

. Crowe

E & Y

(-)

تقرير مراقب الحسابات

إلى السادة/ مساهمي البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

تقرير عن القوائم المالية المجمعة

راجعنا القوائم المالية المجمعة المرفقة للبنك الأهلي المتحد-مصر (شركة مساهمة مصرية) والمتمثلة في الميزانية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ وكذا قوائم الدخل والتغير في حقوق الملكية والتدفقات النقدية المجمعة عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ، وملخص للسياسات المحاسبية الهامة وغيرها من الإيضاحات.

مسئولية الإدارة عن القوائم المالية المجمعة

هذه القوائم المالية المجمعة مسؤولة إدارة البنك، فالإدارة مسؤولة عن إعداد وعرض القوائم المالية عرضاً عادلاً وواضحاً وفقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء القوانين واللوائح ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة ، وتتضمن مسؤولية الإدارة تصميم وتنفيذ والحفاظ على رقابة داخلية ذات صلة بإعداد وعرض قوائم مالية عرضاً عادلاً وواضحاً خالية من أية تحريفات هامة ومؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة وتطبيقها وعمل التقديرات المحاسبية الملائمة للظروف .

مسئولية مراقب الحسابات

تتحصر مسؤوليتنا في إبداء الرأي على هذه القوائم المالية المجمعة في ضوء مراجعتنا لها وقد تمت مراجعتنا وفقاً لمعايير المراجعة المصرية وفي ضوء القوانين المصرية السارية ، وتتطلب هذه المعايير منا الإلتزام بمتطلبات السلوك المهني وتخطيط وأداء المراجعة للحصول على تأكيد مناسب بأن القوائم المالية خالية من أية أخطاء هامة ومؤثرة .

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

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

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة ، عن المركز المالي للبنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ ، وعن أدائه المالي وتدفقاته النقدية عن السنة المالية المنتهية في ذلك التاريخ وذلك طبقاً لقواعد إعداد وتصوير القوائم المالية للبنوك الصادرة عن البنك المركزي المصري في ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ وفي ضوء أحكام القوانين واللوائح المصرية ذات العلاقة بإعداد هذه القوائم المالية المجمعة .

بدون التحفظ في رأينا وكما هو وارد بالإيضاح رقم (٣٠) من الإيضاحات المتممة للقوائم المالية ، لم تتوافر لدي إدارة البنك بعد المعلومات التي تمكنها من الإفصاح عن تأثير الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية علي قيم عناصر بعض الأصول والالتزامات ونتائج الأعمال خلال الفترات القادمة ، حيث قد تختلف تلك القيم والنتائج جوهرياً في الفترات القادمة إذا ما توافرت لدي إدارة البنك مؤشرات ودلالات موثوقاً بها وبما يمكنها من استخدامها في تحديد مدى وحجم الأحداث اللاحقة لتاريخ الميزانية علي قيم عناصر تلك الأصول والالتزامات المدرجة بالميزانية .

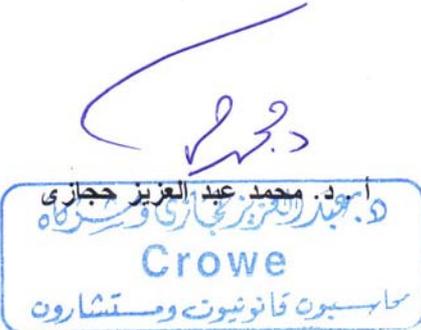
تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠ - لأى من أحكام قانون البنك المركزي والجهاز المصرفي والنقد رقم ٨٨ لسنة ٢٠٠٣ .

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

البيانات المالية الواردة بتقرير مجلس الإدارة المعد وفقاً لمتطلبات القانون رقم ١٥٩ لسنة ١٩٨١ ولائحته التنفيذية متفقة مع ما هو وارد بدفاتر البنك وذلك في الحدود التي تثبت بها مثل تلك البيانات بالدفاتر .

