

Moore Stephens Egypt

E & Y

(-)

تقرير مراقبي 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 المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ 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 المجمعة 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 مسئوليتنا 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 المجمعة، وتعتمد الإجراءات التي تم إختيارها 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 المجمعة.

الرأي

ومن رأينا أن القوائم المالية المجمعة المشار إليها أعلاه تعبر بعدالة ووضوح في جميع جوانبها الهامة عن المركز المالي المجمع للبنك الأهلي المتحد-مصر (شركة مساهمة مصرية) في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ ، وعن أدائه المالي المجمع وتدفقاته النقدية المجمعة 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 .

تقرير عن المتطلبات القانونية والتنظيمية الأخرى

لم يتبين لنا مخالفة البنك - خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١١ - 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 منققة مع ما هو وارد بتلك الحسابات .

مراقبا الحسابات



سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)
سجل البنك المركزي المصري رقم (١٩١)
زميل جمعية الضرائب المصرية

Moore Stephens Egypt



مستشار الجمعية المصرية للمالية العامة والضرائب
زميل جمعية المحاسبين والمراجعين المصرية
زميل جمعية الضرائب المصرية
عضو الاتحاد العام للمحاسبين والمراجعين العرب
سجل الهيئة العامة لسوق المال رقم (٨٣)
المتضامنون للمحاسبة والمراجعة E & Y

القاهرة في : ٩ فبراير ٢٠١٢

البنك الأهلي المتحد - مصر (شركة مساهمة مصرية)

الميزانية المجمعة في ٣١ ديسمبر ٢٠١١

٣١ ديسمبر ٢٠١٠	٣١ ديسمبر ٢٠١١	ايضاح رقم	الف جنيه مصري	الف جنيه مصري	الأصول
٣٤٥,٤٧٥	٧٦٩,٤٨٣	(١٢)			نقدية وأرصدة لدى البنك المركزي
١,٠٧٥,٥٣٣	٢,٤٨٣,٨٠٨	(١٣/أ)			أرصدة لدى البنوك
-	٦٠,٣٣٠	(١٣/ب)			شهادات ايداع
١,١١٨,٧٧٣	٨٨٦,٣٢٨	(١٤)			أذون خزانه واوراق حكومية اخرى
٣٦	٣٨	(١٥)			قروض وتسهيلات للبنوك
٥,٤٤٣,٩٥١	٥,٨٠٢,٣٠٤	(١٥)			قروض وتسهيلات للعملاء
١,٤٣٦,٩٨٧	٢,١٩٠,٠٨٥	(١٦)			استثمارات مالية
١٢٣,١٧٣	١٢٠,٣٦٣	(١٦)			- متاحة للبيع
٢٦٣,٤٧٤	٣٤٤,٨٤٤	(١٨)			- محتفظ بها حتى تاريخ الاستحقاق
٢٠٤,٩٤٦	١٩٧,٢٤٥	(١٩)			أصول أخرى
١٠,٠١٢,٣٤٨	١٢,٨٥٤,٨٢٨				أصول ثابتة (بالصافي)
					إجمالي الأصول
					الالتزامات وحقوق الملكية
					الالتزامات
٦٥٤,٦٠٠	٨٢١,١٨٧	(٢٠)			أرصدة مستحقة للبنوك
٨,١٠٢,٧٨٢	١٠,٧٠٩,٩٥٢	(٢١)			ودائع العملاء
١٤٣,١٧٢	١٦٣,٤٣٨	(٢٢)			التزامات أخرى
٨٤,٨٧١	٥٤,٤٤٥	(٢٣)			مخصصات أخرى
٨,٩٨٥,٤٢٥	١١,٧٤٩,٠٢٢				إجمالي الالتزامات
					حقوق الملكية
٦٠٠,٠٠٠	٧٥٠,٠٠٠	(٢٥)			رأس المال المدفوع
١٢٢,٠٣٩	٨٩,٩٧٣	(٢٦)			الاحتياطيات
٢٩٥,٤٦٧	٢٥٦,٣٤٩	(٢٦/ز)			أرباح محتجزة
١,٠١٧,٥٠٦	١,٠٩٦,٣٢٢				حقوق الأقلية
٩,٤١٧	٩,٤٨٤	(٢٦/ز)			إجمالي حقوق الملكية
١,٠٢٦,٩٢٣	١,١٠٥,٨٠٦				إجمالي الالتزامات وحقوق الملكية
١٠,٠١٢,٣٤٨	١٢,٨٥٤,٨٢٨				التزامات عرضية وارتباطات
١,٠٩١,٠٢٩	١,٤٨٦,٥٧٩	(٢٨)			التزامات مقابل خطابات ضمان واعتمادات مستندية وارتباطات أخرى

الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب

نيفين المسبوري

مراقبا الحسابات

شرين مراد نور الدين

شريف فتحى الكيلاني

- الإيضاحات المرفقة من (١) إلى (٣٠) جزء لا يتجزأ من القوائم المالية المجمعة وتقرأ معها .
- تقرير مراقبي الحسابات مرفق .

(')

(')
_____ ()

(')

(')
_____ ()

(')

(')
_____ ()
(')

(')
_____ ()
(')

(')
_____ ()

(')

(')
_____ ()

_____ ()

()

-

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

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

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

-

		()
'	'	(/)
'	'	()
'	'	()
(, ,)	(, ,)	()
(, ,)	(, ,)	
_____	_____	
'	'	
_____	_____	

() -

-

() -

.

