

البنك المركزي المصري
القوائم المالية
وتقرير مراقبا الحسابات عليها
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الجهاز المركزي للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

زروق وشركاه
محاسبون قانونيون ومستشارون

تقرير مراقبي الحسابات
عن القوائم المالية للبنك المركزي المصري
في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

الى السادة/ أعضاء مجلس الإدارة
البنك المركزي المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية المرفقة للبنك المركزي المصري - شخص إعتبارى عام - والتمثلة فى الميزانية فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤ وكذا قوائم الدخل والتغير فى حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

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

مسئولية مراقبي الحسابات

تتحصر مسئوليتنا فى إبداء الرأى على هذه القوائم المالية فى ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفى ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير تخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة.

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

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

تجربى

الرأى

ومن رأينا أن القوائم المالية المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح فى جميع جوانبها الهامة، عن المركز المالى للبنك المركزى المصرى فى ٣٠ يونيو ٢٠١٤، وعن أدائه المالى وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية فى ذلك التاريخ وذلك طبقا لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك وأسس الاعتراف والقياس وفى ضوء معايير المحاسبة المصرية وبما يتفق وطبيعة نشاط البنوك المركزية، وفى ضوء القوانين والسوائح المصرية ذات العلاقة.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

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

مراقبا الحسابات

نجوى أحمد
محاسب/ نجوى أحمد إبراهيم
الجهاز المركزى للمحاسبات

ميمن محمود السلاوى
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٥٥٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥
٩٠ شارع
القاهرة

القاهرة فى: ٢٨ سبتمبر ٢٠١٤

البنك المركزي المصري

الميزانية

في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	إيضاح	
١٧.٢٣٩.٠٤٢	١٨.٩٨٣.٢٢٥	٦	الأصول
٧.٩٢٦.٤٥٣	٥.٨٦٢.٧٥٧		ذهب
٣٩.١١٣.٦٨٠	٢٢.٢٨٧.٩٩٦	٧	نقدية بالصندوق
٩.١٥٠.١١٢	٩.٤٩٦.٨٢٨	٨	أرصدة لدى البنوك
٣٦.٩٣٩.٨٠٥	١٦.٤٢٧.٧٥٠	٩	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
٧.٨١٨.٣٤٣	٨.١٩٤.٠٢٦	١/١٠	أذون خزانة مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع
١.٩١٦.٣٩٠	٣٣.٢٣١.٤٠٠	١١/ب	أصول مالية بالقيمة العادلة
٢٣٨.٨٣٠.٤٥٦	٢٤٠.٣٣٠.٤٥٦	١١	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢.٧٢٠.٦٩٢	٢.٩٠٠.٠١٨	١٢	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
١.٩٤٤.٠٤١	١.٩٤٤.٠٤١	١٣	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
٢٤.٧٧٠.١٨٥	٢٤.٣١٥.٩٠٦	١٤	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
١٥٨.٠٨٨.٢٦٣	١٩٩.٣٢٠.٣٩٥	١٥	قروض وودائع للبنوك
٥٤٦.٤٥٧.٤٦٢	٥٨٣.٢٩٤.٧٩٨		أرصدة مدينة أخرى
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٢٦٤.١٢٨.٠٠٠	٢٨٩.٨٧٥.٠٠٠	٦	النقد المصدر
٨.٨٣٧	٣.٩٦٢		ودائع حكومية
٧٧.٨٥١.٣٢٦	١٢٠.١٢٨.٩٩١	١٦	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
٨٨.٠٤٥.١٩٨	١١١.٧١٦.٧٧٨	١٧	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٩.٣٩٢.٤١٠	٩.٧٤٧.٦٦١	١٨	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٨٠.٣٩٧.٣١٥	١٥.٢٣٠.٣٨٨	١٩	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
٠.٠٠٠	١٧٢.٤١٣	٢٠	التزامات مزايا التقاعد
٨٣.٠١٩	٨٩.٧٦٧	٢١	التزامات ضريبية مؤجلة
٥١٩.٩٠٦.١٠٥	٥٤٦.٩٦٤.٩٦٠		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٤.٠٠٠.٠٠٠	٨.٠٠٠.٠٠٠	٢٢	رأس المال
٢.٤٤١.٨٠٨	٤.٥١١.٦٣٦	٢٣	الاحتياطيات
٦.٤٤١.٨٠٨	١٢.٥١١.٦٣٦		إجمالي حقوق الملكية
٢٠.١٠٩.٥٤٩	٢٣.٨١٨.٢٠٢		صافي أرباح العام
٢٦.٥٥١.٣٥٧	٣٦.٣٢٩.٨٣٨		إجمالي حقوق الملكية وصافي أرباح العام
٥٤٦.٤٥٧.٤٦٢	٥٨٣.٢٩٤.٧٩٨		إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١٥٩.٣١٣.٣٩١	١٥٥.١٧٢.٦٣٣	٣١	التزامات البنك قبل الغير مقابل التزامات العملاء

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقبي الحسابات "مرفق"

المشرف على
القطاع المالي

المحافظ

مراقبي الحسابات

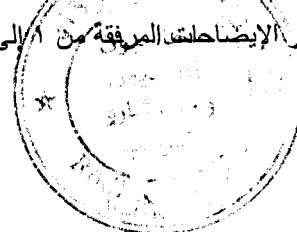
نجوى احمد إبراهيم

الجهاز المركزي للمحاسبات

مدحت محمود السلاوي

زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
سجل المحاسبين والمراجعين ٣٥٥٤
سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم ٢٥

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.



