

البنك المركزي المصري

القوائم المالية  
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

الجهاز المركزي للمحاسبات  
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

BDO خالد وشركاه  
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات  
عن القوائم المالية للبنك المركزي المصري  
في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

إلى المبادء/ أعضاء مجلس الإدارة  
البنك المركزي المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك المركزي المصري - شخص اعتباري عام - والمتمثلة في الميزانية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وكذا قوائم الدخل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسؤولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسؤولية مراقبي الحسابات

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

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم الشخصي للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام 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 ملاءمة السياسات المحاسبية والتقديرات المحاسبية الهامة التي أعدت بمعرفة الإدارة وكذا سلامة العرض الذي قدمت به القوائم المالية.

وأبنا 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 ٢٠١٨، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس وفي ضوء معايير المحاسبة المصرية وبما يتفق وطبيعة نشاط البنوك المركزية، وفي ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة.

## تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

بمسك البنك حسابات مالية منتظمة تتضمن كل ما نص القانون والنظام الأساسي للبنك 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 ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر.

## مراقبا الحسابات

منال محمد وفاء

محاسب/ منال محمد وفاء  
الجهة المركزي للمحاسبة  
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك



طه محمود خالد

زميل مجمع المحاسبين القانونيين بالجلتورا وويلز  
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
زميل جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين رقم ٣٦  
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية



BDO خالد وشركاه

القاهرة في ٢٦ سبتمبر ٢٠١٨

البنك المركزي المصري

الميزانية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

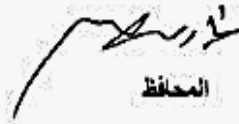
\*قيمة بالعملة جنية مصري\*  
٢٠١٧/٦/٣٠

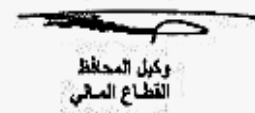
٢٠١٨/٦/٣٠

إيضاح

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	إيضاح	الأصول
٤٦,٩١٠	٤٧,٠٦٦	٦	ذهب
٦,٢٢٠	٦,٠٩٦		نقدية بالمصنوق
٣٨٠,٩٧١	٣٨٥,٢٢٥	٧	أرصدة لدى البنوك
٢١,٠٥٥	٥٥,٩٤٣	٨	أرصدة لدى مصنوق النقد الدولي
١٣٧,١٠٢	٢٥٦,٥٢٦	٩	أوراق مالية مشتراه مع الالتزام بأعاده البيع
١,١٧٤	١٢٧,٥١١	١٠	أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخصائر
١٢١,٦٦٦	١٩٣,٠٠٧	١١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٧١٤,٤٥٣	٦٨٣,١٢٩	١٢	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٤,٢٣٠	٥,٠٢٣	١٣	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
٣,٩٨٠	٦,٦٩٧	١٤	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
١١٦,٥١٨	١٢٠,٦٦٨	١٥	قروض وودائع للبنوك
٧٨٠	١,٠٧٧	١٥	أصول ثابتة بعد الإهلاك
٢٨٠,٩٠٩	٢٤٧,٢٥٦	١٦	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٣٥,٧٦٨	٢,٠٣٣,٧٢٤		إجمالي الأصول
٤٥٣,٠٨١	٤٨٦,٧٢٦	٦	الالتزامات وحقوق الملكية
٢٩,٧٨٠	٦		الالتزامات
٦٤٢,٧٠٩	٩٦٠,٢٨٤	١٧	للتد المصرف
٥٦٩,٢٥٦	٤٧١,١٠٦	١٨	ودائع حكومية
٢٢,١٨١	٢٢,٧٣٨	١٩	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
٣٦,٠٦١	٥٥,٢٥٦	٢٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٤٣,٤٨٦	٣٥,٧٠٣	٢١	أرصدة مستحقة لمصنوق النقد الدولي
٣,٠	٣٧٣	٢٢	أوراق مالية مبيعة مع الالتزام بأعاده الشراء
١,٠	١٢٩	٢٣	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
			التزامات مزايا التقاعد
			التزامات ضريبية مرحلة
			إجمالي الالتزامات
١٤,٠٠٠	٢١,٦٠٠	٢٤	حقوق الملكية
١٢,١٣٨	١٢,١٥٠	٢٥	رأس المال
٢٦,١٣٨	٣٤,٧٥٠		الإحتياطات
١٢,٦٦٦	(٢٣,٢٤٧)		إجمالي حقوق الملكية
٣٨,٨٠٤	١,٤٠٣		صافي أرباح / خسارة لعام
١,٨٣٥,٧٦٨	٢,٠٣٣,٧٢٤		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح / خسارة العام
			إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية

تتميز الإحصائيات المرفقة من ١ إلى ٢٦ شعبة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها تقرير مرافقها المصنوق "مرفق"

  
المحافظ

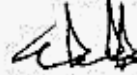
  
وكيل المحافظ  
القطاع المالي

محمد حسان  
المدير العام  
القطاع المالي

أسفد النبل  
مدير عام  
القوائم المالية

م.البحرناز  
ممثل محمد وفام احمد  
الجهة المركزي للمحاسبة





د. طه محمود خالد  
رئيس مجمع المحاسبين والقانونيين بالتقارير و  
رئيس جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية  
رئيس جمعية الضرائب المصرية  
سجل المحاسبين والمراجعين ٥١٢٦  
سجل الهيئة العامة للأوقاف المصرية رقم ٢٨  
B.D.O. حله وشركاه

قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		إيضاح	
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠		
٢٠,٥١٥	١١,٦٣٢	أ/٢٦	عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
٦٣,٢٩٩	١٠٧,٢٤٣	ب/٢٦	عائد أدون الخزانة والسندات
٨٣,٨١٤	١١٨,٨٧٥		
بخصم:			
(٥٩,٥٦٩)	(١٢٩,٢٧٦)	ج/٢٦	تكلفة الودائع والاقتراض
٢٤,٢٤٥	(١٠,٤٠١)	٢٦	صافي دخل العائد
١٠,٠٩٢	١١,٩٩٩	٢٧	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٤٦٧	٤٩٥		صافي توزيعات أرباح المساهمات
١٢	(١٧)		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٥	(٢٤٢)	٣٠	أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية
٥٥٥	٧٣٤	٢٨	إيرادات تشغيل أخرى
(٤,١١٤)	(٥,٠٨٦)	٢٩	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(٤١)	(٣٩)	٢١	مخصصات
٣١,٢٤١	(٢,٥٥٧)		الأرباح / الخسائر قبل خصم الضرائب
(١٨,٥٧٥)	(٣٠,٧٩٠)	٣١	مصروف الضرائب
١٢,٦٦٦	(٣٣,٣٤٧)		صافي أرباح / خسارة السنة

قائمة التغير في حقوق الملكية  
عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

"القيمة بالمليون جنيه مصري"							
الإجمالي	صافي أرباح العام	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
٥١,٢٠٦	٢٩,٩٤٢	٣٨	٤٦٢	٣,٨٧٦	٤,٨٨٨	١٢,٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٦
-	(٢,٩٩٤)	-	-	١,٤٩٧	١,٤٩٧	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٢,٠٠٠)	-	-	-	-	٢,٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
(٢٤,٩٤٨)	(٢٤,٩٤٨)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
(١٢٠)	-	(١٢٠)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
١٢,٦٦٦	١٢,٦٦٦	-	-	-	-	-	صافي أرباح / خسارة السنة
٣٨,٨٠٤	١٢,٦٦٦	(٨٢)	٤٦٢	٥,٣٧٣	٦,٣٨٥	١٤,٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٧
-	(١,٣٠٦)	-	٤٤	٦٣١	٦٣١	-	المحول إلى الاحتياطيات
٦,٠٠٠	(١,٦٠٠)	-	-	-	-	٧,٦٠٠ *	المحول لزيادة رأس المال
(٩,٧٦٠)	(٩,٧٦٠)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
(٢٩٤)	-	(٢٩٤)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
(٣٣,٣٤٧)	(٣٣,٣٤٧)	-	-	-	-	-	صافي أرباح / خسارة السنة
١,٤٠٣	(٣٣,٣٤٧)	(٣٧٦)	٥٠٦	٦,٠٠٤	٧,٠١٦	٢١,٦٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

