البنك المركزي المصري

القوائم المالية
وتقرير مراقبا الحسابات عليها

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

الجهاز المركزى للمحاسبات
الإدارة المركزية للرقابة المالية على البنوك

تقرير مراقبا الحسابات

إلى السادة / أعضاء مجلس إدارة البنك المركزي المصري

تقرير عن القوائم المالية

راجعنا القوائم المالية للبنك المركزي المصري "شخصية اعتبارية عامة" والمتمثلة في قائمة المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ وكذا قوائم الدخل والدخل الشامل والتغيرات في حقوق الملكية والتدفقات النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية

هذه القوائم المالية مسئولية إدارة البنك ، فالإدارة مسئولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبيعة نشاط البنوك المركزية وذلك وفقاً للأسس المحاسبية الواردة بالإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية، وتتضمن مسئولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسئولية اختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف.

مسئولية مراقب الحسابات

تنحصر مسئوليتنا فى إبداء الرأي على هذه القوائم المالية في ضوء مراجعتنا لها. وقد تمت مراجعتنا وفقا لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية. وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة.

وتتضمن أعمال المراجعة أداء إجراءات للحصول على أدلة مراجعة بشأن القيم والإفصاحات في القوائم المالية. وتعتمد الإجراءات التي تم اختيارها على الحكم المهني للمراقب ويشمل ذلك تقييم مخاطر التحريف الهام والمؤثر في القوائم المالية سواء الناتج عن الغش أو الخطأ. ولدى تقييم هذه المخاطر يضع المراقب في اعتباره الرقابة الداخلية ذات الصلة بقيام البنك بإعداد القوائم المالية والعرض العادل والواضح لها وذلك لتصميم إجراءات مراجعة مناسبة للظروف ولكن ليس بغرض إبداء رأى على كفاءة الرقابة الداخلية في البنك. وتشمل عملية المراجعة 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 التى قمنا بالحصول عليها كافية ومناسبة وتعد أساسا 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 ٢٠٢٥ وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية وطبيعة نشاط البنوك المركزية وذلك وفقاً للأسس المحاسبية الواردة بالإيضاح رقم (٢) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية وفى ضوء القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية.

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

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

فارس عاطف إمام عامر
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون
١٠

مراقبا الحسابات

سلوى يونس سيد
رئيس قطاع
الجهاز المركزى للمحاسبات

القاهرة في ٢٧ أغسطس ٢٠٢٥

البنك المركزي المصري

قائمة المركز المالي

في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	إيضاح	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
الأصول			
ذهب	٦	٦٧٢,٩٠٠	٤٥٤,٩٢٥
نقدية بالصندوق		١٧,٧٣٥	١٧,٩١٥
أرصدة لدى البنوك	٧	١,٠١٩,٥٤٧	٩٢١,٧٣٤
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	٨	٢١,٠٠٠	١٧,٨٧٩
اوراق مالية مشتراه مع الالتزام بأعاده البيع	٩	١,٠٩٣,٠٢٤	١,١٧٨,٤٢٤
مشتقات مالية	٢٣	٣,٠٥٤	٠٠٠٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٠/أ	٢٥,٧٤٩	٢٢,٧٨٠
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٠/ب	١٥,٣٢٨	١٤,٠٨٤
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي)	١١	١,٥٤٤,٢١٨	١,٣٤٦,٢٥٤
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	١٢	٢٨,٤٨١	٢٢,٦٤١
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	١٣	٩٠,٣٤١	٧٥,٨٤٤
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	١٤	٢,٤٥٠	٣,٥٠٠
قروض وودائع للبنوك	١٥	٣٠٩,٧٩١	٣١٤,٢٩٨
اصول ثابتة بعد الاهلاك	١٦	٦,٩٤٠	٧,١٤٩
أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك	١٧	٣٦٨	٣٢٢
أرصدة مدينة أخرى	١٨	١,٤٨٤,٨١٠	١,٦٥٩,٨٠٩
إجمالي الأصول		٦,٣٣٥,٧٣٦	٦,٠٥٧,٥٥٨
الالتزامات وحقوق الملكية			
الالتزامات			
النقد المصدر	٦	١,٥٠٦,٤٠٣	١,٣٢٨,٢١٠
ودائع حكومية		٦	٤٦,٣٩٦
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية	١٩	١,٣٨٦,٩٤٩	٢,٢٨٤,١٩١
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية	٢٠	١,٩١٩,٥٧٣	١,٧٣٦,٥٨٠
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	٢١	٨٢,٦٤٠	١٢٧,٥٩٠
اوراق مالية مباعة مع الالتزام بأعاده الشراء	٢٢	٣٣١,٨٥١	٢٠٩,١٨٢
مشتقات مالية	٢٣	٢٥٩	٥,٥٤٤
أرصدة دائنة أخرى ومخصصات	٢٤	٩٦٩,٣٤٤	٢٦٦,٠٠٠
التزامات مزايا التقاعد	٢٥	٩٩٨	٧٦١
التزامات ضريبية مؤجلة	٢٦	٧١٦	٣١٢
إجمالي الالتزامات		٦,١٩٨,٧٣٩	٦,٠٠٤,٧٦٦
حقوق الملكية			
رأس المال	٢٧	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠
الاحتياطيات	٢٨	٤٠٧,٨٧٤	٤٠١,٢١٩
أرباح / خسائر مرحلة		(٣٧٠,٠٢٧)	(٣٩٢,٨٦١)
إجمالي حقوق الملكية		٥٩,٤٤٧	٢٩,٩٥٨
صافي الارباح / الخسارة		٧٧,٥٥٠	٢٢,٨٣٤
إجمالي حقوق الملكية وصافي الارباح / الخسارة		١٣٦,٩٩٧	٥٢,٧٩٢
إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية		٦,٣٣٥,٧٣٦	٦,٠٥٧,٥٥٨

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

تقرير مراقبا الحسابات "مرفق"

مدير أداره عامه
اداره القوائم المالية

وكيل المحافظ المساعد
القطاع المالي

المحافظ

سلوى يونس سيد
رئيس قطاع
الجهاز المركزي للمحاسبات

مراقبا الحسابات

فارس عامر امام عامر
KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون و استشاريون

KPMG حازم حسن
محاسبون قانونيون ومستشارون

قائمة الدخل

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	إيضاح	٢٠٢٥/٦/٣٠	"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٤/٦/٣٠
عائد القروض والأرصدة لدى البنوك	٢٩/أ	١٩٨,٦٢١	٣١١,٣٥٦
عائد أذون الخزانة والسندات	٢٩/ب	٣٧١,٨٥٤	٢٥٣,٩٣٨
		٥٧٠,٤٧٥	٥٦٥,٢٩٤
يخصم:			
تكلفة الودائع والاقتراض	٢٩/ج	(٥٥٧,٢١١)	(٤٥٧,٠٤٤)
صافي دخل العائد	٢٩	١٣,٢٦٤	١٠٨,٢٥٠
عمولات وأتعاب خدمات مصرفية	٣٠	٣٢,٥٨٦	٢٧,٥٠٤
توزيعات أرباح المساهمات	٤٠/ب	٦,٦١٣	٣٩٨
صافي دخل المتاجرة	٣٢	٣٢,٩٦٠	(١٦,٥٧٣)
أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية بالقيمة العادلة	٣٤	٤٠	١٦
أرباح / خسائر استثمارات في شركات تابعة وشقيقة	٣٥	١١,٤٤٨	٧,٠٥٢
الخسائر الائتمانية المتوقعة	٣٦	١١,١٤٧	(١٤,٩١١)
إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى	٣١	٢١٤,٢٨٠	٩,٩٧٦
مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك	٣٣	(٢١,٨٧٤)	(١٨,٤١٣)
مخصصات	٢٤	(١٣٥,٢٠١)	(١٥,٥٠٢)
الأرباح / الخسائر قبل خصم الضرائب		١٦٥,٢٦٣	٨٧,٧٩٧
مصروف الضرائب	٣٧	(٨٧,٧١٣)	(٦٤,٩٦٣)
صافي أرباح / خسارة السنة		٧٧,٥٥٠	٢٢,٨٣٤

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة الدخل الشامل
عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	٢٠٢٥/٦/٣٠	"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٤/٦/٣٠
صافي الأرباح / الخسارة	٧٧,٥٥٠	٢٢,٨٣٤
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات حقوق الملكية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١,٤٠٩	٥,٣٤٣
حصة البنك في الدخل الشامل من شركات شقيقة	١,٣٩١	١,١٠٩
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة لأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	١٤	٤٣
الخسائر الائتمانية المتوقعة لأدوات الدين من خلال الدخل الشامل الاخر*	٠٠٠٠	٠٠٠٠
صافي التغير في احتياطي فروق ترجمة عملات اجنبية	٥,٤٢٦	٢٦,٢٨١
مجموع الدخل الشامل الاخر	٨,٢٤٠	٣٢,٧٧٦
اجمالي الدخل الشامل	٨٥,٧٩٠	٥٥,٦١٠

* تتضمن الخسائر الائتمانية المتوقعة مبلغ ٣ ألف جم
تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التغير في حقوق الملكية

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	رأس المال	احتياطي قانوني	احتياطي عام	احتياطيات أخرى	احتياطي التغير في حقوق الملكية للشركات الشقيقة	احتياطي فروق ترجمة عملة	احتياطي فروق تقييم الذهب	تغطية حقوق الملكية المدينة	احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	أرباح/ خسائر مرحلة	صافي أرباح/ خسائر العام	الإجمالي
الرصيد في ١ يوليو ٢٠٢٣	٢١,٦٠٠	٧,٠١٦	٦,٠٠٤	٥٠٦	(٢,٩٩٦)	٣٠,٠٨٢	٢١,٨٤٨	٣٠٥,٦٦٥	٣,١٥٦	(٣٠٦,٥٧٨)	(٨٦,٢٨٣)	٢٠
المحول للخسائر المرحلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	(٨٦,٢٨٣)	٨٦,٢٨٣	-
التغير في الاحتياطيات	-	-	-	-	(٢,٨٣٨)	٢٦,٢٨١	-	-	-	-	-	٢٣,٤٤٣
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	٦,٤٩٥	-	-	٦,٤٩٥
صافي أرباح / خسارة السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٣٤	٢٢,٨٣٤
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢١,٦٠٠	٧,٠١٦	٦,٠٠٤	٥٠٦	(٥,٨٣٤)	٥٦,٣٦٣	٢١,٨٤٨	٣٠٥,٦٦٥	٩,٦٥١	(٣٩٢,٨٦١)	٢٢,٨٣٤	٥٢,٧٩٢
المحول للخسائر المرحلة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٢٢,٨٣٤	(٢٢,٨٣٤)	-
التغير في الاحتياطيات	-	-	-	-	(١,٥٨٥)	٥,٤٢٦	-	-	-	-	-	٣,٨٤١
صافي التغير في احتياطي القيمة العادلة	-	-	-	-	-	-	-	-	٢,٨١٤	-	-	٢,٨١٤
صافي أرباح / خسارة السنة	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	٧٧,٥٥٠	٧٧,٥٥٠
الرصيد في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٢١,٦٠٠	٧,٠١٦	٦,٠٠٤	٥٠٦	(٧,٤١٩)	٦١,٧٨٩	٢١,٨٤٨	٣٠٥,٦٦٥	١٢,٤٦٥	(٣٧٠,٠٢٧)	٧٧,٥٥٠	١٣٦,٩٩٧

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.

