

البنك المركزي المصري

القوائم المالية
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

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 ٢٠٢٣ 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 مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة 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 مسئولية 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 المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسئوليتنا 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 رأي على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة أيضاً تقييم مدى ملائمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

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

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 ٢٠٢٣ 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.

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

منى هلال الدين نهي

محاسبة / منى صلاح الدين نصير

الجهاز المركزي للمحاسبات

الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

مراقبا الحسابات



KPMG حازم حسن

محاسبون قانونيون ومستشارون

القاهرة في ١٥ أغسطس ٢٠٢٣

البنك المركزي المصري
قائمة المركز المالي
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠٢٢/٦/٣٠ ٢٠٢٣/٦/٣٠

إيضاح	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	الأصول
٦	٢٣٨,٦٠٤	١٣٧,١٠٧	ذهب
٧	١٢,٠٠٤	٩,١٧٩	نقدية بالصندوق
٨	٤٠٠,٠٩٠	٢٦٤,١٠٠	أرصدة لدى البنوك
٩	١٢,٢٦٦	٧,٧٥١	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
١٠/أ	٥١١,٣٠٥	٢٢٠,٤٥٠	أوراق مالية مشتراه مع الالتزام بأعاده البيع
١٠/ب	١٦,١٦١	١١,٤٠٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
١١	٩,٩٠٣	٦,٠٢٥	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
١٢	١,٠٨٣,٥٦٨	٧٩٠,١٤١	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
١٣	١٩,٣٧٨	١٥,٧١١	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
١٤	٤٥,٦٤٤	٢٧,٤٧٩	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
١٥	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع
١٦	٣١٧,١٢٠	٣١٩,١٦٢	قروض وودائع للبنوك
١٧	٦,٦٧٧	٣,٨٤٧	أصول ثابتة بعد الإهلاك
١٨	٧٦	٩٠	أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك
	١,٨٠٤,٤٠٥	١,١٧١,٠٤٢	أرصدة مدينة أخرى
	٤,٤٨٠,٧٠١	٢,٩٨٦,٩٨٤	إجمالي الأصول

الالتزامات وحقوق الملكية
الالتزامات

٦	١,٠٨٢,٤٨٦	٨٣٧,٣٥٩	النقد المصدر
١٩	١,٤٦٧,٧١٦	١,١٣٩,٤٥١	ودائع حكومية
٢٠	١,٥١٠,٩٨٤	٧٧٨,٣٨٣	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
٢١	١١٨,٤١١	٧٠,٦٥٦	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٢٢	١٤٣,٩٦٠	٧٩,١٢٣	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٢٣	٩٥٦		أوراق مالية مبيعة مع الالتزام بأعاده الشراء
٢٤	١٥٥,٢٢٧	٨٠,٧٦٠	مشتقات مالية
٢٥	٦٥٩	٩٦٩	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
٢٦	٢٧٦	٢٥٩	التزامات مزايا التقاعد
	٤,٤٨٠,٦٨١	٢,٩٨٦,٩٦٤	التزامات ضريبية مؤجلة
			إجمالي الالتزامات

حقوق الملكية

٢٧	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	رأس المال
٢٨	٣٧١,٢٨١	٢١٠,٥٨٤	الاحتياطات
	(٣٠٦,٥٧٨)	(١٠٨,٦٧٠)	أرباح / خسائر مرحلة*
	٨٦,٣٠٣	١٢٣,٥١٤	إجمالي حقوق الملكية
	(٨٦,٢٨٣)	(١٢٣,٤٩٤)	صافي الأرباح / الخسارة
	٢٠	٢٠	إجمالي حقوق الملكية وصافي الأرباح / الخسارة
	٤,٤٨٠,٧٠١	٢,٩٨٦,٩٨٤	إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

* تتضمن مبلغ ٧٤ مليار جم طبقاً لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠٢٣/٢/٩ تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤١ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"


المحافظ


وكيل المحافظ المساعد
القطاع المالي


مدير عام
القوائم المالية


منى صلاح الدين نصير
رئيس قطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبي الحسابات


سامي عبد الحفيظ احمد
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون واستشاريون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

إيضاح	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	"القيمة بالمليون جنيه مصري"
أ/٢٩	١٦٥,٥٤٨	٣٥,٦٩٢	عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
ب/٢٩	١٣٣,٦٠٧	٦٣,٥٢٥	عائد أذون الخزانة والسندات
	٢٩٩,١٥٥	٩٩,٢١٧	
ج/٢٩	(٢٩١,٤٧٤)	(١٨٣,٥٢٧)	يخصم: تكلفة الودائع والاقتراض
٢٩	٧,٦٨١	(٨٤,٣١٠)	صافي دخل العائد
٣٠	١٢,٨٦٤	٨,٤٨٣	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
ب/٤٠	١,١٠٠	٦٣٤	توزيعات أرباح المساهمات
٣٢	(١,٤٨٢)	(٧,٧٠٨)	صافي دخل المتاجرة
٣٤	٠٠٠٠	(٧٣١)	أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة
٣٥	٢,٩٩٠	١,٩٦٦	أرباح / خسائر استثمارات في شركات شقيقة
٣٦	(٤,٤٥٧)	(١٦٨)	الخسائر الائتمانية المتوقعة
٣١	(٥٦,٤٦٢)	(١٠,٢٠٩)	إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى
٣٣	(١٤,٠٨٦)	(١٣,٤٨٣)	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
٢٣	(٨١٢)	(١٦٩)	مخصصات
	(٥٢,٦٦٤)	(١٠٥,٦٩٥)	الأرباح / الخسائر قبل خصم الضرائب
٣٧	(٣٣,٦١٩)	(١٧,٧٩٩)	مصروف الضرائب
	(٨٦,٢٨٣)	(١٢٣,٤٩٤)	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 ٢٠٢٣

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٢/٦/٣٠

٢٠٢٣/٦/٣٠

صافي الأرباح / الخسارة	(٨٦,٢٨٣)	(١٢٣,٤٩٤)
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٣,٠٧٩	٦٥٨
حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقة	(١,١٦٢)	٥٣٤
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(١٥)	(٧٥)
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر	٠٠٠٠	٠٠٠٠
صافي التغير في احتياطي فروق ترجمة عملات اجنبية	١٨,٣٣٧	٣,٦٧٤
مجموع الدخل الشامل الاخر	٢٠,٢٣٩	٤,٧٩١
اجمالي الدخل الشامل	(٦٦,٠٤٤)	(١١٨,٧٠٣)

* تتضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٠,٧ 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 ٢٠٢٣

رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطات أخرى	احتياطي التغير في حقوق الملكية للشركات الشقيقة	احتياطي فروق ترجمة عملة	احتياطي فروق تقييم الذهب	تغطية حقوق الملكية المدينة	أثر تحريك سعر الصرف	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	أرباح / خسائر مرحلة	صافي أرباح / خسائر العام	الإجمالي
٢١,٦٠٠	٧,٠١٦	٦,٠٠٤	٥٠٦	(٨٤٧)	٨,٠٧١	٢١,٨٤٨	٤٣,٥٠٠	-	١٣٧	(٤٧,٥٩٢)	(٦٠,٢٠٧)	٣٦
الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢١ اثر التغيرات الناتجة عن التطبيق الأولي للمعيار المصري رقم ٤٧ المصري												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٧١)	-	(٨٧١)
٢١,٦٠٠	٧,٠١٦	٦,٠٠٤	٥٠٦	(٨٤٧)	٨,٠٧١	٢١,٨٤٨	٤٣,٥٠٠	-	١٣٧	(٤٨,٤٦٣)	(٦٠,٢٠٧)	(٨٣٥)
الرصيد المعاد عرضه												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٦٠,٢٠٧)	٦٠,٢٠٧	-
المحول للخسائر المرحلة												
-	-	-	-	(١٦٨)	٣,٦٧٤	-	-	-	-	-	-	٣,٥٠٦
التغير في الاحتياطات												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,١١٧	-	-	١,١١٧
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة												
-	-	-	-	-	-	-	١١٩,٧٢٦	-	-	-	-	١١٩,٧٢٦
التغير في تغطية حقوق الملكية المدينة												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٤٩٤)	(١٢٣,٤٩٤)	(١٢٣,٤٩٤)
صافي أرباح / خسارة السنة												
٢١,٦٠٠	٧,٠١٦	٦,٠٠٤	٥٠٦	(١,٠١٥)	١١,٧٤٥	٢١,٨٤٨	١٦٣,٢٢٦	-	١,٢٥٤	(١٠٨,٦٧٠)	(١٢٣,٤٩٤)	٢٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(١٢٣,٤٩٤)	١٢٣,٤٩٤	-
المحول للخسائر المرحلة												
-	-	-	-	(١,٩٨١)	١٨,٣٣٧	-	-	(١٠٠,٤٨٧)	-	-	-	(٨٤,١٣١)
التغير في الاحتياطات												
-	-	-	-	-	-	-	-	١٠٠,٤٨٧	-	(٧٤,٤١٤)	-	٢٦,٠٧٣
المحول للخسائر المرحلة												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	١,٩٠٢	-	-	١,٩٠٢
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة												
-	-	-	-	-	-	-	١٤٢,٤٣٩	-	-	-	-	١٤٢,٤٣٩
التغير في تغطية حقوق الملكية المدينة												
-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٢٨٣)	(٨٦,٢٨٣)
صافي أرباح / خسارة السنة												
٢١,٦٠٠	٧,٠١٦	٦,٠٠٤	٥٠٦	(٢,٩٩٦)	٣٠,٠٨٢	٢١,٨٤٨	٣٠٥,٦٦٥	-	٣,١٥٦	(٣٠٦,٥٧٨)	(٨٦,٢٨٣)	٢٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣												

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

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	
(١٠٥,٦٩٥)	(٥٢,٦٦٤)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٤٨٦	١,٠٦٤	الأرباح/الخسارة قبل خصم الضرائب
١٧٣	٨١٢	تعديلات لتسوية الأرباح/الخسارة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٢٦)	(٣٦٢)	الإهلاك
١٦٨	٤,٤٥٧	المكون من المخصصات
(٧)	(١)	المستخدم من المخصصات
٧٦٩	٠,٠٠٠	الخسائر الائتمانية المتوقعة
(١,٩٦٦)	(٢,٩٩٠)	أرباح بيع الأصول الثابتة
٣٦١	(٢,٧٥٧)	أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية
		أرباح/ خسائر استثمارات في شركات شقيقة
		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
(١٠٥,٧٣٧)	(٥٢,٤٤١)	أرباح/ خسارة التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
١٢٢,٥٤٩	(١٧٥,٠٨٩)	صافي النقص/(الزيادة) في الأصول
١,٥٧٥	(٤,٥١٥)	أرصدة لدى البنوك
(١٥٩,٧٨٧)	٢,٠٤٢	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
(٨٦٦,٤٦٦)	(٦٣٥,٢٦٥)	فروض وودائع للبنوك
		أرصدة مدينة أخرى
١١٥,٦٤٥	٢٤٥,١٢٧	صافي الزيادة/(النقص) في الالتزامات
(٤)	٢	النقد المصدر
٣٦١,٣٠٣	٣٢٨,٢٦٥	ودائع حكومية
٣٦٧,٤٢٨	٧٢٨,٢٣٣	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
٥٠,٥٠٢	٤٧,٧٥٥	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
١٦,٤٢٥	٦٤,٨٣٧	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
	٩٥٦	أوراق مالية مبيعة مع الالتزام بأعاده الشراء
٤٢,٥١٦	٧٤,٠١٧	مشتقات مالية
٤٤٩	(٣١٠)	أرصدة دائنة أخرى
(١٧,٦٩٣)	(٣١,٢٥٥)	التزامات مزايا العاملين
(٧١,٢٩٥)	٥٩٢,٣٥٩	ضريبة الدخل المسددة
		صافي التدفقات النقدية من / (إلى) الأنشطة التشغيلية
(٧٢,٨٩٩)	(١٠١,٤٩٧)	التدفقات النقدية من / (إلى) أنشطة الاستثمار
٦١,٠٣٤	(٢,٠٠٤)	ذهب
٨٨,٦٧٦	(٤,٢٥٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر
(٧٧,٢٧٣)	(٢٩٧,٨٥١)	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر
(٤,٨٦٧)	(٣,٦٦٧)	أصول مالية بالتكلفة المستهلكة
(٤٧)	١,١٨١	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
(٣,٠٠١)	(٢,٠٧٥)	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٧	١	مشتريات أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
(٨,٣٧٠)	(٤١٠,١٦٨)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من / (إلى) الأنشطة الاستثمارية
٤,٢٧٥	٤,٣٦٨	التدفقات النقدية من / (إلى) أنشطة التمويل
١١٩,٧٢٦	١٤٢,٤٣٩	فروض طويلة الأجل
٠,٠٠٠	(٧٤,٤١٤)	تغطية حقوق الملكية المدينة
١٢٤,٠٠١	٧٢,٣٩٣	التغير في الاحتياطات والخسائر المرحلة
٤٤,٣٣٦	٢٥٤,٥٨٤	صافي التدفقات النقدية من / (إلى) الأنشطة التمويلية
٢٩٧,٤٦٠	٣٤١,٧٩٦	صافي النقدية خلال العام
٣٤١,٧٩٦	٥٩٦,٣٨٠	رصيد النقدية وما في حكمها أول العام
		رصيد النقدية وما في حكمها آخر العام
٩,١٧٩	١٢,٠٠٤	وتتمثل النقدية آخر العام فيما يلي:
١٥٣,١٦٧	١١٤,٠٧١	نقدية بالصندوق
١٧٩,٤٥٠	٤٧٠,٣٠٥	أرصدة لدى البنوك ح/جاري
٣٤١,٧٩٦	٥٩٦,٣٨٠	أذون خزانة أجنبية (استحقاق ٣ شهور فأقل)

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

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 ومسؤوليات 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 الأصول 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 إن واقعة نشأة الالتزام قبل وزارة المالية هو تاريخ ظهور حقوق الملكية بالسالب عند إعداد 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 ٢٠٢١/٢١٠٧/٢١ بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٦ ورقم ٢٠٢١/٢٣١٠/٢٣ 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 في بعض الأمور ومن أهمها ما يلي:

(١) إثبات بعض 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 اقتنائها وفي إطار دور البنك في إدارة السياسة النقدية بشكل خاص وتدعيماً للسياسات الاقتصادية للدولة بشكل عام.

(٢) استثناء بعض أدوات الدين التي تقاس بالتكلفة المستهلكة 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 بعض 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:

- بعض إيضاحات المخاطر المالية.
- قطاعات النشاط والقطاعات الجغرافية.
- القيمة العادلة.
- الأطراف ذات العلاقة.
- بعض التعهدات والمبادرات التي يلتزم بها البنك المركزي بموجب دوره في إدارة النظام النقدي والمصرفي للدولة.

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 وذلك وفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢١/٢٣٠٩ بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٣.
- 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 ٢٠٢٢/٩/٢٨.
- وافق مجلس إدارة البنك المركزي المصري علي المعالجة المحاسبية الخاصة بالتعامل مع الآثار المترتبة على تحريك أسعار صرف العملات الأجنبية بحيث تم الاعتراف بفروق العملة المدينة والدائنة الناتجة عن إعادة ترجمة أرصدة 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 ٢٠٢٣/٢/٩.
- 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 أرصدة تلك الالتزامات بالعملات الأجنبية وفقاً لسعر الصرف في تاريخ اعداد القوائم المالية مع ادراج أي فروق على قائمة الدخل ضمن بند فروق تقييم أرصدة 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 أرصدة 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 أرصدة 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.