\* يتضمن مبلغ ٦ مليار جم تم زيادتها بالاتفاق مع وزير المالية بإسهم من الخزانة العامة

## قائمة التدفق النقدي

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

إيضاح ٢٠١٨/٦/٣٠ ٢٠١٧/٦/٣٠

٣١,٢٤١	(٢,٥٥٧)	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٨٤	١١١	الأرباح/الخسارة قبل خصم الضرائب
٤١	٣٩	تعديلات لتسوية الأرباح/ الخسارة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
(٣)	(٦)	الإهلاك
(٤٤)	(١)	المكون من المخصصات
(١٢)	١٧	المستخدم من المخصصات
		أرباح بيع الأصول الثابتة
		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٣١,٣٠٧	(٢,٣٩٧)	أرباح/ خسارة التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل
(٢٤,٠٨٩)	(١٥٦)	صافي النقص/ (الزيادة) في الأصول
(٢٩٨,١٩٨)	٩٥,٧٤٦	ذهب
(١٠٠,١٤)	(٣٥,١٤٥)	أرصدة لدى البنوك
٤٩٠٠٠	-	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
(٨٩,٧٢٢)	(٤,١٥٠)	اوراق مالية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع
٢٧,١٣٨	٤٠,١٩١	فروض وودائع للبنوك
		أرصدة مدينة أخرى
٨٣,٧٦٠	٣٣,٦٤٥	صافي الزيادة/ (النقص) في الالتزامات
٢٩,٧٧٧	(٢٩,٧٧٤)	النقد المصدر
٣٨٣,١٠٧	٣١٧,٥٧٥	ودائع حكومية
٣١١,٨٨٨	(٩٢,٨١٦)	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
١١,٠١٣	٥٥٧	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٣٦,٠٦١	١٩,١٩٥	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٤,١٦٩	٤٢١	اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بأعاده الشراء
٤٦	٦٨	أرصدة دائنة أخرى
(١٥,٦٩٠)	(٣٩,٠٠٣)	التزامات مزايا العاملين
٥٢٩,٥٥٣	٣٠٣,٩٥٧	ضريبة الدخل المسددة
		صافي التدفقات النقدية من/ (إلى) الأنشطة التشغيلية
٧,٧٥٥	(١٢٢,٣٤٢)	التدفقات النقدية من/ (إلى) أنشطة الاستثمار
(١١١,٦٦٥)	(٦٦,٢٨٦)	أصول مالية بالقيمة العادلة
(٣٢٣,٦٢٣)	٣٠,٨٢٤	استثمارات مالية متاحة للبيع
(٦٨٥)	(٧٩٣)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٢٩)	(٣,٧١٧)	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
(٢٢٩)	(١,٩٥٠)	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٦٢	٤	مشتريات أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
(٤٢٨,٤١٤)	(١٦٤,٢٦٠)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
		صافي التدفقات النقدية من/ (إلى) من الأنشطة الاستثمارية
١٢,٨٥٣	(٥,٠٧٧)	التدفقات النقدية من/ (إلى) أنشطة التمويل
(٢٤,٩٤٨)	(٩,٧٦٠)	فروض طويلة الأجل
-	٦,٠٠٠	توزيعات الأرباح عن السنة الماضية
(١٢,٠٩٥)	(٨,٨٣٧)	المحول لزيادة رأس المال
		صافي التدفقات النقدية من/ (إلى) الأنشطة التمويلية
٨٩,٠٤٤	١٣٠,٨٦٠	صافي النقدية خلال العام
٢١,٢٧٨	١١٠,٣٢٢	رصيد النقدية وما في حكمها أول السنة
١١٠,٣٢٢	٢٤١,١٨٢	رصيد النقدية وما في حكمها آخر السنة
٦,٢٩١	٩,٠٩٦	وتتمثل النقدية آخر السنة فيما يلي:
١٠٤,٠٣١	٢٣٢,٠٨٦	نقدية بالصندوق
١١٠,٣٢٢	٢٤١,١٨٢	أذون خزانة أجنبية (استحقاق ٣ شهور فأقل)

## ١. نشاط البنك

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

## ٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

## ١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

- تم إعداد القوائم المالية طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وفي ضوء معايير المحاسبة المصرية المعدلة لسنة ٢٠١٥ والقوانين واللوائح المصرية السارية مع الأخذ في الاعتبار طبيعة نشاط البنك بصفته بنك مركزي.
- تعد القوائم المالية على أساس التكلفة التاريخية معدلة لتتضمن احتساب الاستثمارات المالية بغرض المتاجرة والمتاحة للبيع بالقيمة العادلة.
- تعرض القوائم المالية بالجنيه المصري

## ٢/٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

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

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

## ٣/٢ تحقق الإيراد

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

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



٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

٤/٢ الذهب

يتم تقييم الذهب المودع بغطاء الإصدار بنسبة ٨٥% من متوسط سعر الأوقية في سوق لندن خلال الثلاثة أشهر الأخيرة من السنة المالية (إبريل - مايو - يونيو) أو ٨٥% من متوسط سعر الأوقية في تلك السوق في ٣٠ يونيو أيهما أقل وتدرج فروق إعادة تقييم الذهب في حساب مفتوح باسم وزارة المالية لدى البنك المركزي المصري، هذا ويتم جرد الذهب كل خمس سنوات وفقا لقرار مجلس ادارة البنك المركزي رقم ٢٠٠٦/١٧٠١ بجلسة ٢٠٠٦/٨/١ وكذا يتم جرد اضافي في نهاية كل سنة مالية للذهب المشتري خلال السنة المالية فقط وفقا لقرار مجلس الادارة رقم ٢٠١٦/٢٥٠٦ بجلسة ٢٠١٦/١٢/٢٨.

٥/٢ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

تتمثل في الأصول المالية التي يحتفظ بها البنك بصفة أساسية بغرض تحقيق أرباح من التعامل عليها في الأجل القصير.

يتم إثبات هذه الاستثمارات عند القياس الأولي بقيمة تساوي قيمتها العادلة في تاريخ الاقتناء وفي نهاية كل فترة مالية يتم تقييمها بالقيمة العادلة (وتمثل سعر السوق) ويتم إدراج الفروق بقائمة الدخل.

٦/٢ استثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

٧/٢ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

## ٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

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).

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

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

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

## ٩/٢ الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك

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

العمر الإنتاجي  
المقدر بالسنوات

## الأصل

٢٠ - ٤٠

مباني وإنشاءات

٣ - ١٧

تجهيزات وتركيبات

٥

وسائل نقل

٥

حاسبات الية

## ١٠/٢ مشروعات تحت التنفيذ

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

## ١١/٢ المخصصات

- مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية

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

- مخصص التأمين ضد مخاطر العمليات المصرفية

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

- مخصص مطالبات ضريبية محتملة

يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة فروق الضرائب المحتملة لمصلحة الضرائب.

## ٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

## ١٢/٢ النقدية وما في حكمها

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

## ١٣/٢ الضرائب

- تتضمن ضريبة الدخل على ربح أو خسارة السنة والضريبة المؤجلة، ويتم الاعتراف بضريبة الدخل على أساس صافي الربح الخاضع للضريبة باستخدام سعر ضريبي قدره ٤٠%.
- يتم الاعتراف بالضريبة المؤجلة الناشئة عن فروق زمنية بين القيمة الدفترية للأصول والالتزامات طبقاً للأسس المحاسبية وقيمتها طبقاً للأسس الضريبية هذا ويتم تحديد قيمة الضريبة المؤجلة بناء على الطريقة المتوقعة لتحقيق أو تسوية قيم الأصول والالتزامات باستخدام السعر الضريبي المشار إليه.
- ويتم الاعتراف بالأصول الضريبية المؤجلة للبنك عندما يكون هناك احتمال مرجح بإمكانية تحقيق أرباح تخضع للضريبة في المستقبل يمكن من خلالها الانتفاع بهذا الأصل. ويتم تخفيض قيمة الأصول الضريبية المؤجلة بقيمة الجزء الذي لن يتحقق فيه المنفعة الضريبية خلال السنوات التالية، على أنه في حالة ارتفاع المنفعة الضريبية المتوقعة يتم زيادة الأصول الضريبية المؤجلة وذلك في حدود ما سبق تخفيضه.

## ٣. إدارة المخاطر

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

يتم التركيز في البنك المركزي المصري على بعض أنواع المخاطر من أهمها: مخاطر الائتمان ومخاطر السوق ومخاطر التشغيل وخطط استمرارية العمل وإدارة أمن المعلومات.

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

## ١/٣ مخاطر الائتمان

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

تقوم إدارة مخاطر الائتمان بعمل دراسة وتحليل لمخاطر الدول والمؤسسات المالية المطلوب اقرار حدود ائتمانية لها للاستثمار في أسواق المال والتي تتمثل في ربط الودائع مع البنوك الخارجية وكذا عمليات النقد الأجنبي (Money Market & FX Deals) والتي يتم إدارتها من خلال إدارة الاحتياطي الأجنبي بالبنك المركزي المصري، 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 .

### ٣ إدارة المخاطر - تابع

كما تقوم ادارة مخاطر الائتمان بدراسة ومتابعة الملائة المالية للمؤسسات الدولية العاملة في الاوراق 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، وكذا التصنيف الائتماني 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 ادارة مخاطر الائتمان بمتابعة الاسواق العالمية والمحلية لرصد أيه مستجدات من شأنها رفع درجة مخاطر الائتمان المعرض لها البنك المركزي المصري ، واتخاذ اللازم للحد منها .

### ٢/٣ مخاطر السوق

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

- وتقوم ادارة مخاطر السوق بمتابعة احتياطي النقد الأجنبي ، حيث يتم بصفة يومية:
- متابعة حركة التدفق النقدي وعمليات السوق والصرف الأجنبي والاستثمارات.
  - يتم تقييم المراكز الخاصة بإدارة احتياطي النقد الأجنبي باستخدام الاسعار المعلنة على شاشات بلومبرج .
  - متابعة اداء المحافظ الاستثمارية سواء المدارة داخليا من قبل ادارة الاحتياطي الأجنبي او من خلال مدراء الاستثمار الخارجيين وذلك من خلال احتساب معدل القيمة المعرضة للمخاطر (VAR) و معدل المخاطر طبقا للفترة الزمنية لكل محفظة على حدة (Duration) ومن خلال متابعة الالتزام بالحدود الائتمانية وضوابط الاستثمار.
  - متابعة توزيع الاحتياطي بالعملات الاجنبية المختلفة طبقا لضوابط الاستثمار المعتمدة من مجلس الادارة.
  - متابعة اسعار الذهب لما لها من تأثير على المخزون الموجود لدى البنك المركزي والموارد والاستخدامات خلال الشهر وتحليلها لمعرفة الاثر الناتج منها على احتياطي النقد الأجنبي .

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

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

٣ إدارة المخاطر - تابع

- 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
٤٧,٠٦٦	٠	٠	٠	٤٧,٠٦٦	٠	ذهب
٩,٠٩٦	٤	٧	١,١٨٧	٣,٢٢٢	٤,٦٧٦	نقدية بالصندوق
٢٨٥,٢٢٥	٥٠,٥٢٧	٢,٢٦٨	٦,٨٦٤	٢٢٥,٥٥٦	١٠	أرصدة لدى البنوك
٥٥,٩٤٣	٥٥,٩٤٣	٠	٠	٠	٠	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
٢٥٦,٥٢٦	٠	٠	٠	٢١٥,٥٢٦	٤١,٠٠٠	اوراق مالية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
١٢٧,٥١١	٠	٠	٠	١٢٧,٥١١	٠	أصول مالية بالقيمة العادلة
١٩٣,٠٠٧	٠	٠	٠	١٩٣,٠٠٧	٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٦٨٣,٦٢٩	٠	٠	٠	٧١,٢٩٩	٦١٢,٣٣٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٥,٠٢٣	٤,٤٥١	٠	٠	٥٧٢	٠	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
٦,٦٩٧	٠	٠	٥٩	٢,٩٢٢	٣,٧١٦	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
١٢٠,٦٦٨	٠	٠	٠	٤,٤٥٥	١١٦,٢١٣	قروض وودائع مساندة للبنوك
٤٧,٦٢٣	٢	٠	٦	٦,٩٥٠	٤٠,٦٦٥	أرصدة مدينة أخرى
١,٨٣٨,٠١٤	١١٠,٩٢٧	٢,٢٧٥	٨,١١٦	٨٩٨,٠٨٦	٨١٨,٦١٠	إجمالي الأصول المالية
٦	٧٨٨	١,٨٨٦	٣,٦٧٠	٣٣,٢١٢	(٣٩,٥٥٠)	الالتزامات المالية
٩٦٠,٢٨٤	٠	٠	٠	٠	٩٦٠,٢٨٤	ودائع حكومية
٤٧١,١٠٦	١٠,٣٣٣	٠	٠	٤٦٠,٧٧٣	٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
٢٢,٧٣٨	٢٢,٧٣٨	٠	٠	٠	٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية
٥٥,٢٥٦	٠	٠	٠	٥٥,٢٥٦	٠	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٣٥,٦٧٠	٧,٢٧٢	٣٩	١,١٧٥	٥,٤٤١	٢١,٧٤٣	اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء
(٣٧٦)	٠	٠	٠	(٣٧٦)	٠	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
١,٥٤٤,٦٨٤	٤١,١٣١	١,٩٢٥	٤,٨٤٥	٥٥٤,٣٠٦	٩٤٢,٤٧٧	احتياطي القيمة العادلة-استثمارات م. متاحة للبيع
٢٩٣,٣٣٠	٦٩,٧٩٦	٣٥٠	٣,٢٧١	٣٤٣,٧٨٠	(١٢٣,٨٦٧)	إجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

البنك المركزي المصري  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
٣٠ يونيو ٢٠١٨