قائمة التدفق النقدي

عن السنة المالية المنتهية في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الأرباح/الخسارة قبل خصم الضرائب	١٦٥,٢٦٣	٨٧,٧٩٧
تعديلات لتسوية الأرباح/ الخسارة مع التدفقات النقدية من أنشطة التشغيل		
الإهلاك	١,٠٤٤	٩٤٣
المكون من المخصصات	١٣٥,٢٠١	١٥,٥٠٢
المستخدم من المخصصات	(١,١٨٣)	(٢٠٢)
أرباح وخسائر مشتقات مالية	(٦,٤٨٤)	٤,٧٠٨
الخسائر الائتمانية المتوقعة	(١١,١٤٧)	١٤,٩١١
أرباح/ خسائر فروق تقييم الذهب	(٢٠٨,٩٣٢)	(٢١٤,٦٥٥)
أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بيها لغرض البيع	(٣,٥٢١)	٠٠٠٠
أرباح بيع الأصول الثابتة	(٤)	٠٠٠٠
أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية	(٤٠)	(١٦)
أرباح/ خسائر استثمارات في شركات شقيقة	(١١,٤٤٨)	(٧,٠٥٢)
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٥٠٠)	(٣,٩٠٦)
أرباح/ خسارة التشغيل قبل التغيرات في الأصول والالتزامات المستخدمة في أنشطة التشغيل	٥٨,٢٤٩	(١٠١,٩٧٠)
صافي النقص/(الزيادة) في الأصول		
أرصدة لدى البنوك	١٦,٢٨٤	(٩٠,٨٩٣)
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	(٣,١٢١)	(٥,٦١٣)
اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	(٢,٤٦٩)	(٦٩٥)
قروض وودائع للبنوك	٤,٥٠٧	٢,٨٢٢
أرصدة مدينة أخرى	١٧٨,٩٣٠	١٤٥,٣٦٤
صافي الزيادة/(النقص) في الالتزامات		
النقد المصدر	١٧٨,١٩٣	٢٤٥,٧٢٤
ودائع حكومية	(٤٦,٣٩٠)	٤٦,٣٩٠
ارصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية	(٨٩٧,٢٤٢)	٨١٦,٤٧٥
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية	١٧٦,٣٣٨	٢٠٩,٣٤١
ارصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	(٤٤,٩٥٠)	٩,١٧٩
اوراق مالية مباعة مع الالتزام بأعاده الشراء	١٢٢,٦٦٩	٦٥,٢٢٢
مشتقات مالية	(١,٨٥٥)	٤,٥٨٨
أرصدة دائنة أخرى	٥٦٩,٢٩٢	٩٥,٤٧٣
التزامات مزايا العاملين	٢٣٧	١٠٢
ضريبة الدخل المسددة	(٧٦,٣٤٣)	(٥٩,٠٢٤)
صافي التدفقات النقدية من/ (إلى) الأنشطة التشغيلية	٢٣٢,٣٢٩	١,٣٨٢,٤٨٥
التدفقات النقدية من/(إلى) أنشطة الاستثمار		
ذهب	(٩,٠٤٣)	(١,٦٦٦)
مشتريات اصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	(٤,٠٥٨)	(١٠,٦٩٢)
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي)	(١٨٦,٩٣٥)	(٢٧٧,٣٥٦)
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	(٥,٨٤٠)	(٣,٢٦٣)
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	(٤,٤٦١)	٢٩٥
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٤,٥٧١	٠٠٠٠
مشتريات أصول ثابتة ومشروعات تحت التنفيذ	(٤,٦٨٢)	(٢,٢٦٩)
متحصلات من بيع أصول ثابتة	٤	٠٠٠٠
صافي التدفقات النقدية من/ (إلى) / الأنشطة الاستثمارية	(٢١٠,٤٤٤)	(٢٩٤,٩٥١)
التدفقات النقدية من / (إلى) أنشطة التمويل		
قروض طويلة الأجل	٦,٦٥٥	١٦,٢٥٥
صافي التدفقات النقدية من / (إلى) الأنشطة التمويلية	٦,٦٥٥	١٦,٢٥٥
صافي النقدية خلال العام	٢٨,٥٤٠	١,١٠٣,٧٨٩
رصيد النقدية وما في حكمها أول العام	١,٨٣٨,٧٨٦	٧٣٤,٩٩٧
رصيد النقدية وما في حكمها آخر العام	١,٨٦٧,٣٢٦	١,٨٣٨,٧٨٦
وتتمثل النقدية آخر العام فيما يلي:		
نقدية بالصندوق	١٧,٧٣٥	١٧,٩١٥
ارصدة لدي البنوك حـ/ جاري	٢٢١,٦٨٢	٢١٤,٣٦٦
أذون خزانة أجنبية (استحقاق ٣ شهور فأقل)	١,٠٥٢,٠٢٤	١,١٣٧,٤٢٤
ودائع (استحقاق ٣ شهور فأقل)	٥٧٥,٨٨٥	٤٦٩,٠٨١
	١,٨٦٧,٣٢٦	١,٨٣٨,٧٨٦

تعتبر الإيضاحات المرفقة من ١ إلى ٤٢ متممة لهذه القوائم المالية وتقرأ معها.
تم إعادة تبويب بعض ارقام المقارنة لتتوافق مع عرض القوائم المالية عن السنة المالية الحالية.

١. نشاط البنك

البنك المركزي المصري تأسس في أول يناير ١٩٦١ ويزاول البنك نشاطه من خلال مركزه الرئيسي – وفروعه الأربع – بالقاهرة – الجيزة (المهندسين) – الإسكندرية – بور سعيد. ويهدف البنك المركزي المصري إلى تحقيق الاستقرار في الأسعار وسلامة النظام المصرفي في إطار السياسة الاقتصادية العامة للدولة، كما يتولى البنك إصدار أوراق النقد، وإدارة السيولة النقدية والرقابة على وحدات الجهاز المصرفي، بالإضافة إلى إدارة احتياطيات 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 طبقا لمعايير المحاسبة المصرية وطبيعة نشاط البنوك المركزية والقوانين واللوائح المصرية السارية. ونظراً للطبيعة المتخصصة للبنك المركزي المصري باعتباره جهاز رقابي مستقل، له شخصية اعتبارية عامة يتمتع بالاستقلال الفني والمالي والإداري بالإضافة الى سلطات ومسئوليات فريدة من نوعها خاصة بنشاطه كبنك مركزي في إدارة السياسة النقدية فان البنك يتبع بعض المبادئ والممارسات المحاسبية المتخصصة يري انها مناسبة لطبيعة ووظيفة البنك المركزي.

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

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

- في حالة ظهور حقوق الملكية بقيمة سالبة يتم تغطيتها من خلال وزارة المالية تفعيلا لنص المادة رقم (٤) من قانون البنك المركزي رقم ١٩٤ لسنة ٢٠٢٠ وذلك من خلال اثبات المديونية على وزارة المالية (الطرف المدين)، حيث ان واقعة نشأة الالتزام قبل وزارة المالية هو تاريخ ظهور حقوق الملكية بالسالب عند اعداد القوائم المالية الشهرية والسنوية قبل العرض والاعتماد من مجلس إدارة البنك المركزي المصري، ويكون الاثبات مباشرة على حقوق الملكية ببند "احتياطي تغطية حقوق الملكية بالقيمة السالبة" (الطرف الدائن) وذلك وفقاً لقراري مجلس الإدارة رقم ٢٠٢١/٢١٠٧ بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٢٦ ورقم٢٠٢١/٢٣١٠ بتاريخ ٢٠٢١/١١/٢٣.

- تعرض القوائم المالية بالجنيه المصري.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

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

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

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

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

٤) قياس الاستثمارات في رؤوس أموال مؤسسات بالتكلفة.

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

- إيضاحات المخاطر المالية المتعلقة بالضمانات والمداخلات والافتراضات المستخدمة لتقدير الخسائر الائتمانية المتوقعة وحساسيتها للظروف الاقتصادية المستقبلية.
- قطاعات النشاط والقطاعات الجغرافية.
- القيمة العادلة.
- الأطراف ذات العلاقة.
- التعهدات والمبادرات التي يلتزم بها البنك المركزي بموجب دوره في إدارة النظام النقدي والمصرفي للدولة.
- الافصاحات المرتبطة بالضرائب المؤجلة متضمنة تسويات السعر الفعلي للضريبة وحركة الضرائب المؤجلة.
- الافصاحات المرتبطة بمزايا ونظم العاملين.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

٦) مخصصات عامة:

- يتم تكوين هذا المخصص لمجابهة اثار التغيرات المالية والاقتصادية لبعض الجهات والمؤسسات.
- واخذاً في الاعتبار الأوضاع السياسية في المنطقة وانعكاساتها على الظروف الاقتصادية بجمهورية مصر العربية بما فيها الجهات والمؤسسات العاملة بها، فقد ارتأت الإدارة تكوين مخصصات عامة لمجابهة ما تقدم وذلك تجنباً لاي مخاطر غير متوقعة قد تطرأ نتيجة ظروف جيوسياسية بالمنطقة قد تؤثر على معايير الاقتصاد الكلي والمركز المالي للبنك.

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

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

٢/٢ المعاملات بالعملات الأجنبية

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

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

٣/٢ تحقق الإيراد

يتم الاعتراف بعوائد القروض والأرصدة لدى البنوك وأدوات الدين بقائمة الدخل على أساس الاستحقاق باستخدام سعر العائد التعاقدي وذلك باستثناء عوائد القروض غير المنتظمة التي يتم إيقاف إثباتها ضمن الإيراد عند عدم التأكد من استرداد قيمة هذه العوائد أو أصل المديونية.
يتم الاعتراف بالإيرادات الخاصة بالاستثمارات المالية(المساهمات) عند إعلان التوزيعات المتعلقة بها.

٤/٢ الذهب

يتم تقيم الذهب المودع بغطاء الإصدار بنسبة ١٠٠% من سعر اوقية الذهب في سوق لندن (سعر الاقفال) في تاريخ اقفال كل شهر وكذا في نهاية كل سنة مالية على ان تؤول الفروق الناتجة عن إعادة تقييم الذهب بالكامل (ربح / خسارة) الى قائمة الدخل وفقا لقراري مجلس إدارة البنك رقم ٢٠٢١/٢٠٥ بتاريخ ٢٠٢١/١/٢٤ ورقم ٢٠٢٢/٨٠٤ بتاريخ ٢٠٢٢/٣/٢٩ وعند اقتناء الذهب للإيداع في غطاء الإصدار يتم الاعتراف بهذا الذهب بالقيمة العادلة بالإضافة الى تكلفة المعاملة المرتبطة مباشرة بعملية الاقتناء وفقاً لقرار مجلس إدارة البنك المركزي المصري رقم ٢٠٢٠/١٦٠٠ بتاريخ ٢٠٢٠/٦/٢٨.
هذا ويتم جرد الذهب كل خمس سنوات مرة وفقاً للأسلوب الذي يتفق علي في حينه بين إدارة البنك والجهاز المركزي للمحاسبات ومراقب الحسابات الخارجي وفي المرة التالية يتم إجراء جرد كامل لكمية الذهب بخزائن البنك وهكذا دورياً، وكذا يتم جرد اضافي في نهاية كل سنة مالية للذهب المشترى خلال السنة المالية فقط وفقا لقرار مجلس الادارة رقم ٢٠١٦/٢٥٠٦ بجلسة ٢٠١٦/١٢/٢٨.

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

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

٥/٢ أدوات المشتقات المالية

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

٦/٢ الأصول المالية - السياسة المالية المطبقة

تصنيف وقياس الأصول المالية والالتزامات المالية:

عند الاعتراف الأولي، يتم تصنيف الأصول المالية على أنها مصنفة: بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي)، أو القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر أو القيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.

ويتم تصنيف الأصول المالية طبقا لنموذج الأعمال الذي تدار به تلك الأصول المالية وتدفقاتها النقدية التعاقدية.

١/٦/٢ أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي)

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يهدف إلى الاحتفاظ بالأصول لتحصيل تدفقات نقدية تعاقدية،
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

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

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

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

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

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

- يتم الاحتفاظ بالأصل ضمن نموذج عمل يكون هدفه قد تحقق من خلال تحصيل التدفقات النقدية التعاقدية وبيع الأصول المالية،
- ينشأ عن الشروط التعاقدية للأصول المالية تدفقات نقدية في تواريخ محددة والتي تكون فقط مدفوعات أصل وفائدة على المبلغ الأصلي مستحق السداد.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

عند الاعتراف الأولي بالاستثمار في الأسهم غير المحتفظ بها للمتاجرة، يجوز للبنك ان يختار بلا رجعة قياس التغيرات اللاحقة في القيمة العادلة ضمن بنود الدخل الشامل الأخر. يتم إجراء هذا الاختيار على أساس كل استثمار على حده.
وفي نهاية كل فترة مالية يتم التقييم طبقا لقيمتها العادلة في ذلك التاريخ (وتمثل سعر السوق) ومقارنتها بالقيمة الدفترية – بعد استهلاك علاوة/خصم الإصدار بطريقة القسط الثابت – ويتم إدراج الفروق (الأرباح/ الخسائر غير المحققة) ضمن قائمة الدخل الشامل.

٣/٦/٢ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر

يتم تصنيف جميع الأصول المالية الأخرى على أنها مصنفة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر.
بالإضافة إلى ذلك، عند الاعتراف الأولي، يمكن للبنك أن يحدد بلا رجعه أصلا ماليا يلبي المتطلبات التي سيتم قياسها بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي) أو بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر، على أنه بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر، في حال أن القيام بذلك سيلغي أو يخفض بشكل كبير حالة عدم التطابق المحاسبي التي قد تنشأ خلافا لذلك.
على ان يحظر في جميع الأحوال توزيع أي أرباح غير محققة طبقا للمادة ٤٣ من قانون (١٩٤) لسنة ٢٠٢٠ بإصدار قانون البنك المركزي المصري والجهاز المصرفي على ان تدرج في نهاية العام ضمن حقوق الملكية

٤/٦/٢ تقييم نموذج الاعمال

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

أ- السياسات والأهداف المعلنة للمحفظة وألية عمل تلك السياسات من الناحية العملية. وخصوصا لمعرفة ما إذا كانت استراتيجية الإدارة تركز على كسب إيرادات الفوائد التعاقدية أو مطابقة مدة الأصول المالية مع مدة الالتزامات المالية التي تمول تلك الأصول أو تحقيق التدفقات النقدية من خلال بيع الأصول؛

ب- كيفية تقييم أداء المحفظة ورفع تقرير بهذا الشأن إلى إدارة البنك.