ووفقاً لقرار مجلس الإدارة رقم ٢٠٢٢/٢٣٠٢ بتاريخ ٢٠٢٢/١٢/١٣ تم اجراء عملية الجرد الجزئي المؤجل من عام ٢٠٢١ للذهب المودع بخزانة البنك بالمركز الرئيسي.

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 - السياسة المالية المطبقة

تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر أو القيمة العادلة من خلال الارباح 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 أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر، 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 الآخر

ويتم قياس أدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال بنود الدخل الشامل الآخر 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 الآخر. 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

ويتم قياس الأصل المالي بالتكلفة المستهلكة 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، ويدرج 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 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 منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الأولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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 نسبيا.

بالنسبة لهذه الأصول، يتم الاعتراف بخسائر ائتمانية متوقعة على مدى ١٢ شهرا وتحسب الفائدة على إجمالي القيمة الدفترية للأصول (بدون خصم مخصص الائتمان) خسائر الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا هي الخسائر الائتمانية المتوقعة التي قد تنتج من حالات إخفاق محتملة خلال ١٢ شهرا 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 الاخفاق 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 تحمله 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 لأثبت 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
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.

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 إدارتها 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

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 إدارة الاحتياطي الأجنبي 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 إدارتهما 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:
$$PD\% \times EAD \times LGD\% = (ECL) \text{ الخسارة الائتمانية المتوقعة}$$

➤ 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 ٢٠٢٣/٦/٣٠ و ٢٠٢٢/٦/٣٠ والخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الأرصدة.

٢٠٢٢/٦/٣٠			٢٠٢٣/٦/٣٠			كما في ٣٠ يونيو (القيمة بالمليون جنيه)
Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	
-	-	٦,١٣٠	-	-	٢٥,١٢١	AAA
-	-	١١٨	-	-	٨٥	Aa١
-	-	٣,٣٤٣	-	-	-	Aa٢
-	-	٦٠٦	-	-	٧,٢٣٣	Aa٣
-	-	٦٦,٩٥٢	-	-	١٠٦,٢٣٩	A١
-	-	٩٣١	-	-	٢٣٣	A٢
-	-	٩٤,٢٣٧	-	-	٢,٧٩٦	A٣
-	٢٧	-	-	٣٤	-	Baa١
-	٩	٧٤,٩٨٩	-	١١	١٢٣,٣٤١	Baa٢
-	٤	٧	-	٧	١٢	Baa٣
-	-	-	-	-	-	Ba١
-	-	-	-	-	-	Ba٢
-	-	-	-	-	-	Ba٣
-	-	-	-	-	-	B١
-	١٥٧	١٦,٠٠١	-	-	-	B٢
-	٥٥٨	٣٥	-	٢٠٦	١٣٣,٥٨٤	B٣
-	-	-	-	١,١٩٥	-	Caa١
-	-	-	-	-	-	Caa٢
-	-	-	-	-	-	Caa٣
-	-	-	-	-	-	Ca
-	-	-	-	-	-	D
-	-	-	-	-	-	Not rated
-	٧٥٥	٢٦٣,٣٤٩	-	١,٤٥٣	٣٩٨,٦٤٤	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(٤)	-	-	(٧)	مخصص الخسارة
-	٧٥٥	٢٦٣,٣٤٥	-	١,٤٥٣	٣٩٨,٦٣٧	صافي القيمة الدفترية

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 ٢٠٢٣/٦/٣٠ و ٢٠٢٢/٦/٣٠.

التوزيع وفقاً للتوزيع الجغرافي

(بالمليون جنيه مصري القيمة)

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

جمهورية مصر العربية
أفريقيا بخلاف جمهورية مصر العربية
أوروبا
آسيا والباسيفيك
الخليج
أمريكا الشمالية
Supranational
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣

التوزيع وفقاً للتوزيع الجغرافي

(بالمليون جنيه مصري القيمة)

إجمالي	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١
١٦,٥٩٢	-	٦٠٦	١٥,٩٨٦
٤	-	٤	-
٩,٥٧٧	-	٣٠	٩,٥٤٧
٦٣,٦١٧	-	-	٦٣,٦١٧
٩٤,١٩٧	-	-	٩٤,١٩٧
٣,٧٢٢	-	١١٥	٣,٦٠٧
٧٦,٣٩٥	-	-	٧٦,٣٩٥
٢٦٤,١٠٤	-	٧٥٥	٢٦٣,٣٤٩

جمهورية مصر العربية
أفريقيا بخلاف جمهورية مصر العربية
أوروبا
آسيا والباسيفيك
الخليج
أمريكا الشمالية
Supranational
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويعرض الجدول التالي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة التي يُحتسب عليها خسائر ائتمانية متوقعة موزعة طبقا للتصنيف الائتماني، عن العام المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٢٠٢٢/٦/٣٠			٢٠٢٣/٦/٣٠			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
-	-	٩٧,٦٧٣	-	-	-	B٢
-	-	-	-	-	١٦٠,٦٥١	B٣
-	-	-	-	-	-	Caa١
-	-	-	-	-	-	Caa٢
-	-	-	-	-	-	Caa٣
-	-	-	-	-	-	Ca
-	-	-	-	-	-	D
-	-	-	-	-	-	Not rated
-	-	٩٧,٦٧٣	-	-	١٦٠,٦٥١	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(١,٠٣٠)	-	-	(٥,٤٥٥)	مخصص الخسارة
-	-	٩٦,٦٤٣	-	-	١٥٥,١٩٦	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 ٢٠٢٣ و ٣٠ يونيو ٢٠٢٢.

٢٠٢٢/٦/٣٠			٢٠٢٣/٦/٣٠			كمافي ٣٠ يونيو (القيمة بالمليون جنيه)
Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	Stage ٣	Stage ٢	Stage ١	
-	-	٥	-	-	٨	AAA
-	-	-	-	-	٢٢١	Aa١
-	-	٢٧	-	-	-	Aa٢
-	-	-	-	-	٨,٩٧٥	Aa٣
-	-	١٥٨	-	-	٤,٥٢٥	A١
-	-	-	-	-	٦,٦٠٩	A٢
-	-	-	-	-	١,٨٧٢	A٣
-	-	-	-	٢٣,١١٥	-	Baa١
-	-	٤٧١	-	-	٨	Baa٢
-	-	-	-	-	-	Baa٣
-	-	-	-	-	-	Ba١
-	-	-	-	-	-	Ba٢
-	-	-	-	-	-	Ba٣
-	-	-	-	-	-	B١
-	-	٢٤٩,٦٣٨	-	-	-	B٢
-	٥,٨٤٦	-	-	-	٤٦١,٠٣٣	B٣
-	-	-	-	٤٣,٢٥٧	-	Caa١
-	-	-	-	-	-	Caa٢
-	-	-	-	-	-	Caa٣
-	-	-	-	-	-	Ca
-	-	-	-	-	-	D
-	-	-	-	-	-	Not rated
-	٥,٨٤٦	٢٥٠,٢٩٩	-	٦٦,٣٧٢	٤٨٣,٢٥١	إجمالي القيمة الدفترية
-	-	(٤)	-	(١١)	(٢٣)	مخصص الخسارة
-	٥,٨٤٦	٢٥٠,٢٩٥	-	٦٦,٣٦١	٤٨٣,٢٢٨	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 إلى 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 أية 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 للعملات الأجنبية لتلبية الاحتياجات الوطنية الأساسية وتغطية أية 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 95% VaR (m) (Portfolio)	Daily 95% VaR (m) (Benchmark)	Daily 95% VaR (m) (Active)
1-Jul-22	192	194	-0.94%
30-Jun-23	312	315	-0.98%