قائمة الدخل

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	إيضاح	
١١.٧٢٦.٠١٨	١١.٥١٥.١٠٨	أ/٢٤	عائد القروض والأرصدة لدى البنوك
٢٣.٣٢٧.٦٦٩	٣٣.٤٣٤.٢٢٠	ب/٢٤	عائد أذون الخزانة والسندات
(٧.١٦٠.٢٨٠)	(١٠.٦٠٧.٧٤٤)		الضريبة على عوائد السندات الحكومية
٢٧.٨٩٣.٤٠٧	٣٤.٣٤١.٥٨٤		
			يخصم:
(٢.٢١٧.٠٩٥)	(٥.٤٩٦.٦٨٦)	ج/٢٤	تكلفة الودائع والاقتراض
٢٥.٦٧٦.٣١٢	٢٨.٨٤٤.٨٩٨	٢٤	صافي دخل العائد
٢.٠٨٢.١١٥	٢.١٧٧.٣٥٦	٢٥	عمولات وأتعاب خدمات مصرفية
٢٠٠.٧٠٨	١٣٧.١٥٠		توزيعات أرباح
١٢٥.٢٣٥	١٠٧.٣٥٢		فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢٠.٦٢٧	١٣.٩٩٩	٢٨	أرباح بيع استثمارات مالية
٢٣٣.٥٥٩	٣١٦.٧٧٤	٢٦	إيرادات تشغيل أخرى
(٢.١٧١.٠٨٥)	(٢.٥٨١.١٤٥)	٢٧	مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك
(٢.١٠٠)	٠.٠٠٠	١٩	مخصصات
٢٦.١٦٥.٣٧١	٢٩.٠١٦.٣٨٤		الأرباح قبل خصم الضرائب
(٦.٠٥٥.٨٢٢)	(٥.١٩٨.١٨٢)	٢٩	مصروف ضرائب الدخل
٢٠.١٠٩.٥٤٩	٢٣.٨١٨.٢٠٢		صافي أرباح السنة

قائمة التغير في حقوق الملكية
عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

الإجمالي	صافي أرباح العام	احتياطي القيمة العادلة استثمارات مالية متاحة للبيع	احتياطيات أخرى	احتياطي عام	احتياطي قانوني	رأس المال	
١٨.٩٨٩	١٣.١٨٥	٢٠	٤٥٨	٤٨٦	٨٤٠	٤.٠٠٠	الرصيد في ١ يوليو ٢٠١٢
-	(٦٥٩)	-	-	-	٦٥٩	-	المحول إلى الاحتياطيات
(١٢.٥٢٦)	(١٢.٥٢٦)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
(٢١)	-	(٢١)	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٠.١١٠	٢٠.١١٠	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٢٦.٥٥٢	٢٠.١١٠	(١)	٤٥٨	٤٨٦	١.٤٩٩	٤.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٣
-	(٢.٠١٢)	-	١	١.٠٠٦	١.٠٠٥	-	المحول إلى الاحتياطيات
-	(٤.٠٠٠)	-	-	-	-	٤.٠٠٠	المحول لزيادة رأس المال
(١٤.٠٩٨)	(١٤.٠٩٨)	-	-	-	-	-	الأرباح الموزعة
٥٨	-	٥٨	-	-	-	-	صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة
٢٣.٨١٨	٢٣.٨١٨	-	-	-	-	-	صافي أرباح السنة
٣٦.٣٣٠	٢٣.٨١٨	٥٧	٤٥٩	١.٤٩٢	٢.٥٠٤	٨.٠٠٠	الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفق النقدي

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

"القيمة بالألف جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	إيضاح
٢٦.١٦٥.٣٧١	٢٩.٠١٦.٣٨٤	التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل
٧٥.٩٨٣	٨٧.٦٧٢	الأرباح قبل خصم الضرائب
٢.١٠٠	٠٠٠	تعديلات لتسوية الأرباح مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل الإهلاك
(٢.٠٩١)	(١٢٢)	المكون من المخصصات
(٤١١)	(١٣٩)	المستخدم من المخصصات
(١٢٥.٢٣٥)	(١٠٧.٣٥٢)	أرباح بيع الأصول الثابتة
٢٦.١١٥.٧١٧	٢٨.٩٩٦.٤٤٣	فروق تقييم استثمارات مالية بغرض المتاجرة
٢.٧٣٩.٩٦٤	(١.٧٤٤.١٨٣)	أرباح التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل صافي النقص/ (الزيادة) في الأصول
(٢٨.٣٢٩.٢٢٨)	١٦.٨٢٥.٦٨٤	ذهب
(٨٨٩.٩٧٨)	(٣٦٩.٩٤٣)	أرصدة لدى البنوك المحلية
(٢.٨٤٠.١٠٧)	٤٥٤.٢٧٩	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
(٩٠.٠٦٤.٧٧٧)	(٤١.٢٩٩.٢٧٣)	قروض وودائع للبنوك
٥٦.٦٥٥.٠٠٠	٢٥.٧٤٧.٠٠٠	أرصدة مدينة أخرى
٨.٣٧٢	(٤.٨٧٥)	صافي الزيادة/ (النقص) في الالتزامات
١٥.٩٢٩.١٢٤	٤٢.٢٧٧.٦٦٥	النقد المصدر
٥٤.٦٥٠.٥١٧	٢٤.٣٣٥.١٩٤	ودائع حكومية
٩٦٧.٨١٩	٣٥٥.٢٥١	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية
١٤.٣٢٤	٦.٧٤٨	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة الأجنبية
٧.٤٥٦.٦٢٦	(٦٥.١٦٦.٨٠٥)	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٠٠٠٠٠	١٧٢.٤١٣	التزامات ضريبية مؤجلة
(٦.٠٥٥.٨٢٢)	(٥.١٩٨.١٨٢)	أرصدة دائنة أخرى
٣٦.٣٥٧.٥٥١	٢٥.٣٨٧.٤١٦	التزامات مزايا التقاعد
		ضريبة الدخل المستحقة
		صافي التدفقات النقدية (إلى) الأنشطة التشغيلية
٢٢.١٥٣.٥٣٩	(٢٦٨.٣٣١)	التدفقات النقدية من/ (إلى) الأنشطة الاستثمارية
٤٠١.٦٦١	(٢٤.٤٨٣.١٨٥)	أصول مالية بالقيمة العادلة
(٦٠.٠٠٠.٠٠٠)	(١.٥٠٠.٠٠٠)	استثمارات مالية متاحة للبيع
(٥٣.١٦٤)	(١٧٩.٣٢٦)	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
(٥٢.٩٦٠)	٠٠٠٠	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
(٢٩.١٥٦)	(٢٠.٥٣١)	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٤١١	١٣٩	مشتريات أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ
(٣٧.٥٧٩.٦٦٩)	(٢٦.٤٥١.٢٣٤)	متحصلات من بيع أصول ثابتة
		صافي التدفقات النقدية (إلى) / من الأنشطة الاستثمارية
(١٤٥.٠٥٧)	(٦٤٠.٣٨٧)	التدفقات النقدية من / (إلى) الأنشطة التمويلية
(١٢.٥٢٥.٢٥٤)	(١٤.٠٩٨.٢٢٤)	قروض طويلة الأجل
(١٢.٦٧٠.٣١١)	(١٤.٧٣٨.٦١١)	توزيعات الأرباح
(١٣.٨٩٢.٤٢٩)	(١٥.٨٠٢.٤٢٩)	صافي التدفقات النقدية من / (إلى) الأنشطة التمويلية
٥٨.٧٥٨.٦٨٧	٤٤.٨٦٦.٢٥٨	صافي (النقص) / الزيادة في النقدية وما في حكمها خلال السنة
٤٤.٨٦٦.٢٥٨	٢٩.٠٦٣.٨٢٩	رصيد النقدية وما في حكمها أول السنة
		رصيد النقدية وما في حكمها آخر السنة
٧.٩٢٦.٤٥٣	٥.٨٦٢.٧٥٧	وتتمثل النقدية آخر السنة فيما يلي:
٢٠.٩٤٠.٨٠٥	٢٣.٢٠١.٠٧٢	نقدية بالصندوق
١٥.٩٩٩.٠٠٠	٠٠٠٠٠	أذون خزانة أجنبية (استحقاق ٣ شهور فأقل)
٤٤.٨٦٦.٢٥٨	٢٩.٠٦٣.٨٢٩	أذون خزانة محلية (استحقاق ٣ شهور فأقل)