ج- المخاطر التي تؤثر على أداء نموذج الأعمال والأصول المالية المحتفظ بها في نموذج الأعمال هذا وكيفية إدارة هذه المخاطر

د- عدد صفقات وحجم وتوقيت المبيعات في فترات سابقة، واسباب هذه المبيعات وتوقعاتها بشأن نشاط المبيعات في المستقبل. ومع ذلك، لا يتم النظر في المعلومات المتعلقة بنشاط المبيعات بشكل منفصل بل اعتبارها جزءا من تقييم شامل لكيفية تحقيق الهدف المعلن للبنك لإدارة الأصول المالية وكيفية تحقيق التدفقات النقدية.

يتم قياس الأصول المالية المحتفظ بها للمتاجرة أو التي يتم تقييم أدائها على أساس القيمة العادلة بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر لأنها غير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية فقط وغير محتفظ بها لتحصيل التدفقات النقدية التعاقدية مع بيع الأصول المالية.

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

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

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

٧/٢ اضمحلال قيمة الأصول المالية:

- يطبق نموذج الخسارة الائتمانية المتوقعة على كافة أدوات الدين التي تقاس بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي) او تلك التي تقاس بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر فيما عدا بعض الاستثناءات وفقاً لطبيعة نشاط البنوك المركزية وهي كما يلي:
  - أدوات الدين الصادرة من الحكومة المصرية بالعملة المحلية.
  - الودائع لدى البنوك استحقاق شهر فأقل من تاريخ المركز المالي.
  - الحسابات الجارية لدى البنوك.
  - الضمانات والتعهدات الصادرة من البنك المركزي المصري مقابل الضمانات الصادرة من وزارة المالية.
  - الودائع المساندة.
  - القروض الممنوحة لبعض البنوك المصرية المملوكة أسهمها للدولة او البنك المركزي المصري.

  هذا ويتم الاعتداد بكافة الضمانات والكفالات الصادرة من الحكومة المصرية لمواجهة المطالبات المستحقة بالعمله المحلية لغرض احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة.
- بموجب معيار المحاسبة المصري رقم (٤٧)؛ يتم الاعتراف بخسائر الائتمان بصورة مبكرة أكثر مما كان الوضع عليه.

يطبق البنك منهجا من ثلاث مراحل لقياس الخسائر الائتمانية المتوقعة من الأصول المالية المثبتة بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي) وأدوات الدين بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الأخر. تقوم الأصول بالانتقال بين المراحل الثلاث التالية استنادا إلى التغير في جودة الائتمان منذ الاعتراف الأولي بها.

المرحلة الاولى: خسارة الائتمان المتوقعة على مدى ١٢ شهرا

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

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

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

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

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

٨/٢ مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية
يتم تقييم المساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية بالتكلفة، وفي حالة حدوث اضمحلال في قيمتها العادلة عن القيمة الدفترية يتم تعديل القيمة الدفترية به وذلك بالنسبة لكل مساهمة على حده وتحميله على قائمة الدخل ببند أرباح/خسائر استثمارات مالية، وفي حالة ارتفاع القيمة العادلة لهذه المساهمة يتم إضافة الفرق إلى ذات البند وذلك في حدود ما تم تحميله على قوائم الدخل عن فترات مالية سابقة.

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

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

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

١١/٢ الأصول الثابتة ومجمع الإهلاك

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

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

١٢/٢ الاصول غير الملموسة ومجمع الاستهلاك

يتم اثبات الأصول غير الملموسة بالتكلفة ويتم اظهارها بالميزانية بعد خصم مجمع الاستهلاك ويتم حساب الاستهلاك باستخدام طريقة القسط الثابت وباستخدام معدلات اهلاك مناسبة يتم تحديدها على أساس العمر الإنتاجي المقدر للأصل بحد أقصى ثلاث سنوات.

١٣/٢ مشروعات تحت التنفيذ

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

١٤/٢ المخصصات

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

- مخصص خسائر المخاطر التشغيلية
يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة خسائر الحوادث المتعلقة بمخاطر التشغيل

- مخصص مطالبات ضريبية محتملة
يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة فروق الضرائب المحتملة لمصلحة الضرائب.

- مخصصات عامة
يتم تكوين هذا المخصص لمجابهة اثار التغيرات المالية والاقتصادية لبعض البنوك.
واخذاً في الاعتبار الأوضاع السياسية في المنطقة وانعكاساتها على الظروف الاقتصادية بجمهورية مصر العربية بما فيها الجهات والمؤسسات العاملة بها، فقد ارتأت الإدارة تكوين مخصصات عامة لمجابهة ما تقدم وذلك تجنباً لاي مخاطر غير متوقعة قد تطرأ نتيجة ظروف جيوسياسية بالمنطقة قد تؤثر على معايير الاقتصاد الكلي والمركز المالي للبنك.

- مخصص منازعات وطعون ضريبية
يتم تكوين هذا المخصص لمقابلة المنازعات والطعون الضريبية لفترات سابقة منذ عام ٢٠٠٥ وما بعدها

- مخصص منازعات المساهمة التكافلية لهيئة التأمين الصحي الشامل
يتم تكوين هذا المخصص لمواجهة المطالبات المحتملة للمساهمة التكافلية لهيئة التأمين الصحي الشامل عن الفترة من عام ٢٠١٩ وما بعدها.

- مخصص فروق ضريبة القيمة المضافة على عقود المقاولات
يتم تكوين هذا المخصص لمواجهة الفروق الناتجة عن تعديل قانون رقم ١٥٧ لسنة ٢٠٢٥ لضريبة القيمة المضافة على عقود المقاولات

١٥/٢ النقدية وما في حكمها

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

٢. أهم السياسات المحاسبية المتبعة – تابع

١٦/٢ الضرائب

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

٣. إدارة المخاطر المركزية وأمن المعلومات

تتعرض أنشطة وعمليات البنك المركزي المصري إلى أنواع مختلفة من المخاطر، حيث يتم تقييم وقياس ومتابعة مخاطر الائتمان، مخاطر السوق، مخاطر التشغيل، مخاطر استمرارية العمل وذلك للحد من آثارها السلبية وكذا التحوط لها.
وقد تم إعداد سياسات خاصة لإدارة كل نوع من أنواع تلك المخاطر بما يضمن التزام الإدارة العليا بها وحسن ادارتها واستمرارية مراقبتها وتحليلها ومواجهتها، ويتم مراجعة وتحديث هذه السياسات بصفة دورية لكي تواكب أحدث المستجدات على الساحة الدولية والمحلية، بما يجعل من البنك المركزي المصري نموذجاً يحتذى به في الادارة الفعالة للمخاطر المختلفة.

١/٣ مخاطر الائتمان

هي مخاطر حدوث خسائر ناتجة عن عدم قدرة المؤسسات المالية التي يتعامل معها البنك المركزي المصري على إتمام بعض أو كل التزاماتها المالية تجاه البنك في تاريخ استحقاقها.
تعمل إدارة مخاطر الائتمان على الحد من حدوث هذه الخسائر في إطار السياسة الائتمانية المعتمدة للبنك المركزي المصري والتي تتضمن مجموعة من المبادئ والقواعد والارشادات العامة الواجب إتباعها لإدارة تلك المخاطر والوصول بها إلى أدنى حد ممكن، كما أنها تحدد المسئوليات والالتزامات المفروضة على كل الأطراف المتداخلة في هذا الإطار.
تقوم إدارة مخاطر الائتمان بعمل دراسة وتحليل لمخاطر الدول والمؤسسات المالية المطلوب إقرار حدود ائتمانية لها للاستثمار في أسواق المال والتي تتمثل في ربط الودائع مع البنوك الخارجية وكذا عمليات النقد الأجنبي (Money Market and FX Deals) والتي يتم إدارتها من خلال قطاع الأسواق بالبنك المركزي المصري وذلك في إطار محددات السياسة الاستثمارية المعتمدة للبنك المركزي والحد الأقصى للتوظيف طرف المؤسسة المالية الواحدة، وكذلك عمليات خطابات الضمان وحسابات البنوك التي يحتفظ فيها البنك المركزي المصري بأرصدة لإدارة التزاماته التشغيلية الخارجية (Nostro) ويتم إداراتهما من خلال قطاع العمليات المصرفية. كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بدراسة ومتابعة الملاءة المالية للمؤسسات الدولية العاملة في مجال تداول الأوراق المالية (Traders) التي يتعامل معها البنك المركزي المصري.

٣ إدارة المخاطر – تابع

تعتمد إدارة مخاطر الائتمان خلال دراسة منح الحدود الائتمانية على التحليل الكمي والكيفي للدول والمؤسسات المالية والذي يشمل تحليل للوضع السياسي والمالي والاقتصادي للدول وكذا القطاع المصرفي، والتحليل المالي للمؤسسات، مع الأخذ في الاعتبار تصنيف الجدارة الائتمانية الداخلي الخاص بالبنك المركزي المصري "Obligor Risk Rating – ORR" والذي يتم تحديده في ضوء أقل تصنيف ائتماني ممنوح من وكالات التصنيف الائتماني " S&P – Moody's – Fitch" لكل مؤسسة مالية على حده. كما تقوم إدارة مخاطر الائتمان بالمتابعة المستمرة لكافة المستجدات التي قد تؤثر على الدول و/أو البنوك التي يتعامل معها البنك المركزي المصري لرصد أية مستجدات من شأنها رفع درجة مخاطر الائتمان المعرض لها البنك المركزي المصري، واتخاذ اللازم للحد منها إذا لزم الأمر.

احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة:

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

يقوم النموذج المستخدم باحتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة وفقاً لما يلي:

الخسارة الائتمانية المتوقعة (ECL) = PD% x EAD x LGD%

- **احتمالية التعثر (PD - Probability of Default)**

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

- **الرصيد عند التعثر(EAD - Exposure at Default)**

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

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

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

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويتضمن الجدول التالي الأرصدة لدى البنوك موزعة طبقاً للتصنيف الائتماني للمؤسسات المالية التي يتعامل معها البنك المركزي المصري عن أرصدة العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥/٦/٣٠ و٢٠٢٤/٦/٣٠ والخسائر الائتمانية المتوقعة لتلك الأرصدة.

	٢٠٢٥/٦/٣٠			٢٠٢٤/٦/٣٠		
كما في ٣٠ يونيو (القيمة بالمليون جنيه)	**Stage ١**	**Stage ٢**	**Stage ٣**	**Stage ١**	**Stage ٢**	**Stage ٣**
AAA	٩,١٧١	-	-	١٣,٣٩٨	-	-
Aa١	٣,٩٩٤	-	-	١٥٨	-	-
Aa٢	-	-	-	-	-	-
Aa٣	٨٦,٩٥٣	-	-	٧٥,٣٤٣	-	-
A١	١,١٨٤	-	-	١٧٤,٧٨٥	-	-
A٢	٢٢٧,٧٢٠	-	-	٥,١٩٣	-	-
A٣	٩٥٣	-	-	١,٧٩٥	-	-
Baa١	-	-	-	-	-	-
Baa٢	-	٢٨	-	١٩١,٨٤٢	١٣	-
Baa٣	١٧٣,٣٧٨	١٣	-	٢٠	١٢	-
Ba١	-	-	-	-	-	-
Ba٢	-	-	-	-	-	-
Ba٣	-	-	-	-	-	-
B١	-	-	-	-	-	-
B٢	-	-	-	-	-	-
B٣	-	-	-	-	-	-
Caa١	-	٥١٤,٥٧١	-	-	٤٥٧,٠٩٦	-
Caa٢	-	١,٦١٩	-	-	٢,٠٩٤	-
Caa٣	-	-	-	-	-	-
Ca	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
Not rated	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	**٥٠٣,٣٥٣**	**٥١٦,٢٣١**	**-**	**٤٦٢,٥٣٤**	**٤٥٩,٢١٥**	**-**
مخصص الخسارة	(٣٧)	-	-	(١٥)	-	-
صافي القيمة الدفترية	**٥٠٣,٣١٦**	**٥١٦,٢٣١**	**-**	**٤٦٢,٥١٩**	**٤٥٩,٢١٥**	**-**

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويتضمن الجدول التالي الأرصدة لدى البنوك طبقاً للتوزيع الجغرافي للمؤسسات المالية التي يتعامل معها البنك المركزي المصري عن أرصدة العام المالي المنتهي في ٢٠٢٥/٦/٣٠ و٢٠٢٤/٦/٣٠.