*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
1-Jul-22	1.85	1.85	0.21%
30-Jun-23	1.83	1.83	0.12%

* 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 بالعملات 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 ٢٠٢٣

- 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"

بيان الأصول المالية	جنية مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
ذهب	٠	٢٣٨,٦٠٤	٠	٠	٠	٢٣٨,٦٠٤
نقدية بالصندوق	٠	١١,٩٨٢	١٣	٢	٧	١٢,٠٠٤
أرصدة لدى البنوك	١٠	٢٦٦,٤٠٨	٢١,٤٤٥	٤,٢٧٦	١٠٧,٩٥١	٤٠٠,٠٩٠
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	١٢,٢٦٦	١٢,٢٦٦
اوراق مالية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع	٤١,٠٠٠	٤٧٠,٣٠٥	٠	٠	٠	٥١١,٣٠٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	١٢,٧٧٥	٣,٣٨٦	٠	٠	٠	١٦,١٦١
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٠	٤,٠٢٩	٠	٠	٥,٨٧٤	٩,٩٠٣
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	٩٢٢,٩١٧	١٦٠,٦٥١	٠	٠	٠	١,٠٨٣,٥٦٨
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	٠	١٢,٤٩٨	٥٩	٠	٦,٨٢١	١٩,٣٧٨
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	٤٢,٧٨٤	٢,٨٦٠	٠	٠	٠	٤٥,٦٤٤
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٣,٥٠٠	٠	٠	٠	٠	٣,٥٠٠
قروض وودائع مساندة للبنوك	٣١٦,٥٣٤	٥٨٦	٠	٠	٠	٣١٧,١٢٠
أرصدة مدينة أخرى	١,٤٣٩,١٢٤	٥,٢٢٩	٣	-	١٢٣	١,٤٤٤,٤٧٩
إجمالي الأصول المالية	٢,٧٧٨,٦٤٤	١,١٧٦,٥٣٨	٢١,٥٢٠	٤,٢٧٨	١٣٣,٠٤٢	٤,١١٤,٠٢٢
الالتزامات المالية						
ودائع حكومية	(٦٥,٦٥٢)	٥٠,٧٧٤	١٢,٩٣٥	١,١٤٧	٨٠٢	٦
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية	١,٤٦٧,٧١٦	٠	٠	٠	٠	١,٤٦٧,٧١٦
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية	٠	١,٤٦٦,٨٧١	٢٣,٧٧٣	٢,٦٦٦	١٧,٦٧٤	١,٥١٠,٩٨٤
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	١١٨,٤١١	١١٨,٤١١
اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بأعاده الشراء	٠	١٤٣,٩٦٠	٠	٠	٠	١٤٣,٩٦٠
مشتقات مالية	٠	٩٥٦	٠	٠	٠	٩٥٦
أرصدة دائنة أخرى ومخصصات	٤٥,٧٩٨	٢٤,٣١٦	٢,٥١٠	٤	١١,٦٧٨	٨٤,٣٠٦
احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	(٦٢٨)	٣,٧٨٤	٠	٠	٠	٣,١٥٦
إجمالي الالتزامات المالية	١,٤٤٧,٢٣٤	١,٦٩٠,٦٦١	٣٩,٢١٨	٣,٨١٧	١٤٨,٥٦٥	٣,٣٢٩,٤٩٥
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٣	١,٣٣١,٤١٠	(٥١٤,١٢٣)	(١٧,٦٩٨)	٤٦١	(١٥,٥٢٣)	٧٨٤,٥٢٧
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٢	٨٦٤,٩٥٦	(٢٢٥,٦٣٣)	(٥,٩٨٤)	٣٠٠	(١٢,٨٦٧)	٦٢٠,٧٧٢

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

- خطر سعر العائد

يتعرض البنك لأثار التقلبات في مستويات أسعار العائد السائدة في السوق وهو خطر التدفقات النقدية لسعر العائد المتمثل في تذبذب التدفقات المستقبلية لأداة مالية بسبب التغيرات في سعر عائد الأداة وخطر القيمة العادلة لسعر العائد وهو خطر تقلبات الأداة المالية نتيجة للتغير في أسعار العائد في السوق.

ويلخص الجدول التالي مدى تعرض البنك لخطر تقلبات سعر العائد الذي يتضمن القيمة الدفترية للأدوات المالية موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

بيان الأصول المالية	حتى شهر واحد	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من خمس سنوات	بدون عائد	الإجمالي
ذهب	٠	٠	٠	٠	٠	٢٣٨,٦٠٤	٢٣٨,٦٠٤
نقدية بالصندوق	٠	٠	٠	٠	٠	١٢,٠٠٤	١٢,٠٠٤
أرصدة لدى البنوك	٢٢٢,٢٢٨	١٢٤	٦١,٦٧٠	٣٠,٨٣٥	٠	٨٥,٢٣٣	٤٠٠,٠٩٠
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٠	١٢,٢٦٦	١٢,٢٦٦
أوراق مالية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع	٤٧٠,٣٠٥	٠	٠	٠	٤١,٠٠٠	٠	٥١١,٣٠٥
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٠	٠	٠	٠	١٦,١٦١	٠	١٦,١٦١
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الآخر	٠	٠	٠	٢,٠٧٨	٧,٨٢٥	٠	٩,٩٠٣
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة	٠	٢٦,٠٨٤	٨٦,٩٥٤	١٢٠,٦٢٢	٨٤٩,٩٠٨	٠	١,٠٨٣,٥٦٨
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	٠	٠	٠	٠	١٩,٣٧٨	٠	١٩,٣٧٨
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	٠	٠	٠	٠	٤٥,٦٤٤	٠	٤٥,٦٤٤
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٠	٠	٣,٥٠٠	٠	٠	٠	٣,٥٠٠
قروض وودائع مساندة للبنوك	٦٧,٨٣٧	٧٠,٥٥١	٣,٥٤٠	١٥٦	١٧٥,٠٣٠	٦	٣١٧,١٢٠
أرصدة مدينة أخرى	١٨٣,٢٠٥	٠	٠	٠	٨٩٧,٦٠٨	٣٦٣,٦٦٦	١,٤٤٤,٤٧٩
إجمالي الأصول المالية	٩٤٣,٥٧٥	٩٦,٧٥٩	١٥٥,٦٦٤	١٥٣,٦٩١	٢,٠٥٢,٥٥٤	٧١١,٧٧٩	٤,١١٤,٠٢٢
الالتزامات المالية							
ودائع حكومية	٠	٠	٠	٠	٠	٦	٦
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية	٩٤٢,٠١١	٠	٠	٠	٠	٥٢٥,٧٠٥	١,٤٦٧,٧١٦
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية	٧٥٣,٧٦٩	٥٠٤,٩٦٤	٢١٥,٥٣١	٣٠,٨٣٥	٠	٥,٨٨٥	١,٥١٠,٩٨٤
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٠	١١٨,٤١١	١١٨,٤١١
أوراق مالية مبيعة مع الالتزام بأعاده الشراء	٠	٠	٠	١٤٣,٩٦٠	٠	٠	١٤٣,٩٦٠
مشتقات مالية	٠	٠	٠	٠	٠	٩٥٦	٩٥٦
أرصدة دائنة أخرى ومخصصات	٨٣	١	٠	٠	٠	٨٤,٢٢٢	٨٤,٣٠٦
احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل	٠	٠	٠	٠	٠	٣,١٥٦	٣,١٥٦
أجمالي الالتزامات المالية	١,٦٩٥,٨٦٣	٥٠٤,٩٦٥	٢١٥,٥٣١	١٧٤,٧٩٥	٠	٧٣٨,٣٤١	٣,٣٢٩,٤٩٥
فجوة إعادة تسعير العائد في يونيو ٢٠٢٣	(٧٥٢,٢٨٨)	(٤٠٨,٢٠٦)	(٥٩,٨٦٧)	(٢١,١٠٤)	٢,٠٥٢,٥٥٤	(٢٦,٥٦٢)	٧٨٤,٥٢٧
فجوة إعادة تسعير العائد في يونيو ٢٠٢٢	(٦١٧,٧٥٨)	(٣٢٧,٠٦١)	٥٤٥,٥٩٧	٣٠,٤٨٦	٥٢٣,٧٣٢	٤٦٥,٧٧٦	٦٢٠,٧٧٢