- 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	.	.	.	.	.	٤٧,٠٦٦	٤٧,٠٦٦
نقدية بال صندوق	.	.	.	.	.	٩,٠٩٦	٩,٠٩٦
أرصدة لدى البنوك	٢٨٢,٩٢١	.	.	.	.	٢,٣٠٤	٢٨٥,٢٢٥
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	.	٣٠٠	.	.	.	٥٥,٩٤٣	٥٥,٩٤٣
اوراق مالية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع	٢١٥,٥٢٦	.	.	٢٩,٦٨٠	١١,٣٢٠	.	٢٥٦,٥٢٦
أصول مالية بالقيمة العادلة	٢٤,٦٠٧	٥٠,٣٤١	٥٠,٧٠٦	.	١,٨٥٧	.	١٢٧,٥١١
استثمارات مالية متاحة للبيع	٣٥,٤٣٥	٥٤,٨٥٠	٦٩,٣٣٩	٣٣,٣٨٣	.	.	١٩٣,٠٠٧
استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق	.	.	٢٤,٢٤٢	٥٩١,٤٧٠	٤٧,٠٥٧	٢٠,٨٦٠	٦٨٣,٦٢٩
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	.	.	.	.	٥٠,٢٣	.	٥٠,٢٣
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	.	.	.	.	٦,٦٩٧	.	٦,٦٩٧
قروض وودائع مساندة للبنوك	.	٤,٥٤٩	١,٥١٣	٩٤٠	١٦,٠٧٧	٩٧,٥٨٩	١٢٠,٦٦٨
أرصدة مدينة أخرى	٤,٤٩٦	١٧,٦٩٢	٤,٦٩٨	٢٠,٨	٩٠	٢٠,٤٣٩	٤٧,٦٢٣
إجمالي الأصول المالية	٥٦٢,٩٨٥	١٢٧,٧٣٢	١٥٠,٤٩٨	٦٥٥,٦٨١	٨٨,١٢١	٢٥٢,٩٩٧	١,٨٣٨,٠١٤
الالتزامات المالية							
ودائع حكومية	.	.	.	.	.	٦	٦
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية	٦٧٧,٤٨٦	.	.	.	.	٢٨٢,٧٩٨	٩٦٠,٢٨٤
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية	٨٨,٢٥٠	١٤١,٢٨٨	٢٠٣,٠٩١	.	.	٣٨,٤٧٧	٤٧١,١٠٦
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	.	.	.	.	.	٢٢,٧٣٨	٢٢,٧٣٨
اوراق مالية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء	.	٥٥,٢٥٦	.	.	.	٥٥,٢٥٦	٥٥,٢٥٦
أرصدة دائنة أخرى ومخصصات	٥٧	.	.	.	.	٣٥,٦١٣	٣٥,٦٧٠
احتياطي القيمة العادلة-استثمارات م. متاحة للبيع	.	.	.	.	.	(٣٧٦)	(٣٧٦)
أجمالي الالتزامات المالية	٧٦٥,٧٩٣	١٩٦,٥٤٤	٢٠٣,٠٩١	.	.	٣٧٩,٢٥٦	١,٥٤٤,٦٨٤
فجوة إعادة تسعير العائد	(٢٠٢,٨٠٨)	(٦٨,٨١٢)	(٥٢,٥٩٣)	٦٥٥,٦٨١	٨٨,١٢١	(١٢٦,٢٥٩)	٢٩٣,٣٣٠

### ٣/٣ مخاطر التشغيل

تتمثل في الخسائر الناجمة عن إخفاق أو عدم كفاءة الإجراءات الداخلية والأنظمة والعنصر البشري داخل البنك أو نتيجة لأحداث خارجية. ويشمل هذا التعريف المخاطر القانونية ومخاطر التطابق والالتزام، ولا يشمل مخاطر السمعة أو المخاطر الاستراتيجية. تشمل سياسة مخاطر التشغيل على متابعة وإعداد الخطط والسياسات اللازمة لمواجهة تلك المخاطر، بهدف رفع درجة الوعي بمخاطر التشغيل، والعمل على تجنبها أو تقليل آثارها، وكذا تحسين بيئة الضوابط الرقابية بالبنك المركزي المصري. ولتحقيق هذه الأهداف يتم أتباع الآتي:

- في إطار خطة معتمدة من ادارة البنك تم بالاشتراك مع الادارات/القطاعات المعنية لإعداد سياسات واجراءات عمل محدثة لكافة أنشطة وقطاعات البنك المركزي ومراجعتها واعتمادها من قبل الادارة العامة للمخاطر المركزية وقد تم انجاز (٤٥١) دليل عمل فرعى من إجمالي (٤٨٦) دليل عمل بنسبة انجاز (٩٩%) من الخطة.
- التطبيق التدريجي للتقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وأعداد تقارير دورية للإدارة بنتائجها وقد تم تطبيقها على العمليات الخاصة بالإدارات التابعة لقطاع الاسواق وقطاع العلاقات الخارجية وادارة نظم الدفع والادارة المركزية للشئون الادارية وقطاع الموارد البشرية وقطاع العمليات المصرفية بإجمالي ٥٤ ادارة فرعية.
- إنشاء قاعدة بيانات مجمعة لخسائر مخاطر التشغيل لتتلافى تكرار مثل هذه الحوادث مستقبلا والحد من اثارها السلبية لإعداد تقارير دورية للإدارة بها حيث وصل عدد الحوادث المسجلة حتى الآن الى (١١٢٤) حادثة من عام ٢٠٠٥ حتى عام ٢٠١٧/٢٠١٨ وما يخص عام ٢٠١٧/٢٠١٨ عدد (٢٦٦) حادثة حتى الآن .
- اعتماد سياسة التأمين الخاصة بالبنك المركزي من مجلس ادارة البنك وتطبيقها كأحد وسائل الحد من الاثار المالية للمخاطر المحتملة وذلك من خلال شركات التأمين العاملة بالسوق المصري وبالقيمة التي تحافظ على اصول البنك المركزي المصري من الضياع/التلف/ال فقد.
- تقييم الأنشطة والعمليات والأنظمة الجديدة والمستحدثة قبل إصدارها.
- عمل دورات تدريبية للعاملين لنشر الوعي بمخاطر التشغيل والتعريف بالأدوات المستخدمة للحد منها.

### ٤/٣ ادارة استمرارية العمل في حالات الطوارئ

- ادارة استمرارية الاعمال هي عملية ادارة شاملة تستخدم لضمان استمرار العمليات ويتم تقديم الخدمات بمستويات محددة مسبقا، وتتم حماية أنشطة جوهرية، ويتم الحفاظ على السمعة ومصالح اصحاب المصلحة الرئيسيين في أي وقت تحدث فيه الاحداث/ الحوادث المدمرة. يتم تحقيق ذلك عن طريق تحديد التهديدات المحتملة، من خلال تحليل الاثار المحتملة، واتخاذ خطوات للبناء القدرة المؤسسية على مواجهة تلك الاحداث/ الحوادث والأزمات والتعامل معها، مع الاستجابة الفعالة التي من شأنها الحفاظ على اداء القطاع المصرفي للوفاء بالتزاماته المحلية والدولية وحماية سمعة البنك والانشطة ذات التأثير النوعي و المالي، ومصالح الاطراف ذات العلاقة ولتحقيق ذلك تم اتباع الآتي:
- تم اعداد سياسة ادارة استمرارية العمل في حالات الطوارئ في ٢٠١٤/١٢/١٨ والمحدثة في ٢٠١٧/٥/٢٨ .
  - تم اعداد نموذج تحليل التأثير على الاعمال للتعرف على العمليات الجوهرية وعالية الاهمية من شأنه المساعدة على تصنيف عمليات/ أنشطة/ خدمات البنك الحرجة عالية المستوى وذلك بناءً على الاثار المحتملة من حيث الاثر المالي/ السمعة والمتطلبات المصرفية والرقابية وفقا للسيناريوهات المحتملة بالاشتراك مع قطاعات البنك المعنية وتم اعتماد الإدارة العليا للنطاق الذي يتضمن الأنشطة الجوهرية للبنك.