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٣٣ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التوزيع المقترحة للأرباح

عن السنة المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤

"القيمة بالآلاف جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠	
٢٠.١٠٩.٥٤٩	٢٣.٨١٨.٢٠٢	صافي أرباح السنة يخصم:
٤١١	١٣٩	أرباح بيع أصول ثابتة يتم تحويلها للاحتياطيات الأخرى
٢٠.١٠٩.١٣٨	٢٣.٨١٨.٠٦٣	صافي الأرباح القابلة للتوزيع
		يوزع كالاتي:
١.٠٠٥.٤٥٧	١.١٩٠.٩٠٣	احتياطي قانوني
١.٠٠٥.٤٥٧	١.١٩٠.٩٠٣	احتياطي عام
٤.٠٠٠.٠٠٠	٢.٠٠٠.٠٠٠	زيادة رأس المال (**)
١٨.٠٠٠	١٩.٠٠٠	حصة العاملين (*)
١٤.٠٨٠.٢٢٤	١٩.٤١٧.٢٥٧	الخزانة العامة للدولة
٢٠.١٠٩.١٣٨	٢٣.٨١٨.٠٦٣	

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

(**) تم زيادة رأسمال البنك المركزي المصري بمبلغ ٢.٠ مليار جنيه مصري من خلال تجنيب نسبة من الأرباح السنوية الصافية في ٣٠ يونيو ٢٠١٤ ليصبح ١٠.٠ مليار جنيه مصري ، مع مراعاة ما تقضى به حكم المادة (٣) من النظام الأساسي للبنك المركزي المصري المعدلة بموجب قرار رئيس الجمهورية رقم ٢٥٧ لسنة ٢٠٠٩ .

١. نشاط البنك

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

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة

١/٢ أسس إعداد القوائم المالية

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

٢/٢ المعاملات بالعملة الأجنبية

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

في حالة وجود صافي فروق مدينة في نهاية السنة المالية يتم تسويته بإصدار سند على الخزانة 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 الخزانة العامة للبنك المركزي المصري بمقداره، وإذا استمر وجود رصيد فروق تقييم بالحساب المدين لمدة ثلاث سنوات تصدر وزارة المالية سندات على الخزانة 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.

٥/٢ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

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

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

٦/٢ استثمارات مالية متاحة للبيع

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

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

٧/٢ استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

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

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

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

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

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

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

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

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

٩/٢ الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك

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

العمر الإنتاجي المقدر بالسنوات

الأصل

٢٠ - ٤٠

مباني وإنشاءات

٣ - ١٧

تجهيزات وتركيبات

٥

وسائل نقل

٥

حاسبات الية

١٠/٢ مشروعات تحت التنفيذ

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

١١/٢ المخصصات

- مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية

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

- مخصص التأمين ضد مخاطر العمليات المصرفية

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

- مخصص مطالبات ضريبية محتملة

يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة فروق الضرائب المحتملة لمصلحة الضرائب.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة - تابع

١٢/٢ النقدية وما في حكمها

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

١٣/٢ الضرائب

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

٣. إدارة المخاطر

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

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

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

١/٣ مخاطر الائتمان

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

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

٣ إدارة المخاطر - تابع

١/٣ مخاطر الائتمان - تابع

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، والتحليل المالي للمؤسسات، وكذا التصنيف الائتماني الداخلي الخاص بالبنك المركزي "Obligor Risk Rating-ORR" والذي يتم تحديده في ضوء أقل تصنيف ائتماني ممنوح من وكالات التصنيف الائتماني "S & P- Moody's – Fitch" لكل مؤسسة مالية على حده، ويتم الموافقة على الحدود الائتمانية من خلال عرض دراسة وتحليل مخاطر الائتمان على لجنة مخاطر الائتمان برئاسة السيد الاستاذ محافظ البنك المركزي المصري وعضوية النائين ووكيل المحافظ المشرف على قطاع المخاطر المركزية، كما تقوم ادارة مخاطر الائتمان بمتابعة الاسواق العالمية والمحلية لرصد أية مستجدات من شأنها رفع درجة مخاطر الائتمان المعرض لها البنك المركزي المصري ، واتخاذ اللازم للحد منها .