التوزيع وفقاً للتوزيع الجغرافي

(بالمليون جنيه مصري القيمة)	Stage ١	Stage ٢	Stage ٣	إجمالي
جمهورية مصر العربية	١٧٣	٥١٥,٨٨٤	-	٥١٦,٠٥٧
أفريقيا بخلاف جمهورية مصر العربية	-	١٣	-	١٣
أوروبا	١٩,٣٨٨	٣١٤	-	١٩,٧٠٢
أسيا والباسيفيك	٢٢٥,٦٦٩	-	-	٢٢٥,٦٦٩
الخليج	٦٧,٥٥٠	-	-	٦٧,٥٥٠
أمريكا الشمالية	١٣,٥٠٤	١٩	-	١٣,٥٢٣
Supranational	١٧٧,٠٧٠	-	-	١٧٧,٠٧٠
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	**٥٠٣,٣٥٤**	**٥١٦,٢٣٠**	**-**	**١,٠١٩,٥٨٤**

التوزيع وفقاً للتوزيع الجغرافي

(بالمليون جنيه مصري القيمة)	Stage ١	Stage ٢	Stage ٣	إجمالي
جمهورية مصر العربية	١٦٧	٤٥٨,٩٠٢	-	٤٥٩,٠٦٩
أفريقيا بخلاف جمهورية مصر العربية	-	١٢	-	١٢
أوروبا	٢٢,١٦٧	٢٧٣	-	٢٢,٤٤٠
أسيا والباسيفيك	١٦٨,٩٩٥	-	-	١٦٨,٩٩٥
الخليج	٦٥,٩٤٧	-	-	٦٥,٩٤٧
أمريكا الشمالية	٩,٤١٠	٢٨	-	٩,٤٣٨
Supranational	١٩٥,٨٤٨	-	-	١٩٥,٨٤٨
في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	**٤٦٢,٥٣٤**	**٤٥٩,٢١٥**	**-**	**٩٢١,٧٤٩**

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويعرض الجدول التالي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأصول المالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي) التي يُحتسب عليها خسائر ائتمانية متوقعة موزعة طبقا للتصنيف الائتماني، عن العام المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

	٢٠٢٥/٦/٣٠			٢٠٢٤/٦/٣٠		
كما في ٣٠ يونيو (القيمة بالمليون جنيه)	**Stage ١**	**Stage ٢**	**Stage ٣**	**Stage ١**	**Stage ٢**	**Stage ٣**
AAA	-	-	-	-	-	-
Aa١	-	-	-	-	-	-
Aa٢	-	-	-	-	-	-
Aa٣	-	-	-	-	-	-
A١	-	-	-	-	-	-
A٢	-	-	-	-	-	-
A٣	-	-	-	-	-	-
Baa١	-	-	-	-	-	-
Baa٢	-	-	-	-	-	-
Baa٣	-	-	-	-	-	-
Ba١	-	-	-	-	-	-
Ba٢	-	-	-	-	-	-
Ba٣	-	-	-	-	-	-
B١	-	-	-	-	-	-
B٢	-	-	-	-	-	-
B٣	-	-	-	-	-	-
Caa١	-	١٩٢,٦٧٢	-	-	٢٤٩,٨٧٥	-
Caa٢	-	-	-	-	-	-
Caa٣	-	-	-	-	-	-
Ca	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
Not rated	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	**-**	**١٩٢,٦٧٢**	**-**	**-**	**٢٤٩,٨٧٥**	**-**
مخصص الخسارة	-	(٩,٠٩٥)	-	-	(٢٠,١٢٤)	-
صافي القيمة الدفترية	**-**	**١٨٣,٥٧٧**	**-**	**-**	**٢٢٩,٧٥١**	**-**

٣ إدارة المخاطر – تابع

ويعرض الجدول التالي احتساب الخسائر الائتمانية المتوقعة على الأرصدة المدينة الأخرى التي يُحتسب عليها خسائر ائتمانية متوقعة موزعة طبقا للتصنيف الائتماني عن العام المالي المنتهي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥ و٣٠ يونيو ٢٠٢٤.

	٢٠٢٥/٦/٣٠			٢٠٢٤/٦/٣٠		
كما في ٣٠ يونيو (القيمة بالمليون جنيه)	**Stage ١**	**Stage ٢**	**Stage ٣**	**Stage ١**	**Stage ٢**	**Stage ٣**
AAA	-	-	-	٢	-	-
Aa١	٣٣	-	-	٥٧٠	-	-
Aa٢	-	-	-	-	-	-
Aa٣	٢٦	-	-	٢,٥٨٦	-	-
A١	-	-	-	٢,٣١٧	-	-
A٢	١,٠٠٨	-	-	٥٧٩	-	-
A٣	١٠٤,٥٠١	-	-	٩٣,٠٩٤	-	-
Baa١	-	-	-	-	١٦٣	-
Baa٢	-	-	-	٣٣,٣٩٨	-	-
Baa٣	٣٦,٦٧٨	-	-	-	-	-
Ba١	-	-	-	-	-	-
Ba٢	-	-	-	-	-	-
Ba٣	-	-	-	-	-	-
B١	-	-	-	-	-	-
B٢	-	-	-	-	-	-
B٣	-	-	-	-	-	-
Caa١	-	٦٤٣,٥١٣	-	-	٤٧٧,٤١٢	-
Caa٢	-	١٥,٦٦٠	-	-	٣٥,٠٣٤	-
Caa٣	-	-	-	-	-	-
Ca	-	-	-	-	-	-
D	-	-	-	-	-	-
Not rated	-	-	-	-	-	-
إجمالي القيمة الدفترية	**١٤٢,٢٤٦**	**٦٥٩,١٧٣**	-	**١٣٢,٥٤٦**	**٥١٢,٦٠٩**	-
مخصص الخسارة	(٩)	(١١٩)	-	(٨)	(٢٦٠)	-
صافي القيمة الدفترية	**١٤٢,٢٣٧**	**٦٥٩,٠٥٤**	-	**١٣٢,٥٣٨**	**٥١٢,٣٤٩**	-

٣ إدارة المخاطر – تابع

٢/٣ تنفيذ ومتابعة الائتمان

تقوم الإدارة العامة لتنفيذ ومتابعة الائتمان بالتحليل والتقرير عن المخاطر المالية التي يتعرض لها البنك والناتجة عن العمليات الائتمانية التي تقوم بها مختلف إدارات البنك والتي يمكن أن ينتج عنها خسائر مالية للبنك، وذلك وفقًا لأفضل الممارسات الدولية في إطار إدارة مخاطر المؤسسة، والذي يضمن المراقبة الكافية وإعداد التقارير، جنبًا إلى جنب مع ضمان تنفيذ الإجراءات التصحيحية المناسبة.

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

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

٣/٣ مخاطر السوق

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

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

٣ إدارة المخاطر – تابع

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

Date	Daily ٩٥٪ VaR (m) (Portfolio)	Daily ٩٥٪ VaR (m) (Benchmark)	Daily ٩٥٪ VaR (m) (Active)
٢٨-June-٢٤	٢٢٦	٢٢٣	١,٢٢٪
٣٠-June-٢٥	٢٠٠	١٩٤	٣,٠٠٪

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

Date	Portfolio Duration	Benchmark Duration	Active Duration
٢٨-June-٢٤	١,٨٤	١,٨٤	٠,٤١٪
٣٠-June-٢٥	١,٨٨	١,٨٤	٢,١٧٪

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

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

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

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

- 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 والذهب موزعة بالعملات المكونة لها وفقا لما يلي:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

بيان	جنية مصري	دولار أمريكي	يورو	جنيه إسترليني	عملات أخرى	الإجمالي
الأصول المالية والذهب						
ذهب	٠	٦٧٢,٩٠٠	٠	٠	٠	٦٧٢,٩٠٠
نقدية بالصندوق	٠	١٧,٦٩٨	١٩	٦	١٢	١٧,٧٣٥
أرصدة لدى البنوك	١٠	٧١٦,٢٩٥	٥,٥٥٥	٢,٢٦٦	٢٩٥,٤٢١	١,٠١٩,٥٤٧
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
اوراق مالية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع	٤١,٠٠٠	١,٠٥٢,٠٢٤	٠	٠	٠	١,٠٩٣,٠٢٤
مشتقات مالية	٦٤٠	٢,٤١٤	٠	٠	٠	٣,٠٥٤
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	١٩,٧٢٨	٦,٠٢١	٠	٠	٠	٢٥,٧٤٩
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٠	٥,١٢٠	٠	٠	١٠,٢٠٨	١٥,٣٢٨
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي)	١,٣٤٩,٠٩٩	١٩٥,١١٩	٠	٠	٠	١,٥٤٤,٢١٨
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	٠	١٦,٩٦٢	٥٩	٠	١١,٤٦٠	٢٨,٤٨١
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	٦,٥٤١	٨٣,٨٠٠	٠	٠	٠	٩٠,٣٤١
أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٢,٤٥٠	٠	٠	٠	٠	٢,٤٥٠
قروض وودائع مساندة للبنوك	٣٠٩,٧٩١	٠	٠	٠	٠	٣٠٩,٧٩١
ارصدة مدينة أخرى	٨٩٨,٩٦٣	٨,٣٥٩	٢٧	٠	٧٧٠	٩٠٨,١١٩
إجمالي الأصول المالية والذهب	٢,٦٢٨,٢٢٢	٢,٧٧٦,٧١٢	٥,٦٦٠	٢,٢٧٢	٣٣٨,٨٧١	٥,٧٥١,٧٣٧
الالتزامات المالية						
ودائع حكومية	(١٣٠,٣٢٥)	٩٨,٤٠٨	٢٩,٣٤٨	١,١٧٢	١,٤٠٣	٦
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية	١,٣٨٦,٩٤٩	٠	٠	٠	٠	١,٣٨٦,٩٤٩
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية	٠	١,٧٨٣,٨٤٤	٧,٢٥٩	٠	١٢٨,٤٧٠	١,٩١٩,٥٧٣
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٨٢,٦٤٠	٨٢,٦٤٠
اوراق مالية مباعة مع الالتزام بأعاده الشراء	٠	٣٣١,٨٥١	٠	٠	٠	٣٣١,٨٥١
مشتقات مالية	٠	٢٥٩	٠	٠	٠	٢٥٩
ارصدة دائنة اخرى ومخصصات	٧٦٩,٩٣١	٧٨,٣٨١	٣,٧٧٧	٣	٢٠,٤٧١	٨٧٢,٥٦٣
إجمالي الالتزامات المالية	٢,٠٢٦,٥٥٥	٢,٢٩٢,٧٤٣	٤٠,٣٨٤	١,١٧٥	٢٣٢,٩٨٤	٤,٥٩٣,٨٤١
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٥	٦٠١,٦٦٧	٤٨٣,٩٦٩	(٣٤,٧٢٤)	١,٠٩٧	١٠٥,٨٨٧	١,١٥٧,٨٩٦
صافي المركز المالي في ٣٠ يونيو ٢٠٢٤	٢٩٣,٣٣٢	٦٣١,١٨٧	(٣٠,١٤٥)	٨٨٩	٥٣,٨٠٢	٩٤٩,٠٦٥

- 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 والذهب موزعة على أساس تواريخ الاستحقاق:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

