

تقرير مراقب الحسابات المستقل على البيانات المالية المستقبلية

المدرجة بتقرير القيمة العادلة لسهم بنك الإتحاد الوطني - مصر

المعد بواسطة المستشار المالي المستقل

شركة برايم كابيتال للإستشارات المالية و ترويج و تغطية الإكتتابات

السادة / مجلس إدارة بنك الإتحاد الوطني - مصر

بناءً على طلب مجلس إدارة بنك الإتحاد الوطني - مصر قمنا بتنفيذ إجراءات مهمة التأكد المحدود للبيانات المالية المستقبلية الخاصة ببنك الإتحاد الوطني - مصر عن الفترة من ١ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ و ذلك بالدراسة التي أعدت بمعرفة المستشار المالي المستقل "شركة برايم كابيتال للإستشارات المالية و ترويج و تغطية الإكتتابات لتحديد القيمة العادلة لسهم البنك بالتقرير الصادر بتاريخ أكتوبر ٢٠١٩ و المرفق بهذا التقرير، والذي انتهى الى أن القيمة العادلة المرجحة للسهم تبلغ ٩.٩٢ جنيهاً مصرياً (تسعة جنيهات و إثنين و تسعون قرشاً مصرياً).

إن الغرض من تنفيذ هذه المهمة هو مساعدتكم في الالتزام بمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية وبورصة الأوراق المالية المصرية فيما يتعلق بالشطب الإختباري من بورصة الأوراق المالية المصرية.

مسئولية إدارة البنك

إدارة البنك مسؤولة عن تصميم و تنفيذ و الحفاظ على سجلات كافية و رقابة داخلية ذات صلة بإعداد و عرض بيانات مستقبلية خالية من أية تحريفات هامة و مؤثرة سواء ناتجة عن الغش أو الخطأ ، كما تتضمن هذه المسؤولية إختيار السياسات المحاسبية الملائمة و تطبيقها و عمل التقديرات الملائمة للظروف و إعداد و عرض البيانات المالية المستقبلية و التي تتضمن الافتراضات و التوقعات و الإيضاحات و المنهج المتبع و التي أعدت على أساسها البيانات المالية المستقبلية المتمثلة في قوائم الدخل المستقلة و قوائم المركز المالي و كذلك قوائم التدفقات النقدية التقديرية و الافتراضات و التوقعات عن السنوات / الفترات من ١ إبريل ٢٠١٩ حتى ٣١ ديسمبر ٢٠٢٣ المدرجة بتقرير تحديد القيمة العادلة لأسهم البنك و المعد بواسطة المستشار المالي المستقل.

مسئولية مراقب الحسابات

تتخصص مسؤوليتنا في الوصول الى إستنتاج مستقل على أساس إجراءات التأكد المحدود التي قمنا بها ، عن ما إذا كان قد نما لعلمنا ما يدعو إلى الاعتقاد بأن البيانات المستقبلية لم يتم إعدادها - في جميع جوانبها الهامة - طبقاً للافتراضات و المنهج المستخدمين في إعدادها.

قمنا بتنفيذ إجراءات التأكد المحدود طبقاً للمعيار المصري لمهام التاكد رقم (٣٤٠٠) "إختبار المعلومات المالية المستقبلية" الصادر بقرار وزير الإستثمار و الذي يتطلب الإلتزام بقواعد السلوك المهني بما فيها الإستقلالية ، و تخطيط و تنفيذ إجراءات التأكد المحدود للوصول إلى إستنتاج عما إذا كان نما إلى علمنا ان البيانات المالية المستقبلية غير خالية من الأخطاء او التحريفات الجوهرية.