٢/٣ مخاطر التشغيل

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

تشمل سياسة مخاطر التشغيل على متابعة وإعداد الخطط والسياسات اللازمة لمواجهة تلك المخاطر، بهدف رفع درجة الوعي بمخاطر التشغيل، والعمل على تجنبها أو تقليل آثارها، وكذا تحسين بيئة الضوابط الرقابية بالبنك المركزي المصري. ولتحقيق هذه الأهداف يتم أتباع الآتي:

- في اطار خطة معتمدة من ادارة البنك تنتهي في ٢٠١٥/٦/٣٠ تم بالاشتراك مع الإدارات/القطاعات المعنية إعداد اجراءات وادلة عمل محدثة لكافة أنشطة وقطاعات البنك المركزي ومراجعتها واعتمادها من قبل ادارة المخاطر المركزية.
- تم إعداد خطط استمرارية العمل للأنشطة الجوهرية على مستوى البنك المركزي (شاملة خطط الطوارئ وخطط مواجهة الكوارث) للتخفيف من اثار الاحداث والكوارث الغير متوقعة وجرى عمل الاختبارات اللازمة لها.
- التطبيق التدريجي للتقييم الذاتي للمخاطر وأعداد تقارير دورية للإدارة بنتائجها.
- إنشاء قاعدة بيانات مجمعة لخسائر التشغيل لتلافى تكرار مثل هذه الحوادث مستقبلا والحد من اثارها السلبية لإعداد تقارير دورية للإدارة بها .
- تطبيق سياسة التأمين الخاصة بالبنك المركزي كأحد وسائل الحد من الاثار المالية للمخاطر المحتملة وذلك من خلال شركات التأمين العاملة بالسوق المصري وبالقيمة التي تحافظ على اصول البنك المركزي المصري من الضياع /التلف/ الفقد.
- تقييم الأنشطة والعمليات والأنظمة الجديدة والمستحدثة قبل إصدارها.
- عمل دورات تدريبية للعاملين لنشر الوعي بمخاطر التشغيل والتعريف بالأدوات المستخدمة للحد منها.

٣/٣ مخاطر السوق

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

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

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

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

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

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٤

- 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:

الإجمالي	عملات أخرى	جنيه إسترليني	يورو	دولار أمريكي	جنية مصري	بيان الأصول المالية
١٨٩٨٣	٠	٠	٠	١٨٩٨٣	٠	ذهب
٥٨٦٣	١	٢٩	١٢٢	٤٠٧٨	١٦٣٣	نقدية بالصندوق
٢٢٢٨٨	٦٢٠	١٢٤١	٨٣٥	١٨٩٨٢	٦١٠	أرصدة لدى البنوك
٩٤٩٧	٩٤٩٧	٠	٠	٠	٠	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
١٦٤٢٨	٠	٠	٠	١٦٤٢٨	٠	أدوات خزائنة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٨١٩٤	٠	٠	٠	٨١٩٤	٠	أصول مالية بالقيمة العادلة
٣٣٢٣١	٠	٠	٩٦٧	٣٢٢٦٤	٠	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٠٣٣٠	٠	٠	٠	٠	٢٤٠٣٣٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٠٠	٢٦٨٣	٠	٠	٢١٧	٠	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
١٩٤٤	٠	٠	٥٩	٧٨٩	١٠٩٦	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٢٤٣١٦	٠	٠	٠	١٠٧٠	٢٣٢٤٦	قروض وودائع للبنوك
١٩٤٥٤٤	١	٣٣	١٣	١٥٠١	١٩٢٩٩٦	أرصدة مدينة أخرى
<u>٥٧٨٥١٨</u>	<u>١٢٨٠٢</u>	<u>١٣٠٣</u>	<u>١٩٩٦</u>	<u>١٠٢٥٠٦</u>	<u>٤٥٩٩١١</u>	اجمالي الأصول المالية
٤	٢٥٥	٥٢٧	٢١٦١	٥٤٣٥	(٨٣٧٤)	الالتزامات المالية
١٢٠١٢٩	٠	٠	٠	٠	١٢٠١٢٩	ودائع حكومية
١١١٧١٧	٣٥٥	٠	٠	١١١٣٦١	١	ودائع البنوك بالعملة المحلية
٩٧٤٨	٩٧٤٨	٠	٠	٠	٠	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية
٨٨٦٥	٤٤	٢١	١٨٢١	٣٣٥١	٣٦٢٨	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٢٥٠٤٦٣	١٠٤٠٢	٥٤٨	٣٩٨٢	١٢٠١٤٧	١١٥٣٨٤	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
<u>٣٢٨٠٥٥</u>	<u>٢٤٠٠</u>	<u>٧٥٥</u>	<u>(١٩٨٦)</u>	<u>(١٧٦٤١)</u>	<u>٣٤٤٥٢٧</u>	اجمالي الالتزامات المالية
						صافي المركز المالي

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٤

- 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:

