٠٠٠	٢٦		شركة الهوية المالية الرقمية
(١١)	٤٨٣		الشركة المصرية للإيداع والقيّد المركزي
٤٧	٤٥		شركة ايجي كاش للحلول النقدية
١	١٤		شركة التيرا للبنية التحتية المالية الرقمية
٢,٩٩٠	٧,٠٥٢		

٣٦. الخسائر الائتمانية المتوقعة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"			
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠		
(٣)	(٨)		ارصدة لدي للبنوك
(٤,٤٢٤)	(١٤,٦٦٩)		سندات الحكومة المصرية
(١٧)	(٢٤٠)		عوائد مستحقة التحصيل
(١٣)	٦		اخرى
(٤,٤٥٧)	(١٤,٩١١)		

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٤

٣٧. مصروف الضرائب

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٣١,٩٥٥	٥٩,٧١٦	الضريبة على السندات
٣٧	١٦٩	ضريبة توزيع الأرباح
١,٦١٠	٥,٠٣٢	ضريبة على أذون خزانة متداولة
٠٠٠٠	١١	الضريبة على مساهمات البنك في مزايا العاملين
١٧	٣٥	الضريبة المؤجلة
٣٣,٦١٩	٦٤,٩٦٣	

٣٨. مركز العملات الهامة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		العملة
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
فائض/(عجز)	فائض/(عجز)	
١,٣٣١,٤١٠	٢٩٣,٣٣٢	الجنيه المصري
(٥١٤,١٢٣)	٦٣١,١٨٧	الدولار الأمريكي
٤٦١	٨٨٩	الجنيه الإسترليني
(١٧,٦٩٨)	(٣٠,١٤٥)	اليورو
(١٥,٥٢٣)	٥٣,٨٠٢	عملات أخرى

٣٩. حسابات نظامية والتزامات عرضية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		حسابات نظامية
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
٣١,٠١٠	٣٢,٨٧٨	رصيد إعادة الجدولة
٢٠٧,٠٢٧	٣٤٨,١٧٢	اتفاقيات قروض مع مؤسسات دولية
١,٥٣٥,٦٤٠	٢,٩٧٦,٣١٤	التزام البنك عن التصاريح الحكومية
٢١	٧	اعتمادات مستنديه
١٢,١٤٠	١٣,١٤٥	أوراق نقد تحت الإصدار
٢,٦٠٨	٣,٢٦٨	أخرى
١,٧٨٨,٤٤٦	٣,٣٧٣,٧٨٤	
٢٥	٣٨	التزامات عرضية
١,٧٨٨,٤٧١	٣,٣٧٣,٨٢٢	خطابات ضمان بناء على طلب البنوك الإجمالي

٤٠. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة
(أ) التغيير في المساهمات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠	
١٣,٤٨٩	٢٢,١١٠	البنك العربي الافريقي
٢٩٥	٨١٩	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
٤,١٥٥	٦,٨٦٠	المصرف العربي الدولي
٩٣٤	١,٧٦١	البنك الإسلامي للتنمية
٤	٥	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
١٨٤	٢٥	شركة ضمان مخاطر الائتمان
٣٥	٦٠٢	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
٣٣	١٥٥	شركة ايجي كاش للحلول النقدية
(١١)	٤٠٣	الشركة المصرية للإبداع والقيود المركزي
٢٧٥	٢٦	شركة الهوية المالية الرقمية
١	١٤	شركة النيرا للبنية التحتية المالية الرقمية
٢,٤٣٨	٦٨٣	مؤسسة افريقيا للتمويل
٢١,٨٣٢	٣٣,٤٦٣	

(ب) توزيعات أرباح المساهمات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
٨١٩	٠,٠
٢٨١	٣٩٨
<u>١,١٠٠</u>	<u>٣٩٨</u>

البنك الافريقي للتصدير والاستيراد

اخرى*

* يتضمن مبلغ ٣٣٩ مليون جم خاص بمدراء محافظ الاستثمار الداخليين ومبلغ ٣٩ مليون جم صناديق استثمار متداولة ومبلغ ٨ مليون جم برنامج تمويل التجارة العربية ومبلغ ١٢ مليون جم اتحاد المصارف العربية

٤١ . الموقف الضريبي

الضريبة على عائد السندات الحكومية

يستحق على البنك المركزي المصري ضريبة بواقع ٣٢% من إجمالي عائد السندات الحكومية البالغ قدره ١٨٣,٨ مليار جنيه مصري مقدارها ٥٨,٨ مليار جنيه مصري، وأيضا تستحق ضريبة على كلاً من سندات الخزنة المتداولة مقدارها ٠,٩ مليار جم واذون الخزنة المتداولة مقدارها ٥ مليار جم، 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 ٥٨,٨ مليار جنيه مصري، وقد تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية حتى عام ٢٠٢٠،

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. وقد تم الفحص الضريبي على المرتبات والأجور حتى عام ٢٠٢٠،

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.