## ٣ إدارة المخاطر - تابع

- تم وضع خطط استمرارية الاعمال عبارة عن مجموعة من العمليات والاجراءات الموثقة التي تمكن البنك من الاستمرار او استعادة العمليات الحيوية/ الجوهرية بالحد الأدنى من الموارد البشرية والمادية وضمن الاطار الزمنى المقبول للبنك. وفى هذه المرحلة من برنامج ادارة استمرارية الاعمال، تقوم فرق العمل بالقطاعات/ الادارات المعنية بتصميم وتحديث وتنفيذ استراتيجيات الاستمرارية التي توافق عليها الادارة العليا للبنك، وتوثيق خطط استمرارية العمل التي سيتم استخدامها استجابة لحادث محدد محتمل.
- قامت قطاعات/ ادارات البنك المعنية بالاتي :
  - تقييم الاثار الممكن حدوثها في حالة توقف النشاط على مدار الزمن .
  - تحديد اقصى فترة ممكنة تقبلها وتحملها لتوقف أي نشاط عن العمل ودورية اخذ نسخ احتياطية للبيانات التي يمكن الرجوع اليها عند اخفاق الانظمة وفقا للاتي:
    - الوقت المستهدف لاستئناف اداء النشاط RTO.
    - النقطة الزمنية لاستعادة البيانات المفقودة (RPO).
  - تحديد الادارات والجهات الخارجية والداخلية ذات الصلة بنشاطها.
- تم الاعداد ل خطة استمرارية العمل مسبقا لتنفيذها واختبارها ، وانتظام العمل بالأنشطة الجوهرية وفقا لسيناريوهات معتمدة.
- تم اعتماد تشكيل لجنة لإدارة الطوارئ وبرنامج استمرارية العمل بالبنك لتتولى المهام التالية:
  - الاستعداد لمواجهة حالات الطوارئ
  - مواجهة الأزمات و اعلان حالة الطوارئ
  - التعافي من الطوارئ والعودة الى العمل بشكل طبيعي.
- وأخيرا استطاع البنك المركزي المصري استيعاب الاساليب الحديثة في ادارة خطط استمرارية العمل باتباعه أحدث المعايير الدولية والممارسات العالمية.

## ٥/٣ ادارة امن المعلومات

- تم انشاء الادارة المركزية لأمن المعلومات بالبنك عام ٢٠١١ كإدارة مستقلة بتبعية مباشرة لنائب المحافظ، وفى عام ٢٠١٦ تم أدراجها تحت مظلة ادارة المخاطر المركزية.
- وإدراكا لأهمية دور ادارة أمن المعلومات من حيث اضطلاعها بوضع السياسات للحفاظ على امن وسرية المعلومات بأنظمة البنك من مخاطر الضياع والتلف او من مخاطر الاستخدام الغير صحيح سواء المتعمد او غير المتعمد، او من مخاطر الكوارث الطبيعية بما يحقق مستوى ملائم من الامن والخصوصية المعلوماتية، فقد تم تحديد اهداف الادارة وفقا لما يلى:
- اعداد وتطبيق سياسة امن المعلومات.
  - اجراء اختبارات الاختراق وتقييم مخاطر نظم المعلومات بالبنك بصورة دورية.
  - المراجعة الدورية لمخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الخطط التصحيحية لها والاشراف على تنفيذها.
  - التنسيق مع اللجنة العليا لأمن المعلومات المكلفة بوضع استراتيجية وتوجيه استخدامات تكنولوجيا المعلومات بالبنك المركزي المصري وكافة القطاعات الرقابية بالبنك.
  - اجراء دورات توعية بأمن المعلومات للعاملين بالبنك المركزي المصري.
  - أي مهام اخرى تعهد اليها لضمان امن معلومات البنك.

## ٤. دار طباعة النقد

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



## ٥. الالتزامات العرضية

يُدرج 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"

٢٠١٧/٦/٣٠		٢٠١٨/٦/٣٠	
النسبة %	القيمة	النسبة %	القيمة
١٠٠	٤٥٣,٠٨١	١٠٠	٤٨٦,٧٢٦
١٠,٤	٤٦,٩١٠	٩,٧	٤٧,٠٦٦
٨٩,٦	٤٠٦,١٧١	٩٠,٣	٤٣٩,٦٦٠

النقد المصدر

مكونات الغطاء

ذهب \*

سندات الحكومة المصرية (إيضاح ١١)

النقد الأجنبي

صكوك أجنبية

## ٧. أرصدة لدى البنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠		٢٠١٨/٦/٣٠	
١٠	١٠	١٠	١٠
١٢٧,٤٩١	١٦٠,٠١٢	١٢٧,٤٩١	١٦٠,٠١٢
٣٥٥	٥٦٥	٣٥٥	٥٦٥
٣٢٨	٣٤٥	٣٢٨	٣٤٥
١٢٨,١٧٤	١٦٠,٩٢٢	١٢٨,١٧٤	١٦٠,٩٢٢
١٥٩,٣٨٦	٥٩,٣٣٤	١٥٩,٣٨٦	٥٩,٣٣٤
٨٠٠	١,٤٧١	٨٠٠	١,٤٧١
٣٦,٥٣٣	٦٠٦	٣٦,٥٣٣	٦٠٦
١٩٦,٧١٩	٦١,٤١١	١٩٦,٧١٩	٦١,٤١١
٥,٦٨٤	٦,٣٢٦	٥,٦٨٤	٦,٣٢٦
٩٩٦	٧,٢٤٠	٩٩٦	٧,٢٤٠
٤٩,٣٨٨	٤٩,٣١٦	٤٩,٣٨٨	٤٩,٣١٦
٥٦,٠٦٨	٦٢,٨٨٢	٥٦,٠٦٨	٦٢,٨٨٢
٣٨٠,٩٧١	٢٨٥,٢٢٥	٣٨٠,٩٧١	٢٨٥,٢٢٥

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

\* تتضمن فروق تقييم الذهب في ٢٠١٨/٦/٣٠ مبلغ وقدره ٠,٦ مليار جنيه ، وقامت ادارة البنك المركزي المصري خلال الفترة المالية من تاريخ انتهاء السنة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لذات السنة من مجلس الإدارة بأعداد دراسات بغرض النظر في تعديل السياسات والمعالجات المحاسبية المطبقة عند أعداد وعرض القوائم المالية للبنك المركزي المصري وبما لا يخل مع الاتفاقات المبرمة في هذا الشأن.

## ٨. أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٢٠,٤٥٥	٥٥,٥٩٩
٥٥٨	٣٠١
٤٢	٤٣
<u>٢١,٠٥٥</u>	<u>٥٥,٩٤٣</u>

حقوق السحب الخاصة \*

تسهيلات بعائد مقدمة إلى صندوق النقد الدولي  
وديعة ج.م.ع لدى صندوق النقد الدولي بدون عائد  
مجموع أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

\* يتضمن قيمة الشريحة الرابعة من التسهيل المقدم من صندوق النقد الدولي بمبلغ ٤,١ مليار و. ح. س. خ.