الاجمالي	بدون عائد	أكثر من خمس سنوات	أكثر من سنة حتى خمس سنوات	أكثر من ثلاثة أشهر حتى سنة	أكثر من شهر حتى ثلاثة أشهر	حتى شهر واحد	بيان الأصول المالية
١٨٩٨٣	١٨٩٨٣	٠	٠	٠	٠	٠	ذهب
٥٨٦٣	٥٨٦٣	٠	٠	٠	٠	٠	نقدية بالصندوق
٢٢٢٨٨	٢٩٤٦	٠	٠	٠	٥١	١٩٢٩١	أرصدة لدى البنوك
٩٤٩٧	٨٩٤٤	٠	٠	٥٥٣	٠	٠	أرصدة لدى صندوق النقد الدولي
١٦٤٢٨	٠	٠	٠	٠	٠	١٦٤٢٨	أذون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
٨١٩٤	٠	٨١٩٤	٠	٠	٠	٠	أصول مالية بالقيمة العادلة
٣٣٢٣١	٠	٠	٢٣٥٢٣	٢٩٣٥	١٤٢٦	٥٣٤٧	استثمارات مالية متاحة للبيع
٢٤٠٣٣٠	١٧٨٦٠	١٠٤٧٠	١٢٢٠٠٠	٦٠٠٠٠	٤٠٠٠	٢٦٠٠٠	استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٩٠٠	٠	٢٩٠٠	٠	٠	٠	٠	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
١٩٤٤	٠	١٩٤٤	٠	٠	٠	٠	مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة
٢٤٣١٦	١٨٦٨٨	١٨٤٤	١٣٣٦	٢٣٢١	١١٣	١٤	قروض وودائع للبنوك
١٩٤٥٤٤	٥٠١٦٨	٨٠	١٧٩	٣٠٧٣	٦٤٩٩	١٣٤٥٤٥	أرصدة مدينة أخرى
٥٧٨٥١٨	١٢٣٤٥٢	٢٥٤٣٢	١٤٧٠٣٨	٦٨٨٨٢	١٢٠٨٩	٢٠١٦٢٥	اجمالي الأصول المالية
							الالتزامات المالية
٤	٤	٠	٠	٠	٠	٠	ودائع حكومية
١٢٠١٢٩	٧٥٧٨٨	٠	٠	٠	٠	٤٤٣٤١	ودائع البنوك بالعملة المحلية
١١١٧١٧	١١٤٠	٠	٠	٦٠٩٦١	٣٨٢٥٧	١١٣٥٩	أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية
٩٧٤٨	٩٧٤٨	٠	٠	٠	٠	٠	أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي
٨٨٦٥	٦٣٤٧	١٠٢٥	٠	٠	٠	١٤٩٣	أرصدة دائنة أخرى ومخصصات
٢٥٠٤٦٣	٩٣٠٢٧	١٠٢٥	٠	٦٠٩٦١	٣٨٢٥٧	٥٧١٩٣	اجمالي الالتزامات المالية
٣٢٨٠٥٥	٣٠٤٢٥	٢٤٤٠٧	١٤٧٠٣٨	٧٩٢١	(٢٦١٦٨)	١٤٤٤٣٢	فجوة إعادة تسعير العائد

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 التزامات البنك قبل الغير مقابل التزامات العملاء على أساس أنها لا تمثل أصولاً أو التزامات فعلية في تاريخ القوائم المالية.

٦. النقد المصدر ومكونات الغطاء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠ *		٢٠١٤/٦/٣٠		
النسبة %	القيمة	النسبة %	القيمة	
١٠٠	٢٦٤.١٢٨	١٠٠	٢٨٩.٨٧٥	النقد المصدر
				مكونات الغطاء
٦.٥	١٧.٢٣٩	٦.٥	١٨.٩٨٣	ذهب
٦١.٦	١٦٢.٧٦٥	٦٠.٢	١٧٤.٤٥٧	سندات الحكومة المصرية (إيضاح ١١)
٢١.٩	٥٧.٦٩٩	١٤.٩	٤٣.٠٢٨	النقد الأجنبي
١٠.٠	٢٦.٤٢٥	١٨.٤	٥٣.٤٠٧	صكوك أجنبية

* تم تعديل ارقام السنة السابقة لتتناسب مع العرض الخاص بالسنة الحالية

٧. أرصدة لدى البنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠		٢٠١٤/٦/٣٠		
	٢.٠٦٠		٦١.٠	
				أرصدة لدى البنوك بالعملة المحلية
				أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية:
				بنوك محلية
				بنوك خارجية
	٢٣٧		١٦٧	
	٣٦.٨١٧		٢١.٥١١	
	٣٧.٠٥٤		٢١.٦٧٨	
	٣٩.١١٤		٢٢.٢٨٨	مجموع أرصدة لدى البنوك

٨. أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٨.٥٥٦	٨.٩٢٥
٥٧٦	٥٥٣
١٨	١٩
<u>٩.١٥٠</u>	<u>٩.٤٩٧</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

٩. أدون خزانة مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
١٥.٩٩٩	٠.٠٠٠
٢٠.٩٤١	١٦.٤٢٨
<u>٣٦.٩٤٠</u>	<u>١٦.٤٢٨</u>

أدون خزانة محلية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع
أدون خزانة أجنبية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع

١٠. الاستثمارات المالية

١٠/أ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٧.٨١٩	٨.١٩٤
<u>٧.٨١٩</u>	<u>٨.١٩٤</u>

المحافظ الأجنبية التي تدار بمعرفة الغير

١٠/ب استثمارات مالية متاحة للبيع

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
١.٩١٦	٢٣.٦٠٧
-	٩.٦٢٥
<u>١.٩١٦</u>	<u>٣٣.٢٣٢</u>

سندات حكومات أجنبية
أدون خزانة أجنبية

١١. استثمارات مالية محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق

"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٢٣٨.٨٣٠	٢٤٠.٣٣٠
<u>٢٣٨.٨٣٠</u>	<u>٢٤٠.٣٣٠</u>

سندات حكومية بالعملة المحلية (*)

(*) تم إصدار سند بمبلغ ١.٥ مليار جنيه مصري بدون عائد لمدة عشر سنوات .