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 (١٥٣) دليل عمل فرعي من اجمالي (٢٢٩) دليل عمل بنسبة انجاز (٦٧%) من الخطة.
- عدد منسقي مخاطر التشغيل بقطاعات / إدارات البنك المختلفة ١١١ منسق.
- تم عقد (٣٤) دورة تدريبية بحضور عدد (٢٣٤٥) موظف، بما يتضمن دورتي توعية خلال العام المنتهي في ٢٠٢٣/٦/٣٠ 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 حتى الآن إلى (٢٢٧٦) حادثة منذ عام ٢٠٠٥ حتى نهاية العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢٣ ويخص العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢٣ عدد (٢٠١).
- 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 الايزو ٢٠١٩:٢٢٣٠١ ISO في مجال استمرارية الأعمال بعد خضوعه لإجراءات التدقيق واستيفاء جميع المتطلبات المعيارية واجتياز عملية التدقيق بنجاح، 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 تقليل 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.
- نموذج تحليل التأثير على الاعمال للتعرف على العمليات الجوهرية وعالية الاهمية للوقوف على تصنيف عمليات /أنشطة / 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.

٣ إدارة المخاطر – تابع

- فريق إدارة الحادث وتقييم الخسائر وكذا مراحل تصعيد الحادث.
- الاختبارات الفعلية لخطط الطوارئ والسيناريوهات المعتمدة متضمنة التعامل مع الأوبئة، وقد تم إجراء الاختبارات لعام ٢٠٢٢/٢٠٢٣ للتأكيد على قدرة البنك المركزي على العمل أثناء الطوارئ.

يتم التنسيق مع قطاعات / إدارات البنك بشكل مستمر للوقوف على/ تحديد أقصى فترة زمنية يمكن تقبلها وتحملها لتوقف 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.

٥. الالتزامات العرضية

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

٦. النقد المصدر ومكونات الغطاء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠٢٢/٦/٣٠

٢٠٢٣/٦/٣٠

النسبة %	القيمة	النسبة %	القيمة
١٠٠	٨٣٧,٣٥٩	١٠٠	١,٠٨٢,٤٨٦

النقد المصدر

مكونات الغطاء

ذهب *

سندات الحكومة المصرية

النقد الأجنبي والصكوك الأجنبية

صكوك أجنبية

* تتضمن فروق تقييم الذهب في ٢٠٢٣/٦/٣٠ ربح قدرة ١٠٠,٥ مليار جنيه تم ادراجه ضمن قائمة الدخل

٧. أرصدة لدى البنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠٢٢/٦/٣٠

٢٠٢٣/٦/٣٠

١٠

١٠

١٥,٩٠٥

١٣٣,٤٠٦

٥٥٤

١,٢٤٠

١٠٨

٢٣٩

١٦,٥٦٧

١٣٤,٨٨٥

٩٢,١٦٦

١٥٠,٢٤٦

٣,٦٠٣

٣,٣٣٤

٩٥,٧١٩

٤,٤٠٥

١٩١,٤٨٨

١٥٧,٩٨٥

٢,٨٥٦

٢,٣٦٣

٤,١٨٧

٢٤,٢٩٥

٤٨,٩٩٦

٨٠,٥٥٩

٥٦,٠٣٩

١٠٧,٢١٧

٢٦٤,١٠٤

٤٠٠,٠٩٧

(٤)

(٧)

٢٦٤,١٠٠

٤٠٠,٠٩٠

أرصدة لدى البنوك بالعملة المحلية

أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية:

بنوك محلية

ودائع بعائد

حسابات جارية بعائد

حسابات جارية بدون عائد

بنوك خارجية

ودائع بعائد

حسابات جارية بعائد

حسابات جارية بدون عائد

بنوك مركزية

ودائع بعائد

حسابات جارية بعائد

حسابات جارية بدون عائد

مجموع أرصدة لدى البنوك

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة

صافي القيمة الدفترية لأرصدة لدي البنوك

٨. أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠٢٢/٦/٣٠

٢٠٢٣/٦/٣٠

٧,٧٠٨

١٢,١٩٤

٤٣

٧٢

٧,٧٥١

١٢,٢٦٦

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 مبادلته بأي من عملات التداول الحر.

٩. أوراق مالية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٤٧٠,٣٠٥	١٧٩,٤٥٠
٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠
٥١١,٣٠٥	٢٢٠,٤٥٠

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	٢٠٢٢/٦/٣٠
٣,٣٨٦	٢,٠٥٠
١٢,٧٧٥	٩,٣٥٠
١٦,١٦١	١١,٤٠٠

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

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٥٦٩	٣٥٠
١,٥٠٩	٩٣٠
٧,٨٢٥	٤,٧٤٥
٩,٩٠٣	٦,٠٢٥
٠٠٠٠	٠٠٠٠
٩,٩٠٣	٦,٠٢٥

سندات حكومات أجنبية
صكوك مؤسسات دولية
صناديق استثمار متداولة
اجمالي القيمة الدفترية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

١١. أصول مالية بالتكلفة المستهلكة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٧٥٨,٥٣٣	٦٣٢,٥٣٣
٠٠٠٠	٤٣,٥٠٠
٦٠,٤٥٢	١٧,٤٦٥
١٦٠,٦٥١	٩٧,٦٧٣
١٠٩,٣٨٧	٠٠٠٠
١,٠٨٩,٠٢٣	٧٩١,١٧١
(٥,٤٥٥)	(١,٠٣٠)
١,٠٨٣,٥٦٨	٧٩٠,١٤١

سندات حكومية بالعملة المحلية بعائد *
سندات حكومية بالعملة المحلية بدون عائد
سندات حكومية بالعملة المحلية متداولة**
سندات الحكومة المصرية بالدولار الأمريكي
اذون حكومية محلية متداولة***
اجمالي القيمة الدفترية

مخصص خسائر ائتمانية متوقعة
صافي القيمة الدفترية

* سعر العائد على كل من السندات بمبلغ ٥٩١,٥ مليار جم يبلغ ١٤,٠٨٤%، والسندات بمبلغ ٢٥ مليار جم يبلغ ١١,٧٥% والسندات بمبلغ ٤٢ مليار جم يبلغ ٧%
وسند بمبلغ ١٠٠ مليار جم بسعر عائد ١٣,٧٥% اصدار ٢٠٢٢/١٢/١٥
** تتضمن ٥٧,٨ مليار جم سندات خزانة متداولة مقابل عمليات ربيو
*** تتضمن ٨٨,٩ مليار جم اذون خزانة متداولة مقابل عمليات ربيو

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٢. مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
	١٩,٣٧٨	١٥,٧١١

مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:

نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	دولة المقر	تكلفة المساهمة		تكلفة المساهمة المسددة بالعملات الأجنبية	تكلفة المساهمة الغير مسددة بالعملات الأجنبية	العملة
		٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠			
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:						
٦,٣%	الكويت	١,٤٠٩	١,٤٠٩	٧١,٠	-	دينار كويتي
٠,٧%	الإمارات	٥١	٥١	٧,٣	-	دولار أمريكي
٧,١%	السعودية	٥,٣١٠	٤,٣٧٦	٤٧١	٣٥٠,٠٤	دينار إسلامي
٠,٤%	السعودية	٦٤	٦٤	١٠,٠	-	دولار أمريكي
٤,٥%	السعودية	١٠٣	١٠٣	٦,٧	٦,٧	دينار إسلامي
١,٧%	السعودية	٣١٢	٣١٢	٢٤,٢	-	دولار أمريكي
٢,١%	السعودية	٩٥	٩٥	١٥,٦	-	دولار أمريكي
١١,٥%	المغرب	٩١٢	٩١٢	٦٧,٥	٢٢,٥	دولار أمريكي
١٠,٥%	المغرب	١٠١	١٠١	٧,٥	٢,٥	دولار أمريكي
١٤,٦%	مصر	٨,٥١٥	٨,٢٢٠	٥٤٢,١	٧٧٠,٥	دولار أمريكي
٥,٩%	فرنسا	٥٩	٥٩	١٤,٨	-	يورو
١٢,٩%	فرنسا	٩	٩	٦,٧	-	دولار أمريكي
	نيجيريا	٢,٤٣٨	-	٩٨	٧	دولار أمريكي
		١٩,٣٧٨	١٥,٧١١			

١٣. مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
	٤٢,٧٨٤	٢٥,١٤٠
	٢,٨٦٠	٢,٣٣٩
	٤٥,٦٤٤	٢٧,٤٧٩

مساهمات في رؤوس أموال بنوك
مساهمات في رؤوس أموال شركات

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

"القيمة بالمليون جنيه مصري"						
اسم الجهة	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	دولة المقر	تكلفة المساهمة		تكلفة المساهمة بالعملة الأجنبية	العملة
			٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠		
مساهمات في رؤوس أموال بنوك:						
البنك العربي الأفريقي الدولي	٤٩,٤%	مصر	٣٢,٦٠٨	١٩,١١٩	٤٩,٤	دولار أمريكي
المصرف العربي الدولي	٣٨,٨%	مصر	١٠,١٧٦	٦,٠٢١	٢٢٨,٤	دولار أمريكي
			٤٢,٧٨٤	٢٥,١٤٠		
مساهمات في رؤوس أموال شركات:						
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري	٢٥%	مصر	١٤٧	١٤٣	-	جنيه مصري
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	٥٣,٨%	مصر	١,٦٣٦	١,٦٠١	-	جنيه مصري
شركة ضمان مخاطر الائتمان	٢٠,٠%	مصر	٥١٣	٣٢٩	-	
شركة ايجي كاش للحلول النقدية	٣٥,٠%	مصر	١٠٩	٧٦		
شركة التيرا للبنية التحتية المالية الرقمية	١٠٠%	مصر	١٢٦	١٢٥		
الشركة المصرية للإيداع والقيّد المركزي	٧٠,٠%	مصر	٥٤	٦٥		
شركة الهوية المالية الرقمية – تحت التأسيس	٥٥,٠%	مصر	٢٧٥	-		
			٢,٨٦٠	٢,٣٣٩		
			٤٥,٦٤٤	٢٧,٤٧٩		
الإجمالي						

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 تسعة أشهر وهي آخر قوائم مالية متاحة لتلك الشركات.

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٤. أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠
٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠

المصرف المتحد*

* جرى اتخاذ الإجراءات اللازمة بشأنه
١٥. قروض وودائع للبنوك
قروض للبنوك:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٢,٥١٧	٢,٦٤٤	٢,٥١٧
٣,٤٨٦	٣,٥٩٤	٣,٤٨٦
١٨,٦١٧	٢٠,٤٢٤	١٨,٦١٧
٢٤,٦٢٠	٢٦,٦٦٢	٢٤,٦٢٠
٢٩٢,٥٠٠	٢٩٢,٥٠٠	٢٩٢,٥٠٠
٣١٧,١٢٠	٣١٩,١٦٢	٣١٧,١٢٠

قروض بدون ضمان
قروض بضمانات أخرى
قروض بضمان أوراق مالية

قروض وودائع مساندة للبنوك *

* وفيما يلي بيان بالقروض والودائع المساندة للبنوك:

الاستحقاق	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
حتى عام ٢٠٢٦	٥٤,٠٠٠	٥٦,٠٠٠
حتى عام ٢٠٣٠	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
حتى عام ٢٠٣٦	١٨٤,٥٠٠	١٨٢,٥٠٠
حتى عام ٢٠٣٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	٢٩٢,٥٠٠	٢٩٢,٥٠٠

١٦. أصول ثابتة بعد الإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٦,٦٧٧	٣,٨٤٧	٦,٦٧٧

أصول ثابتة بعد الإهلاك

وفيما يلي بيان بالأصول الثابتة ومجمع الإهلاك:

التكلفة	أراضي	مباني وإنشاءات	وسائل نقل	تجهيزات وتركيبات	حسابات آلية إجمالي	"القيمة بالمليون جنيه مصري"
في ٢٠٢٢/٧/١	٨٤٠,٥	٩٣١,٦	١٥٢,١	٣٣٨٨,٣	٤١٥,٦	٥٧٢٨,١
الإضافات خلال الفترة	٠,٠	٦,٥	٢,٧	٣٨٦١,٦	٢٥,٦	٣٨٩٦,٤
التحويلات	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠
الاستبعادات	٠,٠	٠,٤	١,٢	٨٠,٨	٠,٠	٨٢,٤
في ٢٠٢٣/٦/٣٠	٨٤٠,٥	٩٣٧,٧	١٥٣,٦	٣٧١٦٩,١	٤٤١,٢	٩٥٤٢,١
مجمع الإهلاك	٠,٠	٣٦١,٢	٩٥,٤	١٢٢٦,١	١٩٨,٢	١٨٨٠,٩
في ٢٠٢٢/٧/١	٠,٠	٤٧,١	١٨,٤	٨٦٤,٧	٦٩,٤	٩٩٩,٦
إهلاك الفترة	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٠,٠
التحويلات	٠,٠	٠,٢	٠,٧	١٤,٧	٠,٠	١٥,٦
الاستبعادات	٠,٠	٤٠٨,١	١١٣,١	٢٠٧٦,١	٢٦٧,٦	٢٨٦٤,٩
في ٢٠٢٣/٦/٣٠	٨٤٠,٥	٥٢٩,٦	٤٠,٥	٥٠٩٣	١٧٣,٦	٦٦٧٧,٢
صافي القيمة الدفترية	٨٤٠,٥	٥٧٠,٤	٥٦,٧	٢١٦٢,٢	٢١٧,٤	٣٨٤٧,٢
في ٢٠٢٣/٦/٣٠	٨٤٠,٥	٥٧٠,٤	٥٦,٧	٢١٦٢,٢	٢١٧,٤	٣٨٤٧,٢
في ٢٠٢٢/٦/٣٠	٨٤٠,٥	٥٧٠,٤	٥٦,٧	٢١٦٢,٢	٢١٧,٤	٣٨٤٧,٢

* تبلغ قيمة الآلات الطباعة الخاصة بدار طباعة النقد في ٢٠٢٣/٦/٣٠ مبلغ ٤,٨٣٩ مليون جنيه.