## ٩. أوراق مالية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٩٦,١٠٢	٢١٥,٥٢٦
٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠
<u>١٣٧,١٠٢</u>	<u>٢٥٦,٥٢٦</u>

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

## ١٠. الاستثمارات المالية

## أ/ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٠,٠٠٠	١٢٥,٦٥٥
١,٨٧٤	١,٨٥٦
<u>١,٨٧٤</u>	<u>١٢٧,٥١١</u>

أذون خزانة أجنبية  
المحافظ الأجنبية التي تدار بمعرفة الغير

## ب/ استثمارات مالية متاحة للبيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٣٦,٠٢٢	٣٥,٦٠٠
٨٥,٦٧٤	١٥٧,٤٠٧
<u>١٢١,٦٩٦</u>	<u>١٩٣,٠٠٧</u>

سندات حكومات أجنبية  
أذون خزانة أجنبية

## ١١. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٦٤٢,٣٣٠	٦١٢,٣٣٠
٧٢,١٢٣	٧١,٢٩٩
<u>٧١٤,٤٥٣</u>	<u>٦٨٣,٦٢٩</u>

سندات حكومية بالعملة المحلية \*  
سندات الحكومة المصرية بالدولار الأمريكي

\* تم استهلاك سند بمبلغ ٣٠٠,٠ مليار جنيه مصري وتعديل سعر العائد على السندات الحكومية ليصبح ١٦% خلال العام المالي ٢٠١٧/٢٠١٨

وفيما يلي بيان بالسندات الحكومية بالعملة المحلية:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٨٦,٠٠٠	٥٩١,٤٧٠
٥٣٥,٤٧٠	٠,٠٠٠
٢٠,٨٦٠	٢٠,٨٦٠
<u>٦٤٢,٣٣٠</u>	<u>٦١٢,٣٣٠</u>

الاستحقاق

سعر العائد

حتى عام ٢٠٢٠ % ١٦  
حتى عام ٢٠٢٦ -  
حتى عام ٢٠٢٦ \* بدون

\* قامت إدارة البنك المركزي المصري خلال الفترة المالية من تاريخ انتهاء السنة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لذات السنة من مجلس الإدارة بأعداد دراسات بغرض النظر في تعديل السياسات والمعالجات المحاسبية المطبقة عند أعداد وعرض القوائم المالية للبنك المركزي المصري وبما لا يخل مع الاتفاقات المبرمة في هذا الشأن.

البنك المركزي المصري  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٢. مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"  
٢٠١٧/٦/٣٠ ٢٠١٨/٦/٣٠

٤,٢٣٠ ٥,٠٢٣

مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية  
وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:

العملة	"القيمة بالمليون جنيه مصري" تكلفة المساهمة		تكلفة المساهمة		دولة المقر	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	اسم الجهة
	الغير مسددة بالعملة الأجنبية	المسددة بالعملة الأجنبية	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠			
دينار كويتي	-	٧١,٠	١,٠٥١	١,٤٠٩	الكويت	٦,٥%	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية: الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي الاجتماعي
دولار أمريكي	-	٧,٣	٥١	٥١	الإمارات	٠,٧%	برنامج تمويل التجارة العربية
دينار إسلامي	٣,١٩٦,٧	٣٨٣,٠	٢,٦٤٥	٣,٠١٥	السعودية	٧,١%	البنك الإسلامي للتنمية
دولار أمريكي	-	١٠,٠	٦٤	٦٤	السعودية	٠,٤%	صندوق التضامن الإسلامي
دينار إسلامي	٣,٤	٣,٤	٢٧	٢٧	السعودية	٢,٣%	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وانتمان الصادرات
دولار أمريكي	٨,٤	١٥,٨	١٠٩	١٧٤	السعودية	١,٥%	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
دولار أمريكي	-	١٥,٦	٩٥	٩٥	السعودية	٢,١%	المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة
دولار أمريكي	٦٧,٥	٢٢,٥	١٦٩	١٦٩	المغرب	١٢,٤%	صندوق افريقيا ٥٠ - شركة تمويل المشروعات
دولار أمريكي	٧,٥	٢,٥	١٩	١٩	المغرب	١١,٩%	صندوق افريقيا ٥٠ - شركة تنمية المشروعات
			٤,٢٣٠	٥,٠٢٣			

١٣. مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"  
٢٠١٧/٦/٣٠ ٢٠١٨/٦/٣٠

٢,٨٤٥ ٦,٤٧٢

١٣٥ ٢٢٥

٢,٩٨٠ ٦,٦٩٧

مساهمات في رؤوس أموال بنوك  
مساهمات في رؤوس أموال شركات

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة:

العملة	"القيمة بالمليون جنيه مصري" تكلفة المساهمة		تكلفة المساهمة		دولة المقر	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	اسم الجهة
	الغير مسددة بالعملة الأجنبية	تكلفة المساهمة المسددة	٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠			
جنيه مصري	٣,٥٠٠	١,٠٠٠	٣,٥٠٠	٣,٥٠٠	مصر	٩٩,٩%	مساهمات في رؤوس أموال بنوك: المصرف المتحد (*)
دولار أمريكي	٤٩,٤	١٥٥	١٥٥	١٥٥	مصر	٤٩,٤%	البنك العربي الأفريقي الدولي
دولار أمريكي	١٥٢,٣	١٣٠	٤٣٦	١,٥٦٣	مصر	١٢,١%	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
دولار أمريكي	٢٢٨,٤	١,١٩٥	١,١٩٥	١,١٩٥	مصر	٣٨,٨%	المصرف العربي الدولي
يورو	١٤,٨	٥٩	٥٩	٥٩	فرنسا	٥,٩%	اتحاد المصارف العربية والفرنسية "يوباف - باريس"
			٢,٨٤٥	٦,٤٧٢			
دولار أمريكي	٦,٧	٩	٩	٩	فرنسا	١٢,٩%	مساهمات في رؤوس أموال شركات: شركة البوباك كيرا ساو
جنيه مصري	-	١٠٥	١٠٥	١٠٥	مصر	٢٦,٠%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
جنيه مصري	-	٢١	٢١	٢١	مصر	٢٠,٥%	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
جنيه مصري	-	-	٩٠	٩٠	مصر	٢٠,٠%	شركة ضمان مخاطر الائتمان
			١٣٥	٢٢٥			
			٢,٩٨٠	٦,٦٩٧			الإجمالي

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

البنك المركزي المصري  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
٣٠ يونيو ٢٠١٨

١٤. قروض وودائع للبنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"  
٢٠١٧/٦/٣٠ ٢٠١٨/٦/٣٠

٢,٨١٦	١,٩٥٦
٥,٨١٣	٣,١١٥
٦,٥٩٦	١٥,٣٣٥
١٥,٢٢٥	٢٠,٤٠٦
١٠١,٢٩٣	١٠٠,٢٦٢
١١٦,٥١٨	١٢٠,٦٦٨

قروض للبنوك :

قروض بدون ضمان  
قروض بضمانات أخرى  
قروض بضمان أوراق مالية

قروض وودائع مساندة للبنوك \*

\* وفيما يلي بيان بالقروض والودائع المساندة للبنوك:

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	الإستحقاق
٥,٠٠٥	٣,٩٧٤	حتى عام ٢٠١٩
١١,٤٨٨	٥٦,٢٨٨	حتى عام ٢٠٢٦
٨٤,٨٠٠	٣٢,٥٠٠	حتى عام ٢٠٣٠
٠,٠٠٠	٧,٥٠٠	حتى عام ٢٠٣٦
١٠١,٢٩٣	١٠٠,٢٦٢	

١٥. أصول ثابتة بعد الإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"  
٢٠١٧/٦/٣٠ ٢٠١٨/٦/٣٠

٧٨٠	١,٠٧٧
-----	-------

أصول ثابتة بعد الإهلاك

وفيما يلي بيان بالأصول الثابتة ومجمع الإهلاك:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	أراضي	التكلفة
إجمالي	حاسبات آلية					
١٦٣٤,٢	١١٧,٣	٩٤٩,٦	٤٩,٩	٤٨٥,٢	٣٢,٢	في ٢٠١٧/٧/١
٤١٢,٣	٠,٠	٣٦٧,٤	٣١,٣	٠,٠	١٣,٦	الإضافات خلال السنة
٦,٦	٠,٠	٤,٧	١,٩	٠,٠	٠,٠	الاستيعادات
٢٠٣٩,٩	١١٧,٣	١٣١٢,٣	٧٩,٣	٤٨٥,٢	٤٥,٨	في ٢٠١٨/٦/٣٠
٨٥٣,٩	١١٦,٧	٥٣٦,٣	١٩,٣	١٨١,٦	-	مجمع الإهلاك
١١١,٧	٠,١	٧٤,٩	١٢,١	٢٤,٦	-	في ٢٠١٧/٧/١
٣,٠	٠,٠	١,١	١,٩	٠,٠	-	إهلاك السنة
٩٦٢,٦	١١٦,٨	٦١٠,١	٢٩,٥	٢٠٦,٢	-	الاستيعادات
١٠٧٧,٣	٠,٥	٧٠٢,٢	٤٩,٨	٢٧٩,٠	٤٥,٨	في ٢٠١٨/٦/٣٠
٧٨٠,٣	٠,٦	٤١٣,٣	٣٠,٦	٣٠٣,٦	٣٢,٢	صافي القيمة الدفترية
						في ٢٠١٨/٦/٣٠
						في ٢٠١٧/٦/٣٠