١٢. مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٣/٦/٣٠ ٢٠١٤/٦/٣٠

٢.٧٢١ ٢.٩٠٠

مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

العملة	تكلفة المساهمة المسددة بالعملات الأجنبية	تكلفة المساهمة		دولة المقر	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	اسم الجهة
		٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠			
دينار كويتي	٤٦.٦	٢٠.٩	٣٦٠	الكويت	٧.٣%	مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية: الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي الاجتماعي
دولار أمريكي	٤.٧	١٣	٣١	الإمارات	٠.٥%	برنامج تمويل التجارة العربية
دينار إسلامي	٣٤٦.٠	٢.٢٩٧	٢.٢٩٧	السعودية	٧.١%	البنك الإسلامي للتنمية
دولار أمريكي	١٠.٠	٦٤	٦٤	السعودية	٠.٦%	صندوق التضامن الإسلامي
دينار إسلامي	٣.٤	٢٢	٢٦	السعودية	٣.١%	المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
دولار أمريكي	٨.٤	٤٣	٤٩	السعودية	١.١%	المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
دولار أمريكي	١٢.٧	٧٣	٧٣	السعودية	١.٩%	المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة
		٢.٧٢١	٢.٩٠٠			

١٣. مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٣/٦/٣٠ ٢٠١٤/٦/٣٠

١.٨٣٨ ١.٨٣٨
١.٠٦ ١.٠٦
١.٩٤٤ ١.٩٤٤

مساهمات في رؤوس أموال بنوك
مساهمات في رؤوس أموال شركات

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

العملة	تكلفة المساهمة المسددة	تكلفة المساهمة		دولة المقر	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	اسم الجهة
		٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠			
جنيه مصري	١.٠٠٠	١.٠٠٠	١.٠٠٠	مصر	٩٩.٩%	مساهمات في رؤوس أموال بنوك: المصرف المتحد (*)
دولار أمريكي	٤٩.٤	١٥٥	١٥٥	مصر	٤.٩%	البنك العربي الأفريقي الدولي
دولار أمريكي	١٦.٠	٥٤	٥٤	مصر	٩.١%	البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد
دولار أمريكي	١٥٧.١	٥٧٠	٥٧٠	مصر	٣٥.٨%	المصرف العربي الدولي
يورو	١٤.٨	٥٩	٥٩	فرنسا	٥.٩%	اتحاد المصارف العربية والفرنسية "يوباف - باريس"
		١.٨٣٨	١.٨٣٨			
دولار أمريكي	٦.٧	٩	٩	فرنسا	١٢.٩%	مساهمات في رؤوس أموال شركات: شركة اليوباك كيرا ساو
جنيه مصري	٨٤.٠	٨٤	٨٤	مصر	٢٢.٠%	الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
جنيه مصري	١٣.٠	١٣	١٣	مصر	٢٧.٠%	شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي
		١.٠٦	١.٠٦			
		١.٩٤٤	١.٩٤٤			

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 ٢٠١٤

١٤. قروض وودائع للبنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٣.٦٤٥	٣.١٦١
١.٣٨٧	١.٣٩١
٠.٠٠	٦
٥.٠٣٢	٤.٥٥٨
٧.١٨٨	٧.١٨٨
١٢.٥٥٠	١٢.٥٧٠
١٩.٧٣٨	١٩.٧٥٨
٢٤.٧٧٠	٢٤.٣١٦

قروض للبنوك :

قروض بدون ضمان
قروض بضمانات أخرى
قروض بضمان أوراق مالية

قروض وودائع مساندة للبنوك:
قروض مساندة للبنوك
ودائع مساندة للبنوك

١٥. أرصدة مدينة أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
١٠.٨٠٠	٦.٠٠٠
٣.٥٠٠	١.٥٠٠
١١٩.١١٠	١٣٤.٥٤٠
٣١	٣٥
١٥.١٧٠	٥٠.٧٠٣
١.٢٩٤	١.٣٢٥
٤٥٥	٤٦٣
٧٩	٧٢
٩٠.٥	٨٤٤
٤٢٣	٣٣١
٣.٥١٦	٣.٤٥٢
٢٨٠.٥	٥٥
١٥٨.٠٨٨	١٩٩.٣٢٠

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

(*) يتضمن الرصيد مبلغ مليار جنيه مصري يمثل التسهيل الممنوح لهيئة كهرباء مصر.

(***) الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

إجمالي	حسابات اليه	تجهيزات وتركيبات	وسائل نقل	مباني وإنشاءات	اراضي	التكلفة
١٤٣٠.٦	١١٦.٢	٨١٧.٣	١٧.٠	٤٦٠.٣	١٩.٨	في ٢٠١٣/٧/١
-	٠.٤	١.٨	-	(٢.٢)	-	تعديلات *
٢٧.١	-	١٤.٨	٣.٣	-	٩.٠	الإضافات خلال السنة
١٤٥٧.٧	١١٦.٦	٨٣٣.٩	٢٠.٣	٤٥٨.١	٢٨.٨	في ٢٠١٤/٦/٣٠
٥٢٥.٩	١٠٧.٩	٣١٥.٣	١٥.٣	٨٧.٤	-	مجمع الإهلاك
-	٠.١	٠.٢	-	(٠.٣)	-	في ٢٠١٣/٧/١
٨٧.٧	٨.٠	٥٦.٠	٠.٨	٢٢.٩	-	تعديلات *
٦١٣.٦	١١٦.٠	٣٧١.٥	١٦.١	١١٠.٠	-	إهلاك السنة
٨٤٤.١	٠.٦	٤٦٢.٤	٤.٢	٣٤٨.١	٢٨.٨	في ٢٠١٤/٦/٣٠
٩٠٤.٧	٨.٣	٥٠٢.٠	١.٧	٣٧٢.٩	١٩.٨	صافي القيمة الدفترية
						في ٢٠١٣/٦/٣٠

* التعديلات المشار إليها في اطار اعادة هيكله الاصول الثابتة لدار طباعة النقد

١٦. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٢٥.٣٣٨	٣٥.٠٢١
٢٨.٨٢٣	٣٥.٧١٨
٢.٩٢٧	٥.٠٤٩
٥٧.٠٨٨	٧٥.٧٨٨
٢٠.٧٦٣	٤٤.٣٤١
٧٧.٨٥١	١٢٠.١٢٩