مراقبا الحسابات



Crowe د. عبد العزيز حجازي وشركاه



القاهرة في : ٦ مارس ٢٠١١

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١٠

٣١ ديسمبر ٢٠٠٩	٣١ ديسمبر ٢٠١٠	ايضاح رقم	
المعدلة	الف جنيه مصري		
٤٢١,٦٠٠	٣٤٥,٤٧٥	(١٢)	الأصول
١,٣٥٢,٩٧٢	١,٠٧٥,٥٣٣	(١٣)	نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
٤٥٥,٠٣١	١,١١٨,٧٧٣	(١٤)	أرصدة لدى البنوك
٢٧,٤٤١	٣٦	(١٥)	أذون خزانه واوراق حكومية اخرى
٤,٤١٧,٢٤٣	٥,٤٤٣,٩٥١	(١٥)	قروض وتسهيلات للبنوك
١,٣٥١	-	(١٦)	قروض وتسهيلات للعملاء
٥١٨,٩٨٧	١,٤٣٦,٩٨٧	(١٨)	أصول مالية بغرض المتاجرة
٨٧,٣٨٦	١٢٣,١٧٣	(١٨)	استثمارات مالية
١٢٠,٣٩٨	٢٦٣,٤٧٤	(١٩)	- متاحة للبيع
٢٠١,٦٦٢	٢٠٤,٩٤٦	(٢٠)	- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٧,٦٠٤,٠٧١	١٠,٠١٢,٣٤٨		أصول أخرى
			أصول ثابتة (بالصافي)
			إجمالي الأصول
			الالتزامات وحقوق الملكية
			الالتزامات
٥٦٦,٩١٠	٦٥٤,٦٠٠	(٢١)	أرصدة مستحقة للبنوك
٥,٨٣٩,٥٤٣	٨,١٠٢,٧٨٢	(٢٢)	ودائع العملاء
٢٦٥	-	(١٧)	مشتقات مالية
١٤٧,٦٢٨	١٤٣,١٧٢	(٢٣)	التزامات أخرى
١٠٦,٦٣٦	٨٤,٨٧١	(٢٤)	مخصصات أخرى
٦,٦٦٠,٩٨٢	٨,٩٨٥,٤٢٥		إجمالي الالتزامات
			حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠	٦٠٠,٠٠٠	(٢٦)	رأس المال المدفوع
١١٣,٤٦٩	١٢٢,٠٣٩	(٢٧)	الاحتياطيات
٢٢٠,٢٣٢	٢٩٥,٤٦٧	(٢٧/ز)	أرباح محتجزة
٩٣٣,٧٠١	١,٠١٧,٥٠٦		حقوق الإقلية
٩,٣٨٨	٩,٤١٧	(٢٧/ز)	إجمالي حقوق الملكية
٩٤٣,٠٨٩	١,٠٢٦,٩٢٣		إجمالي الإلتزامات وحقوق الملكية
٧,٦٠٤,٠٧١	١٠,٠١٢,٣٤٨		التزامات عرضية وارتباطات
١,٠٧٢,٨٨٢	١,٠٩١,٠٢٩	(٢٨)	التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣١) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .
- تقرير الفحص المحدود مرفق .

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نيفين المسيري

مراقبا الحسابات

د.محمد عبد العزيز حجازي

أ.عبد المحسن احمد تاج الدين

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

_____ ()

() () -

() -

()

-

, , - , , (,) - , ,

, - , - - (,) , - -

()

(,)

- (,) - - - - , - -

- (,) - - - , - - -

(,) (,) - - - - - - -

, - - , - - - - - -

, , - - - - - - - -

, , - - - () - - -

, , (,) - - - - - , -

- (,) - - - , , - -

(,) (,) - - - - - - -

(,) - - (,) - - - - - - -

- - - - - - - -

, , - - - - - - - -

() ()

.1

-

.2

:

-

:

-

-

-

-

-

-

-

)

(

.(

(

.(

)

. .

()

(

()

-

(Special Purpose Entities / SPEs

)

-

-

-

/

/

:

*

/

() -

() *

()

(/ ())

-

:

/

:

-

-

-

"
"

/

-

-

-

/

/

:

.

() -

BidPrice

() -

:

() -

-

-

)

(

-

-

() -

" " " " - /

" " " "

()

- :

%

()

-
-

-

-

)

(

-

/

(Loss event)

:

-

-

-

-
-

-
-

-

-

-

-

-

/

%

() -

-

-

() ()

-

-

()

-

-

-

() -

-

-

-

/

(Probability of default) ()

*

(Exposure at default)

*

(Loss given default)

*

(The Expected Loss Model)

)

. (/)

(

.

.

.

.

.

.

.

.

.

.