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

١٧. أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
	٧٦	٩٠

أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك *

وفيما يلي بيان بالأصول الغير ملموسة ومجمع الاستهلاك:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
رخص وبرامج

التكلفة	في ٢٠٢٢/٧/١
الإضافات خلال الفترة	٢٢٦,٩
التحويلات	٤٩,٨
	٠,٠
في ٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٧٦,٧
مجمع الاستهلاك	١٣٦,٥
في ٢٠٢٢/٧/١	٦٣,٨
استهلاك الفترة	٠,٠
التحويلات	٢٠٠,٣
في ٢٠٢٣/٦/٣٠	٧٦,٤
صافي القيمة الدفترية	٩٠,٤
في ٢٠٢٣/٦/٣٠	
في ٢٠٢٢/٦/٣٠	

١٨. أرصدة مدينة أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠٢٣/٦/٣٠ ٢٠٢٢/٦/٣٠

الرصيد المدين للحساب العام للحكومة	١٨٣,٢٠٠	١٨٣,٠٣٠
القروض الممنوحة لوزارة المالية	١٣٧,٧٨٢	٥٧,١٧٧
حسابات مدينة أخرى	٨٨٧,٦٣٣	٥٨٥,٥١١
مشروعات تحت التنفيذ	١١,٥٤٨	١٣,٤١٩
أصول وحسابات مدينة خاصة بدار طباعة النقد	٢,٢٢٨	١,٩٤٤
العوائد مستحقة التحصيل	١٩١,٤٦٠	١٥,٩٤٠
قيود تحت التسوية	٢,٥٣٧	١٦,١٤٦
مبالغ مستحقة على وزارة المالية مقابل تغطية حقوق الملكية السالبة *	٢٠٥,٦٦٥	١١٩,٧٢٦
حساب وزارة المالية/ فروق تقييم الارصدة بالعملات الاجنبية **	١٥٢,١٥٣	١٧٨,١٥٣
ارصدة مستحقة - عقود مبادلة عملات وعائد	٣٠,٢٣٤	٠٠٠٠
اجمالي القيمة الدفترية	١,٨٠٤,٤٤٠	١,١٧١,٠٤٦
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٥)	(٤)
صافي القيمة الدفترية	١,٨٠٤,٤٠٥	١,١٧١,٠٤٢

* تم تخفيض مديونية وزارة المالية بقيمة السند الصادر بمبلغ ١٠٠ مليار جم بسعر عائد ١٣,٧٥ %
** تم اصدار سندات بمبلغ ٢٦ مليار جم لمدة ١٠ سنوات سعر عائد ٧ %

۲. ۲۲/۶/۳. ۲. ۲۳/۶/۳.

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

٢٠. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية

و دائع و قروض مؤسسات مالية*

٢١. أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي

المقابل لحقوق السحب الخاصة د / المخصصات

٢٢. اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

اذون خزانه محببة مباحة مع الالتزام باعادة الشراء

٢٣. مشتقات مالية

فر و ق القيمة العادلة اسعار عائد و عملات

٢٤. أرصدة دائنة أخرى ومخصصات

حسابات أخرى

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠٢٣/٢٠٢٢

"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٣/٦/٣٠		٢٠٢٢/٦/٣٠		مخصص خسائر المخاطر التشغيلية مخصص مطالبات ضريبية محتملة مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية
خلال العام	الإضافات	الاستخدامات		
١٤,٢	٠,٥	٠,٠	١٣,٧	
٣٢٣,٥	٩٩	(٩٥,٣)	٣١٩,٨	
٧٥١,٩	٧١٦,٤*	(٢٦٦,٣)	٣٠١,٨	
١٠٨٩,٦	٨١٥,٩	(٣٦١,٦)	٦٣٥,٣	

*تتضمن ٤ مليون جم فروق تقييم

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠٢٢/٢٠٢١

"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٢/٦/٣٠		٢٠٢١/٦/٣٠		مخصص خسائر المخاطر التشغيلية مخصص مطالبات ضريبية محتملة مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية
خلال العام	الإضافات	الاستخدامات		
١٣,٧	٠,٥	-	١٣,٢	
٣١٩,٨	٧٥,٠	-	٢٤٤,٨	
٣٠١,٨	٩٧,٦*	(٢٦,٥)	٢٣٠,٧	
٦٣٥,٣	١٧٣,١	(٢٦,٥)	٤٨٨,٧	

*تتضمن ٤ مليون جم فروق تقييم

٢٥. التزامات مزايا التقاعد

"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٢/٦/٣٠		٢٠٢٣/٦/٣٠		التزام مزايا العلاج الطبي للمعاشات التزام مزايا صندوق التأمين الخاص
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٦٣٩	٢٤٤	٦٣٩	٢٤٤	
٣٣٠	٤١٥	٣٣٠	٤١٥	
٩٦٩	٦٥٩	٩٦٩	٦٥٩	

- تم تقدير التزامات مزايا العلاج الطبي للمحاليين للمعاش بواسطة الخبير الاكتواري بافتراض متوسط لمعدل التضخم قدره ٤٠% للتكاليف العلاجية المستقبلية.

- يلتزم البنك بتحمل سداد نسبه من اجر الاشتراك الشهري للأعضاء وتقدر في الوقت الحالي بنسبة ١١٥ % وفقا لدراسة الخبير الاكتواري الخاصة بتحديد القيمة الحالية لالتزامات البنك قبل الصندوق، وذلك في ظل عدم تغيير المزايا الممنوحة للعاملين في المستقبل وفي حاله تغيير تلك المزايا الممنوحة للعاملين بالصندوق يتم اعاده تقدير القيمة الحالية لالتزامات البنك.

٢٦. التزامات ضريبية مؤجلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٢/٦/٣٠		٢٠٢٣/٦/٣٠		الاصول الثابتة المخصصات إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام) صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام
التزامات	أصول	التزامات	أصول	
(٣٨٥)	-	(٥٨٢)	-	٣٠٦
-	١٢٦	-	-	٣٠٦
(٣٨٥)	١٢٦	(٥٨٢)	-	-
(٢٥٩)	-	(٢٧٦)	-	-

٢٧. رأس المال

"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٢/٦/٣٠		٢٠٢٣/٦/٣٠		رأس المال *
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠	

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

البنك المركزي المصري

الإيضاحات المتممة للقوائم المالية

٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٢٨. الاحتياطات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٧,٠١٦	٧,٠١٦
٦,٠٠٤	٦,٠٠٤
٥٠٦	٥٠٦
٢٠,٨٣٣	١٨,٨٥٢
١١,٧٤٥	٣٠,٠٨٢
١٦٣,٢٢٦	٣٠٥,٦٦٥
١,٢٥٤	٣,١٥٦
٢١٠,٥٨٤	٣٧١,٢٨١

احتياطي قانوني *
احتياطي عام **
احتياطات أخرى
احتياطات خاصة ***
احتياطي ترجمة فروق العملة
تغطية حقوق الملكية المدينة
احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ****

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

٢٩. صافي دخل العائد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٤٠,٢٩٨	١٣,٦١٩
١٢,٦١٠	٦,٧٨٦
١٢,٣٢٦	١,٢٣١
٤,٢٩٢	٢,٢١٠
٩٦,٠٢٢	١١,٨٤٦
١٦٥,٥٤٨	٣٥,٦٩٢

(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 متنوعة

(ب) عائد آذون الخزانة والسندات

بالعملة المحلية

عائد سندات حكومية *
خصم آذون الخزانة المصرية
بالعملات الأجنبية
عائد سندات حكومية أجنبية
خصم آذون حكومات أجنبية

إجمالي العائد

(ج) تكلفة الودائع والاقتراض

تكلفة ودائع البنوك المحلية
تكلفة ودائع البنوك الأجنبية
تكلفة على حسابات متنوعة

صافي العائد (أ) + (ب) - (ج)

* تبلغ الضريبة على عوائد السندات الحكومية بمعدل ٣٢% والبالغ قدرها ٣١,٢ مليار جنيه مصري مقارنة بالفترة المالية السابقة بمبلغ ١٧,٦ مليار جنيه مصري