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

ودائع البنوك بعائد

١٧. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٣٣.٠٧٠	٤٢.١٤٦
٥٢.٤٩٥	٦٧.٧٣٦
٢٤٨٠	١.٨٣٥
٨٨.٠٤٥	١١١.٧١٧

ودائع البنوك المحلية
ودائع البنوك الاجنبية
أرصدة مستحقة أخرى

١٨. أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٩.٣٧٤	٩.٧٢٩
١٨	١٩
٩.٣٩٢	٩.٧٤٨

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

١٩. أرصدة دائنة أخرى ومخصصات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٦٥.٣٢٥	٣.٨٥١
١٠.٧١	١.٢٣٩
٩٤	٩٤
٢٨	٢٨
١٦٣	١٦٨
٣.٨٠٠	٠٠
٩.٩١٦	٩.٨٥٠
٨٠.٣٩٧	١٥.٢٣٠

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

* يتضمن الرصيد مبلغ ١.١ مليار جنيه مصري تمثل الضريبة المستحقة على عوائد السندات الحكومية، ومبلغ ٥.٢ مليار جنيه مصري تمثل الضريبة المستحقة على أرباح الأشخاص الاعتبارية مقابل مبلغ ٦.٠ مليار جنيه مصري في ٢٠١٣/٦/٣٠

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٤

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠١٣/٢٠١٤

"القيمة بالمليون جنيه مصري"			٢٠١٣/٧/١	
٢٠١٤/٦/٣٠	خلال العام			
	الإضافات	الاستخدامات		
١٠.٢	-	-	١٠.٢	مخصص التامين ضد مخاطر العمليات المصرفية
١٠.٠	-	-	١٠.٠	مخصص مطالبات ضريبية محتملة
٧٣.٧	-	(٠.١)	٧٣.٨	مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية
٩٣.٩	-	(٠.١)	٩٤.٠	

وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠١٢/٢٠١٣

"القيمة بالمليون جنيه مصري"			٢٠١٢/٧/١	
٢٠١٣/٦/٣٠	خلال العام			
	الإضافات	الاستخدامات		
١٠.٢	٠.٣	-	٩.٩	مخصص التامين ضد مخاطر العمليات المصرفية
١٠.٠	-	-	١٠.٠	مخصص مطالبات ضريبية محتملة
٧٣.٨	١.٨	(٢.٠)	٧٤.٠	مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية
٩٤.٠	٢.١	(٢.٠)	٩٣.٩	

٢٠. التزامات مزايا التقاعد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
...	٨٥
...	٨٧
...	١٧٢

التزام مزايا العلاج الطبي للمعاشات
التزام مزايا صندوق التامين الخاص

- يلتزم البنك بتحمل سداد نسبة من اجر الاشتراك الشهري للأعضاء ويقدر في الوقت الحالي بنسبة ٧٠.١ % وفقا لدراسة الخبير الاكتوارى الخاصة بتحديد القيمة الحالية للالتزامات البنك قبل الصندوق ، وذلك في ظل عدم تغيير المزايا الممنوحة للعاملين في المستقبل وفي حالة تغيير تلك المزايا الممنوحة للعاملين بالصندوق يراعى اعادة تقدير القيمة الحالية للالتزامات البنك .
- تم تقدير التزامات مزايا العلاج الطبي للمحاليين للمعاش بواسطة الخبير الاكتوارى بافتراض معدل فائدة ١٥ % كمعدل خصم للالتزامات المقدره وكذا معدل تضخم قدرة ٣٠ % للتكاليف العلاجية المستقبلية.

٢١. التزامات ضريبية مؤجلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠		٢٠١٤/٦/٣٠	
التزامات	اصول	التزامات	اصول
(١١٦)	-	(١٢٣)	-
-	٣٣	-	٣٣
(١١٦)	٣٣	(١٢٣)	٣٣
(٨٣)	-	(٩٠)	-

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

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٢. رأس المال

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٤.٠٠٠	٨.٠٠٠

رأس المال *

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

٢٣. الاحتياطيات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
١٤٩٩	٢.٥٠٤
٤٨٦	١.٤٩٢
٤٥٨	٤٥٩
(١)	٥٧
٢.٤٤٢	٤.٥١٢

احتياطي قانوني (*)

احتياطي عام (**)

احتياطيات أخرى

احتياطي القيمة العادلة - استثمارات مالية متاحة للبيع (***)

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

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

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

٢٤. صافي دخل العائد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
١٠.٣٧٥	١٠.٤٥٥
٥١١	٣٨٦
٥٦	٤٣
٤٨٥	١٤٤
٢٩٩	٤٨٧
١١.٧٢٦	١١٥١٥

(أ) عائد القروض والارصدة لدى البنوك

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

(ب) عائد اذون الخزنة والسندات

بالعملة المحلية

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

بالعملات الأجنبية

عائد سندات حكومية أجنبية
خصم اذون 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)

(*) بعد استبعاد الضريبة على عائد السندات الحكومية بمعدل ٣٢% وبمبلغ ١٠.٦ مليار جنيه مصري (٢٠١٣/٦/٣٠ : ٧.٢ مليار جنيه مصري).