.

-

:

-

.

.

.

.

() -

() -

() -

:

-

-

-

-

-

-

/

-

() -

() -

Special Purpose Entities /

) (SPEs

■

■

-

/

/

:

*

/

. () *

()

/ ())

.(

()

-

-

:

/

:

-

-

-

.

"

"

.

/

:

-

-

-

.

/

.

() -

/

:

.

.

.

() -

() -

() -

BidPrice

() -

-

:

-

() -

() -

() -

()

-

-

- /

" "

.

() -

"

"

"

)

(

:

%

)

(

-

() -

() -

() -

-

-

-

-

)

(

-

/

(Loss event)

:

-

-

-

-

() -

() () / -

-

-

-

-

-

-

:

.

.

() -

() -

() () / -

/

%

() -

() -

-

-

()

()

.

.

-

-

.

() -

() -

-

()

-

-

-

() -

-

-

-

-

-

() -

() -

-

/

:

(Probability of default) () *

*

*

(Exposure at default)

(Loss given default)

*

() -

() -

() / -

/

/

.

() -

() -

() / -

()
:

:

*
*
*

Asset-Backed Securities

/

() -

() -

() / -

()

Master Netting Arrangements

Guarantees and stand by

letters of credit

Documentary and Commercial Letters of Credit

(/)

/

(/)

() -

() -

() / -

:

%	%
,	,
,	,
,	,
,	,
<hr/>	<hr/>
%	%
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

%	%
,	,
,	,
,	,
,	,
<hr/>	<hr/>
%	%
<hr/> <hr/>	<hr/> <hr/>

()

-
-
-
-
-
-
-

() -

() () / -

/ /

(/)

:

() -

() -

() -

()

/ -

(%:) %

. (, %:) %

:

% , -

. (% , :)

-

% -

/

:

' ,
' ,
' ,

' ,

(,)
(,)
()

' ,

:

() -

() () () / -

:

()

()

-:

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

(,)

' '

:

*

:

()

()

-: _____

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

(,)

:

.

:

/

/

/

/

/

.

.

() -

() -

() () / -

*

,

.

:

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

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

/

/	/	-	+AA
/	/	-	A
/	/	-	+BBB
/	/	-	+BB
/	/	-	+B
/	/	-	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	
/	/	/	
<hr/>	<hr/>	<hr/>	

() -
// /

()

,	-	-	,	-	-	,
,	-	-	,	,	,	,
,	-	-	,	,	,	,
,	,	,	,	,	,	,
,	,	-	,	,	,	,
,	,	-	,	,	-	,
,	,	-	,	,	-	,
,	,	-	,	,	-	,
,	,	-	,	,	-	,
,	,	-	,	,	-	,

- -
-
-
- -
-
-
-
- -
-

(,)
(,)
()

, ,

() () / -
//

()

,	-	-	,	-	-	-	-
,	,	-	-	-	-	-	-
,	,	,	-	,	,	,	,
,	,	,	-	-	,	,	,
,	,	-	-	-	-	-	-
,	,	-	-	,	,	,	,

-
-
-
-
-
-
-
-
-

(,)
(,)
()

, ,

() -

() -

-

/

(Value at Risk)
"

(%)

(%)

()

() -

() () / -

Stress Testing

/

()

 / / /
 / / /

() -

() () / -

/

:

() -

() -

() / -

.

.

() -

() -

-

:

*

*

*

*

() -

/ -

() -

() -

-

:

-

-

-

)

(

:

-

-

. %

:

)

:

(

:

% ,

/

%

)

%

(

() -

-

-

-

-

(Volatility)

-

() -

() -

-

-

:

/	/
/	/
/	/
_____	_____
/	/
=====	=====

:

:

/	/
/	/
/	/
_____	_____
/	/
=====	=====
/	/
=====	=====

() -

-

' - ' -
' - ' -

() -

' - ' -

()

-

' - ' -
(,) (,)

-

'	'
-	'
'	'
_____	_____
_____	_____
_____	_____

- /

'	'
'	'
_____	_____
_____	_____

:

'	'
'	'
'	'
_____	_____
_____	_____

:

'	'
'	'
'	'
_____	_____
_____	_____

- /

-

-	'
-	()
-	'
_____	_____
_____	_____

() -

:

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

:

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

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

() -

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

: -

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

() -

-

'
'
'
'
'
'
'
'

'

'
'
'
'
'
'
'
'

'

()

*

*

-

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

'
'
(,)
'

()

-

/	/
/	/
/	/
_____	_____
_____	_____

-

-

/	/	/	/
/	/	/	/
/	/	/	/
/	/	/	/
_____	_____	_____	_____
/	/	/	/
/	/	/	/
/	/	/	/
_____	_____	_____	_____
/	/	/	/
/	/	/	/
/	/	/	/
_____	_____	_____	_____
/	/	/	/
/	/	/	/
/	/	/	/
_____	_____	_____	_____

-

/	/
/	/
/	/
/	/
/	/
/	/
_____	_____
_____	_____

-

() -

-

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

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

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

() -

-

(,) (,)
' '

-

' ' '
' ' '

-

' '
' '
' '
' '
' '

----- (,)

-

() -

() -

-

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

()

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

-

()

,	,
,	,
,	,
<hr/>	<hr/>
<hr/>	<hr/>

() -

:

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

% ,

% ,

:

'

'

'

'