## ١٦. أرصدة مدينة أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٤,٥٠٠	٠,٠٠٠	مبالغ مدفوعة تحت حساب الفائض
٤٠٠	٠,٠٠٠	مبالغ مدفوعة تحت حساب الضريبة
٠,٠٠٠	٤,٤٧٠	الرصيد المدين للحساب العام للحكومة *
٣٨,٣٩٨	٣٠,٣٤٢	القروض الممنوحة لوزارة المالية
٤٥٨	٤,٤٩٠	حسابات مدينة أخرى
٢,١٩٩	١,٩٤٣	التسهيل المقدم من البنك المركزي إلى الهيئة العامة للبتترول
٥٦٠	٢,٠٩٨	مشروعات تحت التنفيذ
١,٤٧٧	١,٤٨٠	اصول وحسابات مدينة خاصة بدار طباعة النقد
٠,٠٠٠	١٠٤	قيود تحت التسوية - فروع
٢٦,٧١٣	٦,٢٧٤	العوائد مستحقة التحصيل
٢٠٦,٢٠٤	١٩١,٠٥٥	حساب وزارة المالية/فروق تقييم الارصدة بالعملات الاجنبية *
٢٨٠,٩٠٩	٢٤٢,٢٥٦	

## ١٧. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٥١,٣٢١	١٢٥,٤٨٢	ودائع البنوك في إطار نسبة الاحتياطي
٦٨,٢١٥	٩٤,٨١٢	بنوك مملوكة للحكومة
٦,٠١٠	١٣,٤٧٤	بنوك منشأة في إطار قانون الاستثمار او قوانين خاصة
١٢٥,٥٤٦	٢٣٣,٧٦٨	فروع بنوك اجنبية
٤٦٧,٩١٣	٦٧٧,٤٨٦	ودائع البنوك بعائد
٤٩,٢٥٠	٤٩,٠٣٠	ودائع البنوك المركزية
٦٤٢,٧٠٩	٩٦٠,٢٨٤	

## ١٨. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
١٢٨,٩٥٣	١٢٣,٧٢٥	ودائع البنوك المحلية
٨٨,٤٥١	٢٤,٩٥٥	ودائع البنوك الخارجية
١٨٠,٣٠٧	١٦٠,٤٢٢	ودائع البنوك المركزية
١٧١,٥٤٥	١٦٢,٠٠٤	ودائع وقروض مؤسسات مالية
٥٦٩,٢٥٦	٤٧١,١٠٦	

## ١٩. أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٢٢,١٨١	٢٢,٧٣٨	المقابل لحقوق السحب الخاصة ح / المخصصات
٢٢,١٨١	٢٢,٧٣٨	

\* قامت ادارة البنك المركزي المصري خلال الفترة المالية من تاريخ انتهاء السنة المالية في ٣٠ يونيو ٢٠١٨ وحتى تاريخ اعتماد القوائم المالية لذات السنة من مجلس الإدارة بأعداد دراسات بغرض النظر في تعديل السياسات والمعالجات المحاسبية المطبقة عند أعداد وعرض القوائم المالية للبنك المركزي المصري وبما لا يخل مع الاتفاقات المبرمة في هذا الشأن.

٢٠. أوراق مالية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٣٦,٠٦١	٥٥,٢٥٦
٣٦,٠٦١	٥٥,٢٥٦

سندات أجنبية مبيعة مع الالتزام بإعادة الشراء

٢١. أرصدة دائنة أخرى ومخصصات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٢,٦١٣	٠,٠٠٠
٣,٥٠٢	٢,٠٩٦
٢٣٧	٢٧٠
١٤,٤٣٦	١٨,٣٥٦
٣٠	٢٦
٢٢,٦٦٨	١٤,٩٥٥
٤٣,٤٨٦	٣٥,٧٠٣

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

\* تحويل الارصدة المالية الدولارية الخاصة بمكتبة الاسكندرية الى حساب الخزانة الموحد مع رفع التحفظ

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠١٨/٢٠١٧

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		٢٠١٧/٧/١	
٢٠١٨/٦/٣٠	خلال العام		
	الإضافات	الاستخدامات	
١١,٧	٠,٥	-	١١,٢
١٦٨,٤	٢٥,٤	(٠,١)	١٤٣,١
٩٠,١	١٣,١	(٥,٥)	٨٢,٥
٢٧٠,٢	٣٩,٠	(٥,٦)	٢٣٦,٨

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

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠١٧/٢٠١٦

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		٢٠١٦/٧/١	
٢٠١٧/٦/٣٠	خلال العام		
	الإضافات	الاستخدامات	
١١,٢	٠,٥	-	١٠,٧
١٤٣,١	٢٥,٠	-	١١٨,١
٨٢,٥	١٥,٧	(٢,٧)	٦٩,٥
٢٣٦,٨	٤١,٢	(٢,٧)	١٩٨,٣

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

٢٢. التزامات مزايا التقاعد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
١٤٣	١٧٤
١٦٢	١٩٩
٣٠٥	٣٧٣

التزام مزايا العلاج الطبي للمعاشات  
التزام مزايا صندوق التأمين الخاص

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

- يلتزم البنك بتحمل سداد نسبه من اجر الاشتراك الشهري للأعضاء وتقدر في الوقت الحالي بنسبة ٩١,٣% وفقا لدراسة الخبير الاكتواري الخاصة بتحديد القيمة الحالية للالتزامات البنك قبل الصندوق ، وذلك في ظل عدم تغيير المزايا الممنوحة للعاملين في المستقبل وفي حاله تغيير تلك المزايا الممنوحة للعاملين بالصندوق يتم اعادة تقدير القيمة الحالية للالتزامات البنك .

## ٢٣. التزامات ضريبية موجلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠		٢٠١٨/٦/٣٠	
التزامات	اصول	التزامات	اصول
(١٤٢)	-	(١٧٠)	-
-	٣٧	-	٤١
(١٤٢)	٣٧	(١٧٠)	٤١
(١٠٥)	-	(١٢٩)	-

الاصول الثابتة  
المخصصات  
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)  
صافي الضريبة التي ينشأ عنها التزام

## ٢٤. رأس المال

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
١٤,٠٠٠	٢١,٦٠٠

رأس المال \*

- "رأس المال المدفوع للبنك المركزي المصري واحد وعشرون مليار و ستمائة مليون جنيه مصري، ويجوز لمجلس إدارته بالاتفاق مع وزير المالية تجنيب نسبة من الأرباح السنوية الصافية لزيادة رأس المال، كما يجوز لمحافظة البنك المركزي بالاتفاق مع وزير المالية زيادته مباشرة بإسهام من الخزانة العامة" وفقا للقانون رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣.  
- تم زيادة رأس المال بمبلغ ٦ مليار جم بالاتفاق مع وزير المالية خلال العام المالي ٢٠١٨/٢٠٢١٧ بإسهام من الخزانة العامة