٢٥. عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
١.٤٢٠	١.٥٩٦
٦٦٢	٥٨١
<u>٢.٠٨٢</u>	<u>٢.١٧٧</u>

عمولات مكتسبة
إرباح عمليات النقد الاجنبي

٢٦. إيرادات تشغيل أخرى

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
١٨٨	١٢٢
(٨)	٦٩
٥٢	١٢٦
<u>٢٣٣</u>	<u>٣١٧</u>

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

*تم رفع قيمة الرسم السنوي على البنوك المسجلة لدى البنك المركزي لتصبح جنيها واحد (بدلا من ٧٥ قرش) عن كل عشرة الاف جنيه من متوسط إجمالي المراكز الشهرية للبنوك خلال العام وفقا لقرار مجلس الإدارة بتاريخ ٢٠١٤/٤/١٦ لتسرى اعتبارا من السنة المالية ٢٠١٥/٢٠١٤

٢٧. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٣/٦/٣٠ ٢٠١٤/٦/٣٠

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
١.٣٨٥	١.٥٩٤
١٦٥	٣٦٧
٢٥	٢٨
<u>١.٥٧٥</u>	<u>١.٩٨٩</u>

١/٢٧ الاجور
اجور نقدية
مزايأ عينية
مزايأ نقدية

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٢٨١	٢٤٠
٢٣٤	٢٦٠
<u>٥١٥</u>	<u>٥٠٠</u>

٢/٢٧ مستلزمات التشغيل
مستلزمات سلعية
مستلزمات خدمية

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٥	٤
٧٦	٨٨
<u>٢.١٧١</u>	<u>٢.٥٨١</u>

٣/٢٧ مصروفات جارية
٤/٢٧ إهلاك الاصول الثابتة

البنك المركزي المصري
الإيضاحات المتممة للقوائم المالية
٣٠ يونيو ٢٠١٤

٢٨. أرباح بيع استثمارات مالية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٣/٦/٣٠ ٢٠١٤/٦/٣٠

٣	-
٩	١٤
٩	-
٢١	١٤

اذون اجنبية
سندات اجنبية
اخرى

٢٩. ضريبة الدخل

"القيمة بالمليون جنيه مصري"
٢٠١٣/٦/٣٠ ٢٠١٤/٦/٣٠

٦.٠٤١	٥١٩١
١٤	٧
٦.٠٥٥	٥١٩٨

ضريبة الدخل على ارباح البنك
ضرائب مؤجلة

٣٠. مركز العملات الهامة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠ ٢٠١٤/٦/٣٠
فائض/(عجز) فائض/(عجز)

٣٦٢.١٢٢	٣٤٤.٥٢٧
(٧١.٣٨١)	(١٧.٦٤١)
٥٥١	٧٥٥
١.٠٣٥	(١.٩٨٦)
١.٨٤٨	٢٤٠٠

العملة

الجنيه المصري
الدولار الأمريكي
الجنيه الأسترليني
اليورو
عملات أخرى

٣١. التزامات البنك قبل الغير مقابل التزامات العملاء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠ ٢٠١٤/٦/٣٠

٦٦.٥٩٨	٦٠.١٦٩
٢٦.٩٠٦	٢٨.٥٩٧
٢٦٩	٣٧٨
٩٣.٧٧٣	٨٩.١٤٤
٣٠.٢٧٤	٢٨.٠٠٩
٦٧	٥٤
٣٥.١٩٩	٣٧.٩٦٦
٦٥.٥٤٠	٦٦.٠٢٩
١٥٩.٣١٣	١٥٥.١٧٣

حسابات نظامية

رصيد إعادة الجدولة
اتفاقيات قروض مع مؤسسات دولية
أخرى

التزامات عرضية

خطابات ضمان
اعتمادات مستنديه
أوراق نقد تحت الإصدار

الإجمالي

٣٢. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

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

١/٣٢ أرصدة القروض والودائع المساندة إلى الأطراف ذوي العلاقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٥.٠٠٠	٥.٠٠٠
١.٠٥٠	١.٠٧٠
<u>٦.٠٥٠</u>	<u>٦.٠٧٠</u>

المصرف المتحد
البنك العربي الإفريقي الدولي

٢/٣٢ معاملات أخرى مع الأطراف ذوي العلاقة

(أ) التغير في المساهمات

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٠	١٥١
١٠	٤
٩	٦
٠	١٨
٣٤	٠
٤٤	٠
٩	٠
<u>١٠٦</u>	<u>١٧٩</u>

الصندوق العربي للأمناء الاقتصادي والاجتماعي
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص
برنامج تمويل التجارة العربية
صندوق التضامن الإسلامي
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري
شركة اليوباك كيرا ساو

(ب) توزيعات الأرباح المحصلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

٢٠١٣/٦/٣٠	٢٠١٤/٦/٣٠
٥٦	٠٠٠
١١٧	١٢٠
٢٨	١٧
<u>٢٠١</u>	<u>١٣٧</u>

المصرف العربي الدولي
البنك العربي الإفريقي الدولي
أخرى

٣٣. الموقف الضريبي

الضريبة على عائد السندات الحكومية

يستحق على البنك المركزي المصري ضريبة بواقع ٣٢% من إجمالي عائد السندات الحكومية البالغ قدرها ٣٣.١ مليار جنيه مصري مقدارها ١٠.٦ مليار جنيه مصري تم خصمها من المنبع 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 ١٠.٦ مليار جنيه مصري مما أسفر عن حساب ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية بالإقرار مقدارها ١٥.٨ مليار جنيه مصري، ووفقاً لحكم المادة سالفه الذكر ونظراً لسداد ضريبة على عائد السندات الحكومية بمقدار ١٠.٦ مليار جنيه مصري تقل عن هذه الضريبة البالغ قدرها ١٥.٨ مليار جنيه مصري فإنه يستحق ضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية بمقدار ٥.٢ مليار جنيه مصري ، وقد تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية حتى ٢٠١١/٢٠١٠ .

ضريبة كسب العمل

وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ يخضع العاملون بالبنك لضريبة كسب العمل ويتم خصمها شهرياً من المنبع وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.

تم الفحص الضريبي على المرتبات والأجور حتى ٢٠٠٤/١٢/٣١ وبدون ظهور فروق مستحقة لمصلحة الضرائب، وتم الفحص والربط الضريبي على المرتبات عن السنوات المالية من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٢ وقد تقدم البنك بالطعن على ما جاء بربط مصلحة الضرائب .

وقد تم توريد الضريبة المستحقة عن السنوات من ٢٠٠٥ حتى ٢٠١٣ وفقاً لذات الأساس.

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.