بيان	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
الأصول المالية والذهب							
ذهب	٠	٠	٠	٠	٠	٦٧٢,٩٠٠	٦٧٢,٩٠٠
نقدية بالصندوق	٠	٠	٠	٠	٠	١٧,٧٣٥	١٧,٧٣٥
أرصدة لدى البنوك	٦٤٥,٠٤٣	٣٥,٢٧٦	١٣٨,٦٨٤	٠	٠	٢٠٠,٥٤٤	١,٠١٩,٥٤٧
أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٠	٢١,٠٠٠	٢١,٠٠٠
اوراق مالية مشتراة مع الالتزام بإعادة البيع	١,٠٥٢,٠٢٤	٠	٠	٠	٤١,٠٠٠	٠	١,٠٩٣,٠٢٤
مشتقات مالية	٠	٠	٠	٠	٠	٣,٠٥٤	٣,٠٥٤
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الارباح والخسائر	٠	٠	٠	٠	٢٥,٧٤٩	٠	٢٥,٧٤٩
أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل الاخر	٠	٠	٠	٧٥١	١٤,٥٧٧	٠	١٥,٣٢٨
أصول مالية بالتكلفة المستهلكة (باستخدام معدل العائد التعاقدي)	٧٥,٥٢١	١٧٤,٦٣٩	١١٨,٠٧٨	١٩٧,٢٤٨	٩٧٨,٧٣٢	٠	١,٥٤٤,٢١٨
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	٠	٠	٠	٠	٢٨,٤٨١	٠	٢٨,٤٨١
مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة	٠	٠	٠	٠	٩٠,٣٤١	٠	٩٠,٣٤١
اصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع	٠	٠	٢,٤٥٠	٠	٠	٠	٢,٤٥٠
قروض وودائع مساندة للبنوك	٩,٩٠٦	٩٩,٠٦٩	٣٣	١١١	١٤٧,١٣٨	٥٣,٥٣٤	٣٠٩,٧٩١
أرصدة مدينة أخرى	١٣٥,٣٦٥	٠	٠	٠	٤٥٣,٩٢٤	٣١٨,٨٣٠	٩٠٨,١١٩
إجمالي الأصول المالية والذهب	١,٩١٧,٨٥٩	٣٠٨,٩٨٤	٢٥٩,٢٤٥	١٩٨,١١٠	١,٧٧٩,٩٤٢	١,٢٨٧,٥٩٧	٥,٧٥١,٧٣٧
الالتزامات المالية							
ودائع حكومية	٠	٠	٠	٠	٠	٦	٦
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية	٣٩٨,٩٧٢	٠	٠	٠	٠	٩٨٧,٩٧٧	١,٣٨٦,٩٤٩
أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية	٦٠٩,٦١٧	٨٠٤,١٣٠	٤٩٨,٥٦٧	٠	٠	٧,٢٥٩	١,٩١٩,٥٧٣
أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي	٠	٠	٠	٠	٠	٨٢,٦٤٠	٨٢,٦٤٠
اوراق مالية مباعة مع الالتزام بأعاده الشراء	٠	٠	٠	٣٣١,٨٥١	٠	٠	٣٣١,٨٥١
مشتقات مالية	٠	٠	٠	٠	٠	٢٥٩	٢٥٩
ارصدة دائنة اخرى ومخصصات	٤٥٦,٢٦٨	٢	٠	٠	٠	٤١٦,٢٩٣	٨٧٢,٥٦٣
أجمالي الالتزامات المالية	١,٤٦٤,٨٥٧	٨٠٤,١٣٢	٤٩٨,٥٦٧	٣٣١,٨٥١	٠	١,٤٩٤,٤٣٤	٤,٥٩٣,٨٤١
فجوة إعادة تسعير العائد في يونيو ٢٠٢٥	٤٥٣,٠٠٢	(٤٩٥,١٤٨)	(٢٣٩,٣٢٢)	(١٣٣,٧٤١)	١,٧٧٩,٩٤٢	(٢٠٦,٨٣٧)	١,١٥٧,٨٩٦
فجوة إعادة تسعير العائد في يونيو ٢٠٢٤	١٩٨,٦٣٤	(٩٠٩,٧٢٢)	(١٨٠,٨٦٠)	(٢٤,٣٩٠)	١,٨٧٨,٥٠١	(١٣,٠٩٨)	٩٤٩,٠٦٥

٣ إدارة المخاطر – تابع

٤/٣ مخاطر التشغيل

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

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

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

- في إطار التحديثات المستمرة لهياكل قطاعات/ إدارات البنك ووفقا لخطة معتمدة من الإدارة العليا جاري تحديث أدلة إجراءات العمل بالاشتراك مع الإدارات/القطاعات المعنية لكافة أنشطة وعمليات البنك المركزي ومراجعتها واعتمادها من قبل قطاع إدارة المخاطر المركزية ووفقا لأعمال التطوير وإعادة الهيكلة بقطاعات / إدارات البنك تم انجاز (١٦٥) دليل عمل فرعي من اجمالي (٢٣٨) دليل عمل بنسبة انجاز (٦٩%) من الخطة.
- عدد منسقي مخاطر التشغيل بقطاعات / إدارات البنك المختلفة ١٥٢ منسق.
- تم عقد (٣٥) دورة تدريبية بحضور عدد (٢٤٠٦) موظف، بما يتضمن دورة توعية خلال عام ٢٠٢٥/٢٠٢٤ لعدد (٦١) موظف من العاملين الجدد بالبنك وذلك للتوعية المستمرة للعاملين بالبنك بكافة المخاطر التشغيلية التي قد تتعرض لها عمليات وانشطة البنك.
- التطبيق التدريجي للتقييم الذاتي لمخاطر التشغيل وإعداد تقارير دورية نصف سنوية للإدارة العليا بنتائجها وأهم المخاطر التشغيلية المرتبطة وقد تم تطبيقها على بعض العمليات الخاصة بالإدارات التابعة لقطاع الاسواق وقطاع العلاقات الخارجية وقطاع تكنولوجيا المعلومات والادارة المركزية للشئون الادارية وقطاع الموارد البشرية وقطاع العمليات المصرفية ونظم الدفع وقطاع الإدارة المالية وقطاع الشئون القانونية وقطاع المطابع.
- تم إنشاء قاعدة بيانات مجمعة لخسائر مخاطر التشغيل لتلافي تكرار مثل هذه الحوادث مستقبلا والحد من أثارها السلبية لإعداد تقارير دورية للإدارة بها حيث وصل عدد الحوادث المسجلة حيث وصل عدد الحوادث المسجلة عدد (٢٨٥٣) حادثة منذ عام ٢٠٠٥ حتى نهاية العام المالي ٢٠٢٥/٢٠٢٤ ويخص العام الحالي ٢٠٢٥/٢٠٢٤ منها عدد (٣٦٥).
- تم تطبيق آلية تقييم المخاطر التشغيلية لكافة مشروعات البنك المركزي (المنتجات والخدمات والعمليات والأنظمة) الجديدة أو القائمة والتأكد من تحقق الضوابط الرقابية الواجب توافرها، وذلك قبل البدء في تفعيلها مع إعداد وثيقة اعتماد لكافة العمليات والإجراءات المرتبطة ومن خلال استجابات الإدارات المعنية والحصول على الموافقة عليها من الإدارة العليا للبنك.
- المتابعة المستمرة لتحديث كافة سياسات البنك المركزي والعرض على الإدارة العليا للبنك لاعتمادها بما يتفق مع أحدث المستجدات والتطبيقات المثلى في القطاع المصرفي.

٣ إدارة المخاطر – تابع

٥/٣ مخاطر استمرارية العمل

تتمثل في المخاطر الناجمة عن عدم قدرة البنك المركزي المصري على مواصلة أنشطته وعملياته والخدمات التي يقدمها لعملائه والقطاع المصرفي حين تعرضه لأية ظروف طارئة أو غير طبيعية.
وقد حصل البنك المركزي المصري على شهادة الايزو ISO٢٢٣٠١:٢٠١٩ في مجال استمرارية الأعمال بعد خضوعه لإجراءات التدقيق واستيفاءه جميع المتطلبات المعيارية واجتياز عملية التدقيق بنجاح، كما اجتاز البنك المركزي خلال عام ٢٠٢٤ المرحلة الثانية من اعمال المراجعة الخاصة بالشهادة إضافة إلى اجتياز المرحلة الثالثة من اعمال المراجعة خلال الربع الأول من العام ٢٠٢٥ والتي تمت من قبل شركة MSECB المانحة لشهادات الجودة والمالكة للعلامة التجارية في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، وذلك في إطار حرص البنك على تطبيق أفضل المعايير والممارسات العالمية لضمان استمرارية سير العمل والجاهزية للتصدي للمخاطر المحتملة وقد جاء ذلك نتيجة للجهود والإجراءات التي قام بها البنك لضمان استمرار جميع أنشطته وكافة العمليات الجوهرية والخدمات المصرفية بالكفاءة والجودة المطلوبة خلال أوقات الأزمات وحالات الطوارئ، بما يحقق الاستقرار المصرفي، ويعزز الثقة في الوفاء بالتزامات البنك المحلية والدولية.

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

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

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

٣ إدارة المخاطر – تابع

- نموذج تحليل التأثير على الاعمال للتعرف على العمليات الجوهرية وعالية الاهمية للوقوف على تصنيف عمليات /انشطة / خدمات البنك وفقا لتأثيرها المالي مع الأخذ في الاعتبار سمعة البنك المركزي.
- استبيان للجهات الخارجية لتحليل قدرة الأطراف الخارجية على إدارة استمرارية الاعمال وتقديم الخدمات للبنك المركزي لمواصلة الأنشطة والعمليات الجوهرية في حالات الطوارئ لضمان قيام البنك المركزي بدوره في القطاع المصرفي اثناء الطوارئ.
- لجنة إدارة الطوارئ وبرنامج استمرارية العمل.
- فريق إدارة الحادث وتقييم الخسائر وكذا مراحل تصعيد الحادث.
- الاختبارات الفعلية لخطط الطوارئ والسيناريوهات المعتمدة متضمنة التعامل مع الأوبئة، وقد تم إجراء الاختبارات لعام ٢٠٢٥/٢٠٢٤ للتأكيد على قدرة البنك المركزي على العمل اثناء الطوارئ.

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

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

٦/٣ مخاطر امن المعلومات

تتمثل في المخاطر الناجمة عن ضياع، تلف، الاستخدام الغير صحيح سواء المتعمد أو غير المتعمد، أو من مخاطر الكوارث الطبيعية للأصول المعلوماتية للبنك المركزي المصري .
ويشتمل إطار عمل أمن المعلومات بالبنك المركزي المصري على ما يلي: -

- سياسة أمن المعلومات.
- تطبيق اختبارات الاختراق وتقييم شامل لمخاطر أمن المعلومات بصفة دورية.
- المراجعة الدورية لمخاطر تكنولوجيا المعلومات ووضع الخطط التصحيحية لها والإشراف على تنفيذها.
- التنسيق مع اللجنة العليا لأمن المعلومات المكلفة بوضع استراتيجية وتوجيه استخدامات تكنولوجيا المعلومات بالبنك المركزي المصري وكافة القطاعات الرقابية بالبنك.
- إجراء دورات توعية بأمن المعلومات للعاملين بالبنك المركز المصري.

٤. دار طباعة النقد

يمتلك البنك داراً لطباعة النقد، وتعتبر وحدة من وحدات البنك، ويتم إدراج أصولها والتزاماتها ومصروفاتها وإيراداتها كلا حسب طبيعته ضمن بنود القوائم المالية للبنك.

٥. الالتزامات العرضية

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

٦. النقد المصدر ومكونات الغطاء

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٥/٦/٣٠		٢٠٢٤/٦/٣٠	
	القيمة	النسبة %	القيمة	النسبة %
النقد المصدر	١,٥٠٦,٤٠٣	١٠٠	١,٣٢٨,٢١٠	١٠٠
مكونات الغطاء				
ذهب *	٦٧٢,٩٠٠	٤٥	٤٥٤,٩٢٥	٣٤
النقد الأجنبي والصكوك الاجنبية	٨٣٣,٥٠٣	٥٥	٨٧٣,٢٨٥	٦٦

* تتضمن فروق تقييم الذهب في ٢٠٢٥/٦/٣٠ ربح قدرة ٢٠٨,٩ مليار جنية تم ادراجه ضمن قائمة الدخل

٧. أرصدة لدى البنوك

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
أرصدة لدى البنوك بالعملة المحلية	١٠	١٠
أرصدة لدى البنوك بالعملة الأجنبية:		
بنوك محلية		
ودائع بعائد	٥١٤,١٧٧	٤٥٦,٦٥٣
حسابات جارية بعائد	١,٧٢٤	٢,٠٦٦
حسابات جارية بدون عائد	١١٠	٣١٨
	٥١٦,٠١١	٤٥٩,٠٣٧
بنوك خارجية		
ودائع بعائد	٢٧٦,١٨١	٢٤٤,٠٤٤
حسابات جارية بعائد	١٢,٨٤٩	١١,٦٤٩
حسابات جارية بدون عائد	٤,٩٧٠	٣,٦٤١
	٢٩٤,٠٠٠	٢٥٩,٣٣٤
بنوك مركزية		
ودائع بعائد	٧,٥٣٤	٦,٦٧٦
حسابات جارية بعائد	٤,٠٤٥	١٠,٠٣٤
حسابات جارية بدون عائد	١٩٧,٩٨٤	١٨٦,٦٥٨
	٢٠٩,٥٦٣	٢٠٣,٣٦٨
مجموع أرصدة لدى البنوك	١,٠١٩,٥٨٤	٩٢١,٧٤٩
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٣٧)	(١٥)
صافي القيمة الدفترية لأرصدة لدي البنوك	١,٠١٩,٥٤٧	٩٢١,٧٣٤