ملخص الاجراءات المنفذة

تشمل إجراءات التأكيد المحدود عمل إستفسارات بصورة أساسية من إدارة البنك عن إعداد البيانات المالية المستقبلية وإجراءات تحليلية وغيرها من إجراءات جمع الأدلة والتي تعتبر إجراءات محدودة عن تلك التي تطبق في إجراءات الحصول على تأكيد مناسب ، وبالتالي فإننا قد حصلنا على تأكيد أقل مما كان سيتم الحصول عليه من إجراءات التأكيد المناسب وتشمل هذه الإجراءات ما يلي:

- مناقشة إدارة البنك عن اعداد البيانات المالية المستقبلية والمستشار المالى المستقل فى المنهج المتبع لإعداد البيانات المالية المستقبلية.
- تفهم كيفية اعداد معدل الخصم المستخدم.
- تقييم مدى مناسبة الافتراضات والتوقعات الواردة بتقرير تقدير القيمة العادلة لأسهم البنك فى ضوء اتجاهات النمو التاريخية وخطط الإدارة.
- مناقشة المستشار المالى المستقل فى أسس الافتراضات والمنهجين المستخدمين فى إعداد البيانات المالية المستقبلية.
- تقييم مدى صحة ودقة العمليات الحسابية فى البيانات المالية المستقبلية وأى عمليات حسابية مدرجة بها.

محددات الإعتماد على البيانات المالية المستقبلية

تم إعداد البيانات المالية المستقبلية باستخدام مجموعة من الافتراضات تتضمن توقعات نظرية عن أحداث مستقبلية ، لذا فإن ردود أفعال الإدارة لا يمكن تأكيدها أو التحقق منها بنفس الدرجة مقارنة بالنتائج التاريخية كما أن الأحداث المستقبلية ليس بالضرورة أن تحدث كما هو متوقع لذا فنحن لا نبدي رأياً فى مدى تحقق الافتراضات التى اعدت على اساسها البيانات المالية المستقبلية ولا على مدى تقارب النتائج النهائية المحققة مستقبلاً مع البيانات المالية المستقبلية.

وحتى فى حالة تحقيق الأهداف المتوقعة فى ظل الافتراضات المستخدمة فقد تختلف النتائج الفعلية عن التقديرات حيث أن غالباً ما لا تتحقق الأحداث المتوقعة كما هو مفترض وقد يكون الاختلاف جوهرياً.

كما نلفت الإنتباه إلى أن البيانات المستقبلية لا يقصد بها ولا يتوقع منها أن توفر كل المعلومات والإيضاحات الضرورية اللازمة للإفصاح المناسب طبقاً لمعايير المحاسبة المصرية.

الإستنتاج

فى ضوء الإجراءات المطبقة والموضحة أعلاه ، لم يتم الى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن البيانات المالية المستقبلية ، الواردة بتقرير تقدير القيمة العادلة لأسهم البنك ، قد أعدت فى جميع جوانبها الهامة بشكل مخالف للأسس والافتراضات الواردة بذات التقرير ، كما لم يتم إلى علمنا ما يجعلنا نعتقد أن تلك الأسس والافتراضات لا تمثل أساساً معقولاً للبيانات المالية المستقبلية.

إستخدام هذا التقرير

أعد هذا التقرير بغرض تقديمه إلى مجلس إدارة بنك الإتحاد الوطنى - مصر و بناءً على طلبه ، و بغرض مساعدة مجلس الإدارة فى الإلتزام بمتطلبات الهيئة العامة للرقابة المالية و بورصة الأوراق المالية فيما يتعلق بالشطب الإختيارى فى بورصة الأوراق المالية المصرية و بالتالى لا يجوز توزيعه أو إستخدامه فى أى غرض آخر بخلاف الغرض المذكور أعلاه و نحن لا نقبل أو نتحمل أى مسئولية عن عواقب إستخدام هذا التقرير فى أى غرض آخر أو بمعرفة أى شخص أو هيئة أخرى و يكون الإعتماد على هذا التقرير من قبل أى طرف ثالث على مسئوليته الخاصة.

التاريخ: ٢٠٢٠/٣/٣

ش.م.م. ٦٨٠٩

ش.م.م. ٦٨٠٩

ش.م.م. ٦٨٠٩

سجل الهيئة العامة للرقابة المالية رقم (٨٨)

Moore Egypt