٣٠. عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

عمولات مكتسبة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
١٢,٨٦٤	٨,٤٨٣
١٢,٨٦٤	٨,٤٨٣

٣١. إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى

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

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
(٥٩,١٢٨)	(١٢,٣٢١)
(٨٥١)	٤٧
٢٤٨	٥٤٢
(٥٥)	١٦٣
٣,٣٢٤	١,٣٦٠
(٥٦,٤٦٢)	(١٠,٢٠٩)

٣٢. صافي دخل المتاجرة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
(٤٨٤)	٥١٧
(٨,٠٢٣)	(١٩,٩٩٢)
٣,٠٩٥	١٢,٥٧٤
٢,٧٥٦	(٣٦١)
٥٤٩	(٤٧٠)
(٩٥٦)	٠,٠٠٠
١,٥٨١	٠,٠٠٠
٠,٠٠٠	٢٤
(١,٤٨٢)	(٧,٧٠٨)

فروق تقييم ارصدة أصول والتزامات البنك الاجنبية 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
خسائر تقييم عقود مبادلة أسعار العائد والعملات
عائد عقود مبادلة أسعار العائد والعملات
الخصم على اذون خزانة اجنبية

٣٣. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٨,٠٠٨	٧,٦٣٣
١,٠٨٣	١,٢٧٠
١٠٢	٨٦
٩,١٩٣	٨,٩٨٩
٢,١٥٧	١,٩١٣
١,٦٣٨	٢,٠٧٧
٣,٧٩٥	٣,٩٩٠
٣٥	١٨
١,٠٦٣	٤٨٦
١٤,٠٨٦	١٣,٤٨٣

١/٣٣ الأجور

أجور نقدية
مزاياء عينية
مزاياء نقدية

٢/٣٣ مستلزمات التشغيل

مستلزمات سلعية
مستلزمات خدمية

٣/٣٣ مصروفات جارية

٤/٣٣ إهلاك الاصول*

*يتضمن مبلغ ٦٤ مليون جم استهلاك الأصول الغير ملموسة

٣٤. أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٠,٠	(٦٧٧)
٠,٠	(٥٤)
٠,٠	(٧٣١)

سندات أجنبية
اذون أجنبية

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠٢٣

٣٥. ارباح / خسائر استثمارات في شركات شقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١,٢٨٥	١,٦١٤	البنك العربي الأفريقي الدولي
٢٧٤	٧٣٨	المصرف العربي الدولي
١١	١٣	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
٢٩٣	٣٩٠	شركة بنوك مصر
٨٤	١٩٨	شركة ضمان مخاطر الائتمان
١٦	٠٠٠٠	شركة النيل لنقل الأموال
(٥)	(١١)	الشركة المصرية للإيداع والقيد المركزي
٨	٤٧	شركة ايجي كاش للحلول النقدية
٠,٠	١	شركة التيرا للبنية التحتية المالية الرقمية
١,٩٦٦	٢,٩٩٠	

٣٦. الخسائر الائتمانية المتوقعة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١	(٣)	ارصدة لدي للبنوك
(١٧٢)	(٤,٤٢٤)	سندات الحكومة المصرية
٠٠٠٠	٠٠٠٠	سندات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٠٠٠٠	٠٠٠٠	اذون بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر
٠٠٠٠	(١٣)	أصول أخرى
٣	(١٧)	عوائد مستحقة التحصيل
(١٦٨)	(٤,٤٥٧)	

٣٧. مصروف الضرائب

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
١٧,٦٢٥	٣١,٩٥٥	الضريبة على السندات
٧١	٣٧	ضريبة توزيع الأرباح
٠٠٠٠	١,٦١٠	ضريبة على اذون خزانة متداولة
١٠٣	١٧	الضريبة المؤجلة
١٧,٧٩٩	٣٣,٦١٩	

٣٨. مركز العملات الهامة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		العملة
٢٠٢٢/٦/٣٠	٢٠٢٣/٦/٣٠	
فائض/(عجز)	فائض/(عجز)	
٨٦٤,٩٥٦	١,٣٣١,٤١٠	الجنيه المصري
(٢٢٥,٦٣٣)	(٥١٤,١٢٣)	الدولار الأمريكي
٣٠٠	٤٦١	الجنيه الإسترليني
(٥,٩٨٤)	(١٧,٦٩٨)	اليورو
(١٢,٨٦٧)	(١٥,٥٢٣)	عملات أخرى

٣٩. حسابات نظامية والتزامات عرضية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٣١,٠١٠	٢٣,٩٩٨
٢٠٧,٠٢٧	١٢١,١٠٨
١,٥٣٥,٦٤٠	٨١٩,٣٦١
٢١	١٩
١٢,١٤٠	٥١,٥٣٩
٢,٦٠٨	٢,٤٠٩
١,٧٨٨,٤٤٦	١,٠١٨,٤٣٤
٢٥	١٧
١,٧٨٨,٤٧١	١,٠١٨,٤٥١

حسابات نظامية

رصيد إعادة الجدولة
اتفاقيات قروض مع مؤسسات دولية
التزام البنك عن التصاريح الحكومية
اعتمادات مستنديه
أوراق نقد تحت الإصدار
أخرى

التزامات عرضية

خطابات ضمان بناء على طلب البنوك
الإجمالي

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

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
١٣,٤٨٩	٣,٢٤١
٢٩٥	٤,٥٤٠
٤,١٥٥	٨٧٥
٩٣٤	٣٢٧
٤	٥
١٨٤	٨٣
٣٥	١,٣١٤
٣٣	٦
(١١)	(٥)
٢٧٥	٠,٠٠٠
١	٠,٠٠٠
٢,٤٣٨	٠,٠٠٠
٢١,٨٣٢	١٠,٣٨٦

البنك العربي الافريقي
البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
المصرف العربي الدولي
البنك الإسلامي للتنمية
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
شركة ضمان مخاطر الائتمان
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
شركة إيجي كاش للحلول النقدية
الشركة المصرية للإبداع والقيد المركزي
شركة الهوية المالية الرقمية
شركة التيرا للبنية التحتية المالية الرقمية
مؤسسة افريقيا للتمويل

(ب) توزيعات أرباح المساهمات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠٢٣/٦/٣٠	٢٠٢٢/٦/٣٠
٨١٩	٤٤٧
٢٨١	١٨٧
١,١٠٠	٦٣٤

البنك الافريقي للتصدير والاستيراد
أخرى*

*يتضمن مبلغ ٤,٢ مليون جم خاص ببرنامج تمويل التجارة العربية

٤١. الموقف الضريبي

الضريبة على عائد السندات الحكومية

يستحق على البنك المركزي المصري ضريبة بواقع ٣٢% من إجمالي عائد السندات الحكومية البالغ قدرها ٩٧,٦ مليار جنيه مصري مقدارها ٣١,٢ مليار جنيه مصري، وأيضاً تستحق ضريبة على كلاً من سندات الخزانة المتداولة مقدارها ٠,٧ مليار جم واذون الخزانة المتداولة مقدارها ١,٦ 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 ٣١,٢ مليار جنيه مصري وقد أسفر الإقرار عن وعاء ضريبي سالب وبالتالي لا يستحق ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية، وقد تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية حتى ٢٠١٥/٢٠١٦، وجاري الفحص الضريبي للسنوات ٢٠١٦/٢٠١٧ حتى ٢٠١٩/٢٠٢٠.

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 ٢٠١٦، وقد تم مخاطبة مصلحة الضرائب لموافاتنا بمقابل التأخير المستحق على البنك ولم يتم الرد حتى الآن، وجارى فحص عام ٢٠١٧.

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.