## ٢٥. الاحتياطات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٦,٣٨٥	٧,٠١٦
٥,٣٧٣	٦,٠٠٤
٤٦٢	٥٠٦
(٨٢)	(٣٧٦)
١٢,١٣٨	١٣,١٥٠

احتياطي قانوني \*

احتياطي عام \*\*

احتياطات أخرى

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع \*\*\*

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

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

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

## ٢٦. صافي دخل العائد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
١٦,٤٦٠	٢,٨١٤
٦٨٢	٨٤٦
١,٥٦٩	٤,٠٢٣
١٤٤	٣٠٣
١,٦٦٠	٣,٦٤٦
٢٠,٥١٥	١١,٦٣٢

## (أ) عائد القروض والارصدة لدى البنوك

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

## (ب) عائد ادون الخزانة والسندات

بالعملة المحلية

عائد سندات حكومية \*

خصم ادون الخزانة المصرية مع الالتزام بإعادة البيع

بالعملات الأجنبية

عائد سندات حكومية اجنبية

خصم ادون حكومات اجنبية

إجمالي العائد

## (ج) تكلفة الودائع والاقتراض

تكلفة ودائع البنوك المحلية

تكلفة ودائع البنوك الأجنبية

تكلفة على حسابات منوعة

## صافي العائد (أ) + (ب) - (ج)

٤٩,٦٥١	١١٤,٤٠٣
٦,٦٢٣	٨,٧٦٣
٣,٢٩٥	٦,١١٠
٥٩,٥٦٩	١٢٩,٢٧٦
٢٤,٢٤٥	(١٠,٤٠١)

\* تبلغ الضريبة على عوائد السندات الحكومية مبلغ قدره ٣٠,٨ مليار جنيه مصري مقارنة بالسنة المالية السابقة بمبلغ ١٨,٦ مليار جنيه مصري

البنك المركزي المصري  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
٣٠ يونيو ٢٠١٨

٢٧. عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
١,٢٥٦	٤,٥٣٤	عمولات مكتسبة
٨,٨٣٦	٧,٤٦٥	أرباح عمليات النقد الأجنبي
١٠,٠٩٢	١١,٩٩٩	

٢٨. إيرادات تشغيل أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٣٠٤	٤٤٩	مقابل مصروفات الرقابة والائتمان
١٢٨	١٤١	إيرادات / (خسائر) دار طباعة النقد
١٢٣	١٤٤	إيرادات أخرى
٥٥٥	٧٣٤	

٢٩. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٢,٤٥٨	٣,٠٤٥	١/٢٩ الاجور
٣٨٩	٤٩٧	اجور نقدية
٣٨	٤٦	مزايأ عينية
٢,٨٨٥	٣,٥٨٨	مزايأ نقدية
٥٤٨	٧٣٥	٢/٢٩ مستلزمات التشغيل
٥٨٧	٦٤٦	مستلزمات سلعية
١,١٣٥	١,٣٨١	مستلزمات خدمية
٥	٠٠٠٠	٣/٢٩ مصروفات متنوعة
٥	٥	٤/٢٩ مصروفات جارية
٨٤	١١٢	٥/٢٩ إهلاك الاصول الثابتة
٤.١١٤	٥.٠٨٦	

٣٠. أرباح وخسائر بيع استثمارات مالية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٢٧	(٢٣٢)	سندات اجنبية
(٢)	(١٠)	اذون اجنبية
٢٥	(٢٤٢)	

٣١. مصروف الضرائب

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
١٨,٥٧١	٣٠,٧٦٦	الضريبة على السندات
١	٠٠٠٠	الضريبة على أرباح البنك
٣	٢٤	الضريبة المؤجلة
١٨,٥٧٥	٣٠,٧٩٠	



البنك المركزي المصري  
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية  
٣٠ يونيو ٢٠١٨

٣٢. مركز العملات الهامة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		العملة
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
		الجنيه المصري
		الدولار الأمريكي
		الجنيه الإسترليني
		اليورو
		عملات أخرى
٢١٧,٠٠٩	(١٢٣,٨٦٧)	
٣٦,٤٣٤	٣٤٣,٧٨٠	
٥٨٢	٣٥٠	
(٥,٩٧٦)	٣,٢٧١	
٢٩,٥٣٦	٦٩,٧٩٦	

٣٣. حسابات نظامية والتزامات عرضية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		حسابات نظامية
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٧٥,١٤٤	٦٥,٣٩٤	رصيد إعادة الجدولة
٧٦,٨٥٩	٨٥,١٨٩	اتفاقيات قروض مع مؤسسات دولية
١٠١,٠٠١	٤٣٥,٧٠٤	تعهدات مقابل تدبير عملة
٥٨٨	٦١٤	اعتمادات مستنديه
٢٤,٧٥٠	٣٥,٣٦٩	أوراق نقد تحت الإصدار
٤,٦٢٥	٣,٦١٦	أخرى
٢٨٢,٩٦٧	٦٢٥,٨٨٦	
١١	٥٠.٨	التزامات عرضية
٢٨٢,٩٧٨	٦٢٦,٣٩٤	خطابات ضمان بناء على طلب البنوك الإجمالي

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

٣٤. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

١/٣٤ أرصدة القروض والودائع المساندة إلى الأطراف ذوي العلاقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		المصرف المتحد البنك العربي الإفريقي الدولي
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٥,٠٠٠	٠,٠٠٠	
٢,٧٠٥	٢,٦٧٤	
٧,٧٠٥	٢,٦٧٤	

٢/٣٤ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة  
(أ) التغيير في المساهمات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"		الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص المصرف المتحد البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد البنك الإسلامي للتنمية المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات شركة ضمان مخاطر الائتمان
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠	
٣٦١	٣٥٨	
٥٤	٦٥	
-	٢,٥٠٠	
٢٩	١,١٢٦	
٢٦٩	٣٧١	
١	-	
-	٩٠	
٧١٤	٤,٥١٠	

(ب) صافى توزيعات أرباح المساهمات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٧/٦/٣٠	٢٠١٨/٦/٣٠
٤٢٤	٤١٢
٣٠	٦٨
١٣	١٥
<u>٤٦٧</u>	<u>٤٩٥</u>

البنك العربي الإفريقي الدولي  
البنك الإفريقي للتصدير والاستيراد  
أخرى

\* بعد استبعاد الضريبة على توزيعات الأرباح والبالغ قدرها ٢٢,٨ مليون جنيه مصري

٣٥. الموقف الضريبي

الضريبة على عائد السندات الحكومية

يستحق على البنك المركزي المصري ضريبة بواقع ٣٢% من إجمالي عائد السندات الحكومية البالغ قدرها ٩٦,١ مليار جنيه مصري مقدارها ٣٠,٨ مليار جنيه مصري، والجدير بالذكر أنه 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 ٣٠,٨ مليار جنيه مصري مما أسفر عن وجود وعاء ضريبي بالسالب وعلى ذلك لا يستحق ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية، وقد تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية حتى ٢٠١٥/٢٠١٦.

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 ٢٠١٢، وأسفر قرار لجنة الطعن بالنسبة لنقاط الاختلاف عن الأعوام من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٢ على تأييد قرار اللجنة الداخلية وقد تم الطعن على قرار لجنة الطعن الضريبي، إلا أن البنك قد قام بسداد فروق الضريبة المستحقة وذلك خلال العام المالي ٢٠١٨/٢٠١٩ للاستفادة من إعفاء ٩٠% من غرامات التأخير المحسوبة على البنك وفقاً للقانون رقم ١٧٤ لسنة ٢٠١٨.

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.

٣٦. أرقام المقارنة

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