٨. أرصدة لدى صندوق النقد الدولي

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
حقوق السحب الخاصة *	٢٠,٨٨٢	١٧,٧٧١
وديعة ج.م.ع لدى صندوق النقد الدولي بدون عائد	١١٨	١٠٨
مجموع أرصدة لدى صندوق النقد الدولي	٢١,٠٠٠	١٧,٨٧٩

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

٩. اوراق مالية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	**٢٠٢٤/٦/٣٠**
أذون خزانة أجنبية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع	١,٠٥٢,٠٢٤	١,١٣٧,٤٢٤
أذون خزانة محلية مشتراه مع الالتزام بإعادة البيع	٤١,٠٠٠	٤١,٠٠٠
	١,٠٩٣,٠٢٤	١,١٧٨,٤٢٤

١٠. الاستثمارات المالية

١٠/أ أصول مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	**٢٠٢٤/٦/٣٠**
المحافظ الأجنبية التي تدار بمعرفة الغير	٦,٠٢١	٥,٥١٤
المحافظ المحلية التي تدار بمعرفة الغير	١٩,٧٢٨	١٧,٢٦٦
اجمالي القيمة الدفترية	٢٥,٧٤٩	٢٢,٧٨٠

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

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	**٢٠٢٤/٦/٣٠**
سندات حكومات أجنبية	٧٥٢	٩١٦
صناديق استثمار متداولة	١٤,٥٧٦	١٣,١٦٨
اجمالي القيمة الدفترية	١٥,٣٢٨	١٤,٠٨٤
صافي القيمة الدفترية	١٥,٣٢٨	١٤,٠٨٤

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

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	**٢٠٢٤/٦/٣٠**
سندات حكومية بالعملة المحلية بعائد *	٩٦٧,٥٤٥	٨٨٣,٤٤٥
سندات حكومية بالعملة المحلية متداولة**	٢٨,٦٤٦	٥٦,٩٢٦
سندات الحكومة المصرية بالدولار الأمريكي***	١٩٢,٦٧٢	٢٤٩,٨٧٥
اذون حكومية محلية متداولة ****	٣٦٢,٠٠٣	١٧٣,٨٠٦
سندات حكومات أجنبية	٢,٤٤٧	٢,٣٢٦
اجمالي القيمة الدفترية	١,٥٥٣,٣١٣	١,٣٦٦,٣٧٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(٩,٠٩٥)	(٢٠,١٢٤)
صافي القيمة الدفترية	١,٥٤٤,٢١٨	١,٣٤٦,٢٥٤

* سعر العائد على كل من السندات بمبلغ ٥٩١,٥ مليار جم يبلغ ٢٥,٩٤٣%، والسندات بمبلغ ٩٣ مليار جم يبلغ ٧% وسندات بمبلغ ١٦٣,٥ مليار جم بسعر عائد ٢٤,٥% لتغطية حقوق الملكية السالبة و سند بمبلغ ٧١,١ مليار جم في ٢٠٢٤/٧/٣٠ لتغطية حقوق الملكية السالبة بسعر ٢٧,٧٥% وسندات بمبلغ ٤٨,٤ مليار جم بسعر عائد وفقا لسعر الإقراض والخصم مضاف اليه ٢%.
** تتضمن ٢٧,٥ مليار جم سندات خزانة متداولة مقابل عمليات ريبو
***تتضمن ميلغ ١٦٣,١٩٦ مقابل عمليات ريبو
**** تتضمن ٣٥٦,٢ مليار جم اذون خزانة متداولة مقابل عمليات ريبو

١٢. مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية	٢٨,٤٨١	٢٢,٦٤١

وفيما يلي بيان بالمساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

اسم الجهة	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	دولة المقر	تكلفة المساهمة ٢٠٢٥/٦/٣٠	تكلفة المساهمة ٢٠٢٤/٦/٣٠	تكلفة المساهمة المسددة بالعملات الأجنبية	تكلفة المساهمة الغير مسددة بالعملات الأجنبية	العملة
مساهمات في رؤوس أموال مؤسسات تمويل دولية:							
الصندوق العربي للإنماء الاقتصادي الاجتماعي	%٦,٣	الكويت	١,٤٠٩	١,٤٠٩	٧١,٠	-	دينار كويتي
برنامج تمويل التجارة العربية	%٠,٧	الإمارات	٥١	٥١	٧,٣	-	دولار أمريكي
البنك الإسلامي للتنمية	%٧,١	السعودية	٩,٨٣١	٧,٠٧١	٥٥٦,٥	٣,٤١٥	دينار إسلامي
صندوق التضامن الإسلامي	%٠,٤	السعودية	٦٤	٦٤	١٠,٠	-	دولار أمريكي
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات	%٤,٥	السعودية	٢٢١	١٠٣	٨,٥	٢٢,٩	دينار إسلامي
المؤسسة الإسلامية لتنمية القطاع الخاص	%١,٧	السعودية	٣١٢	٣١٢	٢٤,٢	-	دولار أمريكي
المؤسسة الدولية الإسلامية لتمويل التجارة	%٢,١	السعودية	٩٥	٩٥	١٥,٦	-	دولار أمريكي
صندوق افريقيا ٥٠ – شركة تمويل المشروعات	%١١,٥	المغرب	٩١٢	٩١٢	٦٧,٥	٢٢,٥	دولار أمريكي
صندوق افريقيا ٥٠ – شركة تنمية المشروعات	%١٠,٥	المغرب	١٠١	١٠١	٧,٥	٢,٥	دولار أمريكي
البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد	%١٧,٢	مصر	١١,٤٠٢	٩,٣٣٤	٦١٢	٨٧٥,٥	دولار أمريكي
اتحاد المصارف العربية والفرنسية "يوباف - باريس"	%٥,٩	فرنسا	٥٩	٥٩	١٤,٨	-	يورو
شركة اليوباك كيرا ساو	%١٢,٩	فرنسا	٩	٩	٦,٧	-	دولار أمريكي
مؤسسة افريقيا للتمويل	%٧,٦٠	نيجيريا	٤,٠١٥	٣,١٢١	١٣٨,٣	٧	دولار أمريكي
			٢٨,٤٨١	٢٢,٦٤١			

١٣. مساهمات في رؤوس أموال شركات تابعة وشقيقة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
مساهمات في رؤوس أموال بنوك	٨٣,٨٠٠	٧١,٧٥٤
مساهمات في رؤوس أموال شركات	٦,٥٤١	٤,٠٩٠
	٩٠,٣٤١	٧٥,٨٤٤

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

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

اسم الجهة	نسبة المساهمة إلى رأس المال المدفوع %	دولة المقر	تكلفة المساهمة ٢٠٢٥/٦/٣٠	تكلفة المساهمة ٢٠٢٤/٦/٣٠	تكلفة المساهمة المسددة	المساهمة الغير مسددة بالعملات الأجنبية	العملة
مساهمات في رؤوس أموال بنوك:							
البنك العربي الأفريقي الدولي	%٤٩,٤	مصر	٦٤,٢٨٨	٥٤,٧١٨	٤٩,٤		دولار أمريكي
المصرف العربي الدولي	%٣٨,٨	مصر	١٩,٥١٢	١٧,٠٣٦	٢٣٢,٦		دولار أمريكي
			٨٣,٨٠٠	٧١,٧٥٤			
مساهمات في رؤوس أموال شركات:							
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري	%٢٤,١	مصر	١٧٢	١٥٢	-		جنيه مصري
شركة بنوك مصر للتقدم التكنولوجي	%٥٣,٨	مصر	٢,٨٧٨	٢,٢٣٨	-		جنيه مصري
شركة ضمان مخاطر الائتمان	%٢٠,٠	مصر	٦١٤	٥٣٨	-		
شركة ايجي كاش للحلول النقدية	%٤٠,٠	مصر	٥٠٩	٢٦٤			
شركة التيرا للبنية التحتية المالية الرقمية	%١٠٠	مصر	١٧٢	١٤٠			
الشركة المصرية للإيداع والقيد المركزي	%٧٠,٠	مصر	١,٣١٦	٤٥٧			
شركة الهوية المالية الرقمية	%٥٥,٠	مصر	٣٠٨	٣٠١			
الشركة المصرية لضمان الصادرات	%١٠٠	مصر	٥٧٢	٠			
			٦,٥٤١	٤,٠٩٠			
الإجمالي			٩٠,٣٤١	٧٥,٨٤٤			

١٤. أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	**٢٠٢٤/٦/٣٠**
المصرف المتحد*	٢,٤٥٠	٣,٥٠٠
	٢,٤٥٠	٣,٥٠٠

* تم طرح وبيع ٣٠% من أسهم رأس مال المصرف المتحد.

١٥. قروض وودائع للبنوك

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
قروض للبنوك:	**٢٠٢٥/٦/٣٠**	**٢٠٢٤/٦/٣٠**
قروض بدون ضمان	١,٧٠٢	١,٩٠٧
قروض بضمانات أخرى	٠,٠٠٠	٢,٩٠٠
قروض بضمان اوراق مالية	١٥,٥٨٩	١٦,٩٩١
	١٧,٢٩١	٢١,٧٩٨
قروض وودائع مساندة للبنوك *	٢٩٢,٥٠٠	٢٩٢,٥٠٠
	٣٠٩,٧٩١	٣١٤,٢٩٨

* **وفيما يلي بيان بالقروض والودائع المساندة للبنوك:**

الاستحقاق	**٢٠٢٥/٦/٣٠**	**٢٠٢٤/٦/٣٠**
حتى عام ٢٠٢٦	٥٤,٠٠٠	٥٤,٠٠٠
حتى عام ٢٠٣٠	٤٤,٠٠٠	٤٤,٠٠٠
حتى عام ٢٠٣٦	١٨٤,٥٠٠	١٨٤,٥٠٠
حتى عام ٢٠٣٨	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	٢٩٢,٥٠٠	٢٩٢,٥٠٠

١٦. أصول ثابتة بعد الإهلاك

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	**٢٠٢٤/٦/٣٠**
أصول ثابتة بعد الإهلاك	٦,٩٤٠	٧,١٤٩

وفيما يلي بيان بالأصول الثابتة ومجمع الاهلاك:

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"					
	أراضي	**مباني وإنشاءات**	**وسائل نقل**	**تجهيزات وتركيبات**	**حاسبات آلية**	**إجمالي**
التكلفة						
في ٢٠٢٤/٧/١	٨٤٠,٥	١٠٢٩,٩	٢١٠,٤	٨٢٤٦,٥	٤٥١,٦	١٠٧٧٨,٩
الإضافات خلال الفترة	٠,٠	٠,٠	٢,٩	٦٣٥,٥	٤,٧	٦٤٣,١
الاستبعادات	٠,٠	٠,٠	٥,٦	١,٩	٠,٩	٨,٤
في ٢٠٢٥/٦/٣٠	٨٤٠,٥	١٠٢٩,٩	*٢٠٧,٧	**٨٨٨٠,١	٤٥٥,٤	١١٤١٣,٦
مجمع الإهلاك						
في ٢٠٢٤/٧/١	٠,٠	٤٦٦,٦	١٤٠,٥	٢٦٨٥,٢	٣٣٧,١	٣٦٢٩,٤
إهلاك الفترة	٠,٠	٥١,٥	٢٠,٦	٧١٣,٣	٦٦,٧	٨٥٢,١
الاستبعادات	٠,٠	٠,٠	٥,٦	١,٢	١,٠	٧,٨
في ٢٠٢٥/٦/٣٠	٠,٠	٥١٨,١	١٥٥,٥	٣٣٩٧,٣	٤٠٢,٨	٤٤٧٣,٧
صافي القيمة الدفترية						
في ٢٠٢٥/٦/٣٠	٨٤٠,٥	٥١١,٨	٥٢,٢	٥٤٨٢,٨	٥٢,٦	٦٩٣٩,٩
في ٢٠٢٤/٦/٣٠	٨٤٠,٥	٥٦٣,٣	٦٩,٩	٥٥٦١,٣	١١٤,٥	٧١٤٩,٥

* تبلغ قيمة وسائل النقل الداخلي الخاصة بدار الطباعة في ٢٠٢٥/٦/٣٠ مبلغ ٧٣,٤ مليون جم.
**تبلغ قيمة الات الطباعة الخاصة بدار طباعة النقد في ٢٠٢٥/٦/٣٠ مبلغ ٥,٨١٨,١ مليون جنيه.