/

/

*
*
*

Asset-Backed Securities

/

Master Netting Arrangements

Guarantees and stand by letters of credit
Documentary and

Commercial Letters of Credit

(/)

/

(/)

:

%	%
'	'
'	'
'	'
'	'
<hr/>	
%	%
<hr/>	

%	%
'	'
'	'
'	'
'	'
<hr/>	
%	%
<hr/>	

()

-
-
-
-
-

/

/

(/)

:

%
%
%
%
%
%

%
%
%

() -

-

% , -

/

:

' ' /
' ' /

' ' /

(' ')
(' ')

' ' /

:

'

'

:

' ' ' ' - ' ' ' ' - ' ' -
' ' - ' ' - ' ' -

(' ') ' ' ' ' ' ' ' ' :
(' ')

*

:

<u> / </u>	<u> / </u>	<u> / </u>	<u> / </u>
<u> / </u>	<u> / </u>	<u> / </u>	<u> / </u>
<u> / </u>	<u> / </u>	<u> / </u>	<u> / </u>

<u> / </u>	<u> / </u>
<u> / </u>	<u> / </u>

() -

-

/

:

(Value at Risk)

"

() (%) (%)

Stress Testing

/

()

_____	_____	_____
_____	_____	_____

() -

/

.

.

-

:

*

*

*

*

/ -

-

:

-

() -

)

(

:

. %

:

)

(

:

:

% .

/

%

)

%

(

()

%

() -

-

(Volatility) -

-

()

(Volatility)

(Counterpart)

)
(Correlations)

-

() -

'	'
'	'
'	'
_____	_____
'	'
=====	=====

'	'
'	'
'	'
_____	_____
'	'
=====	=====
'	'
=====	=====

:

:

:

() -

-

:

$$\begin{array}{r} ' \\ ' \\ ' \\ \hline ' \\ (,) \\ \hline (,) \\ \hline ' \\ \hline \hline \end{array} \quad \begin{array}{r} ' \\ ' \\ ' \\ \hline ' \\ (,) \\ \hline (,) \\ \hline ' \\ \hline \hline \end{array}$$

:

-

$$\begin{array}{r} ' \\ () \\ \hline ' \\ \hline \hline \end{array} \quad \begin{array}{r} ' \\ () \\ (,) \\ \hline ' \\ \hline \hline \end{array}$$

/

-

$$\begin{array}{r} ' \\ ' \\ ' \\ ' \\ ' \\ ' \\ \hline ' \\ \hline \hline \end{array} \quad \begin{array}{r} ' \\ ' \\ ' \\ ' \\ ' \\ ' \\ \hline ' \\ \hline \hline \end{array}$$

() -

-

'	-
'	'
-	
'	'
<u>'</u>	<u>'</u>
<u>'</u>	<u>'</u>

() -

'	'
<u>'</u>	<u>'</u>

()

-

'	'
<u>'</u>	<u>'</u>
<u>'</u>	<u>'</u>

()
(:)

() -

<u> </u>	<u> </u>
<u> </u>	<u> </u>
<u> </u>	<u> </u>

:

) () / ()

() ()

/

:

<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>
<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>	<u> </u>

() -

-

'
(') (') (') (') (')
(') (') - - -
- - -

()

-

/ /

 / /

 / / / /

 / / / /

 / / / /

 / / / /

 / / / /

 / / / /

 / / / /

 / / / /

 / / / /

 / / / /

-

-

() -

'	'	'	'
'	-	-	'
(,)	-	(,)	()
'	-	'	-
()	()	()	-
(,)	(,)	(,)	-
(,)	-	(,)	-

(,)	(,)
'	'
<hr/>	<hr/>
'	'
<hr/>	<hr/>

'	'	'
<hr/>	<hr/>	<hr/>
'	'	'
<hr/>	<hr/>	<hr/>

() -

-

/ /
/ /
/ /
/ /

-

 / /
 / /

*

-

 / /
 / /
 / /

*

*

-

 / /
 / /
 / /

() -

%

*

%

-

-

'	'
'	(')
<hr/>	<hr/>
'	'
<hr/>	<hr/>

-

'	'
'	'
(')	(')
(')	(')
(')	(')
(')	(')
(')	(')
(')	(')
<hr/>	<hr/>
'	'
<hr/>	<hr/>

-

:

'	'
'	'
'	'
'	'
<hr/>	<hr/>
'	'
'	'
<hr/>	<hr/>

() -

% ,

-

% ,

:

-

‘ ‘
‘ ‘
‘ ‘
‘ ‘

-

/

-