١٧. أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك

	"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
أصول غير ملموسة بعد الاستهلاك *	٣٦٨	٣٢٢

وفيما يلي بيان بالأصول الغير ملموسة ومجمع الاستهلاك:

	"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
التكلفة		
رصيد اول الفترة	٧٠٠,٧	٢٧٦,٨
الإضافات	٢٤٩,٣	٤٢٤,٤
الاستبعادات	١١,٠	٠,٥
رصيد اخر الفترة	٩٣٩,٠	٧٠٠,٧
مجمع الاستهلاك		
رصيد أول الفترة	٣٧٨,٣	٢٠٠,٣
استهلاك	١٩٧,٨	١٧٨,٤
الاستبعادات	٤,٦	٠,٤
رصيد آخر الفترة	٥٧١,٥	٣٧٨,٣
صافي القيمة الدفترية	٣٦٧,٥	٣٢٢,٤

١٨. أرصدة مدينة أخرى

	"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
الرصيد المدين للحساب العام للحكومة	١٣٥,٣٦٠	٠,٠٠٠
القروض الممنوحة لوزارة المالية	١٠٨,٩٦٦	١٦٠,١٦٥
حسابات مدينة أخرى	٤٩٩,٤٤٧	٧٧١,١٠٧
مشروعات تحت التنفيذ	١٥,٩٤٦	١٢,١٥٦
العوائد مستحقة التحصيل	٤٣٤,٥٩٢	٣٦٨,٢٤٣
قيود تحت التسوية	٠,٠٠٠	٤,٠١٧
مبالغ مستحقة على وزارة المالية مقابل تغطية حقوق الملكية السالبة *	٧١,٠٦٦	١٤٢,١٦٦
حساب وزارة المالية/ فروق تقييم الأرصدة بالعملات الأجنبية **	١٢٦,١٥٣	١٣٩,١٥٣
ارصدة مستحقة - عقود مبادلة عملات وعائد	٩٣,٤٠٨	٦٣,٠٧١
اجمالي القيمة الدفترية	١,٤٨٤,٩٣٨	١,٦٦٠,٠٧٨
مخصص خسائر ائتمانية متوقعة	(١٢٨)	(٢٦٩)
صافي القيمة الدفترية	١,٤٨٤,٨١٠	١,٦٥٩,٨٠٩

* تم تخفيض مديونية وزارة المالية بقيمة السند الصادر بمبلغ ٧١,١ مليار حق ٢٠٢٤/٧/٣٠جم لمدة ١٠ سنوات وتم اصدار سند بمبلغ ٧١,١ مليار جم حق ٢٠٢٥/٧/٣٠

** تم اصدار سندات بمبلغ ١٣ مليار حق ٢٠٢٤/٧/١ جم لمدة ١٠ سنوات وفقا للبروتكول مع وزارة المالية

١٩. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملة المحلية

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
ودائع البنوك في إطار نسبة الاحتياطي		
بنوك مملوكة للحكومة	٣٠٨,٩٦٠	٢٩٩,١٦٥
بنوك منشاة في إطار قانون الاستثمار او قوانين خاصة	٣٧١,٣٧٥	٢٢٦,٩٧٥
فروع بنوك اجنبية	١١٤,٧٤٤	١٠٩,٦٠٣
	٧٩٥,٠٧٩	٦٣٥,٧٤٣
ودائع البنوك بعائد	٣٩٨,٩٧٢	١,١١٧,٠٢٧
ودائع البنوك المركزية*	١٩٢,٨٩٨	٥٣١,٤٢١
	١,٣٨٦,٩٤٩	٢,٢٨٤,١٩١

*يتضمن مبلغ ٦٥,٩ مليار جم مقابل عملية مبادلة مع البنك المركزي الاماراتي بقيمة ٥ مليار درهم اماراتي ومبلغ ١٢٧ مليار جم عبارة عن مبادلة مع الصين

٢٠. أرصدة مستحقة للبنوك بالعملات الأجنبية

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
ودائع البنوك المحلية	٦٧٥,٤٣٠	٥٩٤,٩١٣
ودائع البنوك الخارجية	٢٠٣,١٠٦	١٥٦,٠١٢
ودائع البنوك المركزية	٣٥١,٨٢٢	٣٤٠,٥٢٠
ودائع وقروض مؤسسات مالية*	٦٨٩,٢١٥	٦٤٥,١٣٥
	١,٩١٩,٥٧٣	١,٧٣٦,٥٨٠

* يتضمن ارصدة مستحقة - عقود مبادلة بمبلغ ٩١,٦ مليار جم المعادل لمبلغ ١,٩ مليار دولار.

٢١. أرصدة مستحقة لصندوق النقد الدولي

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
المقابل لحقوق السحب الخاصة حـ / المخصصات*	٨٢,٦٤٠	١٢٧,٥٩٠
	٨٢,٦٤٠	١٢٧,٥٩٠

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

٢٢. اوراق مالية مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
سندات أجنبية مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء	١٠٨,٩٦٦	٧٧,٢٩٠
سندات خزانة متداولة مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء	٧٤,٢٩٥	٧١,٩٤١
اذون خزانة محلية مباعة مع الالتزام بإعادة الشراء	١٤٨,٥٩٠	٥٩,٩٥١
	٣٣١,٨٥١	٢٠٩,١٨٢

٢٣. مشتقات مالية

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"					
	٢٠٢٥/٦/٣٠			٢٠٢٤/٦/٣٠		
	القيمة الاسمية	اصول	التزامات	القيمة الاسمية	اصول	التزامات
عقود مبادلة				٩٣,٤٠٨		
فروق القيمة العادلة أسعار عائد وعملات		٣,٠٥٤	٢٥٩		٠٠٠٠	٥,٥٤٤
	٩٣,٤٠٨	٢,٧٩٥	٠٠٠٠		٠٠٠٠	٥,٥٤٤

٢٤. أرصدة دائنة أخرى ومخصصات

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
غطاء اعتمادات مستنديه بالعملات الأجنبية والمحلية	١,٣٧٩	١,٥٠٣
مخصصات*	١٥١,٣٥١	١٦,٨١٣
عوائد مستحقة الدفع	٣٥,٦٣٧	٤٩,٣٢٣
حسابات أخرى	٧٨٠,٩٧٧	١٩٨,٣٦١
	٩٦٩,٣٤٤	٢٦٦,٠٠٠

* **وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠٢٥/٢٠٢٤**

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٤/٦/٣٠	خلال العام			٢٠٢٥/٦/٣٠
		الالغاء	الاستخدامات	الإضافات	
مخصصات عامة	١٥,٠٠٠	٠,٠	٠,٠	١١٥,٠٠٠*	١٣٠,٠٠٠
مخصص خسائر المخاطر التشغيلية	١٤,٦	٠,٠	(٠,٢)	٠,٥	١٤,٩
مخصص مطالبات ضريبية محتملة	٤٢٥,٨	٠,٠	(١٠٣,٨)	١٢٣,٢	٤٤٥,٢
مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية	١,٣٧٢,٦	(١,٠٧٥,٦)	(٠,٢)	٥٩٤,٤**	٨٩١,٢
مخصص منازعات وطعون ضريبية	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
مخصص منازعات المساهمة التكافلية لهيئة التأمين الصحي الشامل	٠,٠	٠,٠	٠,٠	٥,٠٠٠	٥,٠٠٠
مخصص فروق ضريبة القيمة المضافة على عقود المقاولات	٠,٠	٠,٠	٠,٠	١٠,٠٠٠	١٠,٠٠٠
	١٦,٨١٣,٠	(١,٠٧٥,٦)	(١٠٤,٢)	١٣٥,٧١٨,١	١٥١,٣٥١,٣

* المخصص لمجابهة اثار التغيرات المالية والاقتصادية
** تتضمن ٤٧,٩ مليون جم فروق تقييم

* **وفيما يلي حركة المخصصات عن العام المالي ٢٠٢٤/٢٠٢٣**

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٣/٦/٣٠	خلال العام			٢٠٢٤/٦/٣٠
		الالغاء	الاستخدامات	الإضافات	
مخصصات عامة	٠,٠	٠,٠	٠,٠	١٥,٠٠٠*	١٥,٠٠٠
مخصص خسائر المخاطر التشغيلية	١٤,٢	٠,٠	(٠,١)	٠,٥	١٤,٦
مخصص مطالبات ضريبية محتملة	٣٢٣,٥	٠,٠	٠,٠	١٠٢,٣	٤٢٥,٨
مخصص مطالبات محتملة لمقابلة دعاوى قضائية	٧٥١,٩	(١٩٤,٧)	(٧,٠)	٨٢٢,٤**	١,٣٧٢,٦
	١٠٨٩,٦	(١٩٤,٧)	(٧,١)	١٥,٩٢٥,٢	١٦,٨١٣,٠

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

٢٥. التزامات مزايا التقاعد

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
التزام مزايا العلاج الطبي للمعاشات	٤٥٤	٣٠٠
التزام مزايا صندوق التامين الخاص	٥٤٤	٤٦١
	٩٩٨	٧٦١

- تم تقدير التزامات مزايا العلاج الطبي للمحالين للمعاش وفقا لدراسة الخبير الاكتواري.
- يلتزم البنك بتحمل سداد نسبه من اجر الاشتراك الشهري للأعضاء وتقدر في الوقت الحالي بنسبة ١٣٧ % وفقا لدراسة الخبير الاكتواري الخاصة بتحديد القيمة الحالية لالتزامات البنك قبل الصندوق، وذلك في ظل عدم تغيير المزايا الممنوحة للعاملين في المستقبل وفى حاله تغيير تلك المزايا الممنوحة للعاملين بالصندوق يتم اعادة تقدير القيمة الحالية لالتزامات البنك.

٢٦. التزامات ضريبية مؤجلة

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٥/٦/٣٠		٢٠٢٤/٦/٣٠	
	اصول	التزامات	اصول	التزامات
الأصول الثابتة	-	(١,٠٧٨)	-	(٨٦٧)
المخصصات	٣٦٢	-	٥٥٥	-
إجمالي الضريبة التي ينشأ عنها أصل/(التزام)	٣٦٢	(١,٠٧٨)	٥٥٥	(٨٦٧)
صافي الضريبة التي ينشا عنها التزام	-	(٧١٦)	-	(٣١٢)

٢٧. رأس المال

	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
رأس المال *	٢١,٦٠٠	٢١,٦٠٠

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

٢٨. الاحتياطيات

	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
احتياطي قانوني *	٧,٠١٦	٧,٠١٦
احتياطي عام **	٦,٠٠٤	٦,٠٠٤
احتياطيات أخرى	٥٠٦	٥٠٦
احتياطيات خاصة***	١٤,٤٢٩	١٦,٠١٤
احتياطي ترجمة فروق العملة	٦١,٧٨٩	٥٦,٣٦٣
تغطية حقوق الملكية المدينة	٣٠٥,٦٦٥	٣٠٥,٦٦٥
احتياطي القيمة العادلة من خلال الدخل الشامل ****	١٢,٤٦٥	٩,٦٥١
	٤٠٧,٨٧٤	٤٠١,٢١٩

* يتم تدعيم الاحتياطي القانوني للبنك بنسبة ٥% من أرباح العام القابلة للتوزيع تنفيذا للقواعد التي اقرها مجلس إدارة البنك المركزي.
** يتم تدعيم الاحتياطي العام بنسبة ٥ % من ارباح العام القابلة للتوزيع وفقا لموافقة مجلس إدارة البنك المركزي بتاريخ ٢٠١٣/٨/١٣
*** يتضمن احتياطي فروق تقيم الذهب بمبلغ ٢١,٨ مليار جم.
**** يتمثل هذا الرصيد في صافي الأرباح والخسائر غير المحققة الناتجة عن إعادة تقييم الاستثمارات بالقيمة العادلة من خلال الدخل الشامل

٢٩. صافي دخل العائد

	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
(ا) عائد القروض والارصدة لدى البنوك		
عائد على الرصيد المدين لحساب الحكومة	٧٥٣	١١٢,٩٦٢
عائد على القروض الممنوحة للبنوك المحلية	١٢,٧٦٠	١٢,٨٦٠
عائد على الأرصدة لدى البنوك الخارجية	٤٨,٠٣٥	٣٤,٣٨٣
عائد على القروض الممنوحة لوزارة المالية	١,٦٥٧	٦,٩٥٨
عائد على حسابات منوعة	١٣٥,٤١٦	١٤٤,١٩٣
	١٩٨,٦٢١	٣١١,٣٥٦
(ب) عائد أذون الخزانة والسندات		
بالعملة المحلية		
عائد سندات حكومية *	٢٤٢,٣٧٩	١٩٢,٥٢٣
خصم أذون الخزانة المصرية	٧٤,٢٧٦	٢٧,٧٧٤
بالعملات الاجنبية		
عائد سندات حكومية أجنبية	١٥,٧٩٠	١٣,٦٧١
خصم أذون حكومات اجنبية	٣٩,٤٠٩	١٩,٩٧٠
	٣٧١,٨٥٤	٢٥٣,٩٣٨
إجمالي العائد	٥٧٠,٤٧٥	٥٦٥,٢٩٤
(ج) تكلفة الودائع والاقتراض		
تكلفة ودائع البنوك المحلية	٢٤٢,٢٤٢	٢٣٤,١٣٣
تكلفة ودائع البنوك الأجنبية	٦٠,٤٨٨	٦٨,١٧٦
تكلفة على حسابات منوعة	٢٥٤,٤٨١	١٥٤,٧٣٥
	٥٥٧,٢١١	٤٥٧,٠٤٤
صافي العائد (ا) + (ب) - (ج)	١٣,٢٦٤	١٠٨,٢٥٠

* تبلغ الضريبة على عوائد السندات الحكومية بمعدل ٣٢% والبالغ قدرها ٧٥,٩ مليار جنيه مصري مقارنة بالفترة المالية السابقة بمبلغ ٥٨,٨مليار جنيه مصري

٣٠. عمولات وأتعاب خدمات مصرفية

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
عمولات مكتسبة	٣٢,٥٨٦	٢٧,٥٠٤
	٣٢,٥٨٦	٢٧,٥٠٤

٣١. إيرادات / مصروفات تشغيل أخرى

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
فروق تقييم ارصدة أصول والتزامات البنك الاجنبية غير المحققة	(٤,٤٩١)	(٣٥٥,٨٩٠)
فروق تقييم الذهب غير المحققة	٢٠٨,٩٣٢	٢١٤,٦٥٥
فروق أسعار الصرف المحققة	٢٤٤	١٢٧,١٧٣
أرباح بيع أصول غير متداولة محتفظ بها لغرض البيع (المصرف المتحد)	٣,٥٢١	٠٠٠٠
حصيلة بيع أصول ثابتة	٤	٠٠٠٠
إيرادات أخرى	٦,٠٧٠	٢٤,٠٣٨
	٢١٤,٢٨٠	٩,٩٧٦

٣٢. صافى دخل المتاجرة

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
فروق تقييم ارصدة أصول والتزامات البنك الأجنبية غير المحققة	١٨٠	٢,٠١٨
فروق تقييم أسعار صرف عقود مبادلة العملات وعائد غير محقق	(٢,٠٣٢)	(٢٨,٢٦١)
فروق أسعار الصرف المحققة	(٢,٢٨٢)	(٣,٠٤٦)
أرباح عمليات النقد الأجنبي	٥,٠٢٦	٤,٣٥٣
فروق تقييم استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال الأرباح والخسائر	٥٠٠	٣,٩٠٦
أرباح / خسائر بيع أصول مالية	١,٨٣٤	٤٤٨
أرباح/خسائر مشتقات مالية	٨,٥١٦	(٤,٧٠٨)
عائد عقود مبادلة أسعار العائد والعملات	٢١,٢١٨	٨,٧١٧
	٣٢,٩٦٠	(١٦,٥٧٣)

٣٣. مصروفات إدارية وعمومية وإهلاك

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
١/٣٣ الأجور		
أجور نقدية	١٠,٨٠٣	٨,٩٧١
مزايا عينية	١,٥٦١	١,٣٣٣
مزايا نقدية	١٢٥	١١٥
	١٢,٤٨٩	١٠,٤١٩
٢/٣٣ مستلزمات التشغيل		
مستلزمات سلعية	٥,٢٤٧	٤,٢٧٣
مستلزمات خدمية	٣,٠٦٠	٢,٧٤٩
	٨,٣٠٧	٧,٠٢٢
٣/٣٣ مصروفات جارية	٣٤	٢٩
٤/٣٣ إهلاك الأصول*	١,٠٤٤	٩٤٣
	٢١,٨٧٤	١٨,٤١٣

*يتضمن مبلغ ١٩٨ مليون جم استهلاك الأصول الغير ملموسة

٣٤. أرباح / خسائر بيع استثمارات مالية

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
صكوك مؤسسات دولية	٠٠٠٠	١٦
سندات اجنبيه	٤٠	٠٠٠٠
	٤٠	١٦

٣٥. ارباح / خسائر استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
البنك العربي الأفريقي الدولي	٧,٠٦٢	٤,٣٠١
المصرف العربي الدولي	٢,٣٩٥	١,٦٧٢
الشركة المصرية لإعادة التمويل العقاري	٢٧	١٨
شركة بنوك مصر	٦٨٨	٤٦٤
شركة ضمان مخاطر الائتمان	٧٩	٢٩
شركة الهوية المالية الرقمية	٩	٢٦
الشركة المصرية للإيداع والقيد المركزي	١,٠٤٦	٤٨٣
شركة ايجي كاش للحلول النقدية	١١٠	٤٥
شركة التيرا للبنية التحتية المالية الرقمية	٣٢	١٤
	١١,٤٤٨	٧,٠٥٢

٣٦. الخسائر الائتمانية المتوقعة

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
ارصدة لدي للبنوك	(٢٢)	(٨)
سندات الحكومة المصرية	١١,٠٢٩	(١٤,٦٦٩)
عوائد مستحقة التحصيل	١٤٠	(٢٤٠)
اخري	٠٠٠٠	٦
	١١,١٤٧	(١٤,٩١١)

٣٧. مصروف الضرائب

	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
الضريبة على السندات	٧٦,٤٦٠	٥٩,٧١٦
ضريبة توزيع الأرباح	٢٩٣	١٦٩
ضريبة على أذون خزانة متداولة	١٠,٤٨٥	٥,٠٣٢
الضريبة على مساهمات البنك في مزايا العاملين	٢٥	١١
الضريبة المؤجلة	٤٠٤	٣٥
ضريبة أرباح شركات اموال	٤٦	٠٠٠٠
	٨٧,٧١٣	٦٤,٩٦٣

٣٨. مركز العملات الهامة

العملة	"القيمة بالمليون جنيه مصري"	
	٢٠٢٥/٦/٣٠ فائض/(عجز)	٢٠٢٤/٦/٣٠ فائض/(عجز)
الجنيه المصري	٦٠١,٦٦٧	٢٩٣,٣٣٢
الدولار الأمريكي	٤٨٣,٩٦٩	٦٣١,١٨٧
اليورو	(٣٤,٧٢٤)	(٣٠,١٤٥)
الجنيه الإسترليني	١,٠٩٧	٨٨٩
عملات أخرى	١٠٥,٨٨٧	٥٣,٨٠٢

٣٩. حسابات نظامية والتزامات عرضية

	"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
حسابات نظامية		
رصيد إعادة الجدولة	٢٢,٦٢٠	٣٢,٨٧٨
اتفاقيات قروض مع مؤسسات دولية	٤٠٤,٤٣٧	٣٤٨,١٧٢
التزام البنك عن التصاريح الحكومية	٣,٣٩١,١٠٩	٢,٩٧٦,٣١٤
اعتمادات مستنديه	٥	٧
أوراق نقد تحت الإصدار	١٣,٩٦٣	١٣,١٤٥
أخرى	٣٤٧,٢٨٢	٢,٤٤٦
	٤,١٧٩,٤١٦	٣,٣٧٢,٩٦٢
التزامات عرضية		
خطابات ضمان بناء على طلب البنوك	٩٧٤	٨٦٠
الإجمالي	٤,١٨٠,٣٩٠	٣,٣٧٣,٨٢٢

٤٠. المعاملات مع الأطراف ذوي العلاقة

أ) التغير في المساهمات

	"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
البنك الأفريقي للتصدير والاستيراد	٢,٠٦٨	٨١٩
البنك الإسلامي للتنمية	٢,٧٦٠	١,٧٦١
المؤسسة الإسلامية لتأمين الاستثمار وائتمان الصادرات	١١٨	٠٠٠٠
شركة ايجي كاش للحلول النقدية	٤٨	١١٠
الشركة المصرية لضمان الصادرات	٥٧٢	٠٠٠٠
مؤسسة افريقيا للتمويل	٨٩٤	٦٨٣
	٦,٤٦٠	٣,٣٧٣

ب) توزيعات أرباح المساهمات

	"القيمة بالمليون جنيه مصري" ٢٠٢٥/٦/٣٠	٢٠٢٤/٦/٣٠
البنك الافريقي للتصدير والاستيراد	٤,٤١٤	٠٠٠٠
المصرف المتحد	١,٣٥٠	٠٠٠٠
مؤسسة التمويل الافريقية	٣٣٦	٠٠٠٠
محافظ مدراء استثمار داخليين	٤٤٢	٣٣٩
صناديق استثمار متداولة	٥١	٣٩
برنامج تمويل التجارة العربية	٠٠٠٠	٨
اتحاد المصارف العربية	٢٠	١٢
	٦,٦١٣	٣٩٨

٤١. الموقف الضريبي

الضريبة على عائد السندات الحكومية

يستحق على البنك المركزي المصري ضريبة بواقع ٣٢% من إجمالي عائد السندات الحكومية البالغ قدره ٢٣٧,٣ مليار جنيه مصري مقدارها ٧٥,٩ مليار جنيه مصري، وأيضا تستحق ضريبة على كلاً من سندات الخزانة المتداولة مقدارها ٠,٥ مليار جم واذون الخزانة المتداولة مقدارها ١٠,٥ مليار جم، والجدير بالذكر انه يتم خصمها من المنبع عند استحقاق الكوبونات وفقاً لحكم المادة ٥٨ من القانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥.

الضريبة على أرباح الأشخاص الاعتبارية

لدى إعداد الإقرار الضريبي للبنك المركزي ووفقاً لنموذج ٢٨ ضرائب والمادة ٨١ من اللائحة التنفيذية للقانون ٩١ لسنة ٢٠٠٥ يتم إدراج إجمالي عائد السندات الحكومية بالإقرار ضمن الإيرادات وذلك قبل خصم الضريبة بواقع ٣٢% من هذا الإيراد ومقدارها ٧٥,٩ مليار جنيه مصري، وقد تم الفحص الضريبي والتسوية النهائية حتى عام٢٠٢٠ وجاري الفحص حتى عام ٢٠٢٣.

ضريبة كسب العمل

وفقاً لأحكام القانون رقم ٩١ لسنة ٢٠٠٥ يخضع العاملون بالبنك لضريبة كسب العمل ويتم خصمها شهرياً من المنبع وتوريدها لمصلحة الضرائب في المواعيد القانونية.
وقد تم الفحص الضريبي على المرتبات والأجور حتى عام ٢٠٢٠.

ضريبة الدمغة

البنك المركزي لا يخضع لضريبة الدمغة حيث يقوم البنك بخصم وتوريد ضريبة الدمغة المستحقة على الجهات المتعامل معها وفقاً للقوانين واللوائح والتعليمات السارية.

- وتبين وجود بعض النقاط الخلافية حول العناصر الخاضعة للوعاء الضريبي ونسبة الضريبة المفروضة عليها وما يترتب عليها من غرامات تأخير، الامر الذي يتم عرضه على لجان التسوية المكونة من جانب وزارة المالية لحسم هذه النقاط الخلافية.

٤٢. أرقام المقارنة

تم إعادة تبويب بعض أرقام المقارنة عن الفترة السابقة لتتناسب مع العرض الخاص بالفترة الحالية.

"القيمة بالمليون جنيه مصري"

	٢٠٢٤/٦/٣٠		٢٠٢٤/٦/٣٠
البند	**قبل التعديل**	**مبلغ التعديل**	**بعد التعديل**
المركز المالي			
الاصول			
حسابات مدينة اخري			
أصول وحسابات مدينة خاصة بدار طباعة النقد	٤,٣١٢	(٤,٣١٢)	٠٠٠٠
حسابات مدينة أخرى	٧٦٦,٧٩٥	٤,٣١٢	٧٧١,١٠٧
الالتزامات			
ارصدة دائنة اخري ومخصصات			
خصوم وحسابات دائنة خاصة بدار طباعة النقد	١٦٢	(١٦٢)	٠٠٠٠
حسابات اخري	١٩٨,١٩٩	١٦٢	١٩٨,٣٦١
حسابات نظامية والتزامات عرضية			
حسابات نظامية			
أخرى	٣,٢٦٨	(٨٢٢)	٢,٤٤٦
حسابات نظامية والتزامات عرضية			
التزامات عرضية			
خطابات ضمان	٣٨	٨٢٢	٨٦٠

	٢٠٢٤/٦/٣٠		٢٠٢٤/٦/٣٠
	قبل التعديل	**مبلغ التعديل**	**بعد التعديل**
قائمة الدخل			
ايرادات / مصروفات تشغيل أخرى			
فروق تقييم ارصدة اصول والتزامات البنك الاجنبية غير المحققة	(١٤١,٢٣٥)	(٢١٤,٦٥٥)	(٣٥٥,٨٩٠)
فروق تقييم الذهب الغير محققة	٠٠٠٠	٢١٤,٦٥٥	٢١٤,٦٥٥