

تقرير مجلس إدارة البنك المصري الخليجي عن نشاط البنك ومركزه المالي عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

يتشرف مجلس الإدارة بأن يتقدم إلى الجمعية العامة العادية لمساهمي البنك بتقريره عن نشاط البنك خلال السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠. تم إعداد هذه القوائم المالية المستقلة وفقا لمعايير المحاسبة المصرية الصادرة خلال عام ٢٠٠٦ وتعديلاتها وفقا لتعليمات البنك المركزي المصري المعتمدة من مجلس إدارته بتاريخ ١٦ ديسمبر ٢٠٠٨ والمعدلة في ٢٦ فبراير ٢٠١٩ المتفقة مع المعايير المشار إليها وعلى أساس التكلفة التاريخية معدلة بإعادة تقييم الأصول و الالتزامات المالية بغرض المتاجرة، و الاستثمارات المالية المتاحة للبيع و قد تم إعداد هذه القوائم المالية للبنك وفقا لأحكام القوانين المحلية ذات الصلة.

البيانات الأساسية:

اعتمد مجلس الإدارة قائمة المركز المالي للبنك في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ وقائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ذات التاريخ بالجنه المصري وقد تم تقييم الأصول و الالتزامات بالعملة الأجنبية بالجنه المصري طبقا لأسعار الصرف السائدة للنقد الأجنبي في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠.

اسم الشركة	البنك المصري الخليجي
غرض الشركة	مباشرة جميع الخدمات والعمليات المصرفية والمالية المصرح بها للبنوك التجارية وبنوك الاستثمار وبنوك الاعمال طبقا للقانون رقم ٤٣ لسنة ١٩٧٤ وتعديلاته
المدة المحددة للشركة	٣٠ عاماً
القانون الخاضع له الشركة	٤٣ قانون رقم (٤٣) لسنة ٧٤ وتعديلاته
اخر رأس مال مرخص به	٥٠٠ مليون دولار أمريكي
اخر رأس مال مدفوع	٤٢٢,٧٤٠,٢٧١ دولار امريكي
	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري رقم ٨٨٥٠٢ ١٩٩١/١/٢٩
	اخر رأس مال مصدر ٤٢٢,٧٤٠,٢٧١ دولار
	تاريخ القيد بالبورصة ١٩٨٣/١١/١٧
	القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي

علاقات المستثمرين:

اسم مسئول الاتصال	إبراهيم أباطة عاصم العادلي مجدي السيد سلام
عنوان المركز الرئيسي	٨ & ١٠ شارع أحمد نسيم الجيزة
ارقام التليفونات	٠٢/٣٧٦٠٦٤٥٧ ٠٢/٣٧٤٩٨٤٥٢
الموقع الالكتروني	www.eg-bank.com
البريد الالكتروني	imohamed@EG-Bank.com aeladly@eg-bank.com Masallam@EG-Bank.com
ارقام الفاكس	٠٢/٣٧٦٠٦٥١٢ ٠٢/٣٧٤٩٨٧٤٤

مراقب الحسابات:

اسم مراقب الحسابات	الأستاذ/ تامر نبراوي - مكتب (كريستون - مصر) بناء على قرار مجلس الإدارة المنعقد في ٢١ يونيو ٢٠٢٠ الأستاذ/ نبيل اسطنبولي - مكتب (يوناييتد للمحاسبة والمراجعة)
تاريخ التعيين	وذلك بناء على قرار الجمعية العامة العادية المنعقدة في ٣٠ مارس ٢٠٢٠
رقم القيد بالهيئة	الأستاذ/ تامر نبراوي - مكتب (كريستون - مصر) ٣٨٩ الأستاذ/ نبيل اسطنبولي - مكتب (يوناييتد للمحاسبة والمراجعة) ٧١

البنك المصري الخليجي

٨, ١٠ شارع أحمد نسيم، النورمان بلزا، الجيزة

تليفون: (٠٢) ٣٣٣٦٨٣٥٧ - ٣٣٣٦٨٣٥٩ - ٣٣٣٦٨٣٦١

٣٧٦٠٦٤٥٧ - ٣٧٦٠٦٤٦٧ - ٣٧٦٠٦٥٤٣ - ٣٧٦٠٦٥٨٠٠

٣٣٣٥٠٣٨٦ - ٣٧٦٠١٦٧١ - ٣٧٦٠٦٦٣٢

فاكس: (٠٢) ٣٧٦٠٦٥١٢ - ٣٧٤٩٠٠٢

الرقم السجل التجاري: ٨٨٥٠٢ / ١ / ١٩٩١

لجنة المراجعة :

اخر تشكيل للجنة المراجعة :

الاسم	رئيس / عضو	جهة التمثيل
عمرو روف حسن	رئيس	ذوي خبرة
احمد فاروق علي وشاحي	عضو	مستقل
وائل فؤاد عيسى جمجوم	عضو	مستقل

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

- اقتراح تعيين مراقبي الحسابات وتحديد أتعابهما ، والنظر في الأمور المتعلقة باستقلالتهما أو اقالتهما ، وبما لا يخالف أحكام القانون وقانون الجهاز المركزي للمحاسبة.
- ابداء الرأي في شأن الأذن بتكليف مراقبي الحسابات بأداء خدمات لصالح البنك بخلاف مراجعة القوائم المالية ، وفي شأن الأتعاب المقدرتها عنها ، وبما لا يخول بمقتضيات استقلالهما.
- مناقشة ما تراه اللجنة من موضوعات مع مدير التفتيش الداخلي والمسئول عن الالتزام بالبنك ، ومراقبي الحسابات ، والمسئولين المختصين وكذلك ما يرى أى من هؤلاء مناقشته مع اللجنة.
- دراسة القوائم المالية السنوية قبل تقديمها الى مجلس الادارة لاعتمادها.
- الاطلاع على القوائم المالية السنوية المعدة للنشر قبل نشرها والتأكد من اتساقها مع بيانات القوائم المالية وقواعد النشر الصادرة عن البنك المركزي.
- لتنسيق بين مهام المراجعة الداخلية والخارجية والتأكد من عدم وجود قيود تعوق الاتصال بين مدير التفتيش الداخلي ومراقبي الحسابات وكل من مجلس الإدارة ولجنة المراجعة.
- مراجعة خطة المراجعة الداخلية السنوية وإقرارها.
- مراجعة التقارير المعدة من قبل ادارة التفتيش الداخلي بما في ذلك التقارير المتعلقة بمدى كفاية نظم الرقابة الداخلية بالبنك ومدى الالتزام بما ورد بها ، وكذا متابعة توصيات هذه الإدارة ومدى استجابة ادارة البنك لها
- مراجعة التقارير المعدة من قبل المسئول عن الالتزام بالبنك وخاصة مايتعلق بمخالفة التشريعات السارية واللوائح الداخلية للبنك والتعليمات التي يصدرها البنك المركزي.
- دراسة المعوقات التي تواجه عمليات المراجعة الداخلية أو عمل المسئول عن الالتزام واقتراح الوسائل الكفيلة بازالتها.
- مراجعة تقرير ادارة التفتيش الداخلي للبنك عن مدى توافر العاملين المؤهلين بهذه الادارة ومستوى تأهيل المسئول عن الالتزام بالبنك ومستويات تدريبهم وتأهيلهم

البنك المصري الخليجي

٨، ا شارع أحمد نسيم ، الأورمان بلزا، الجيزة

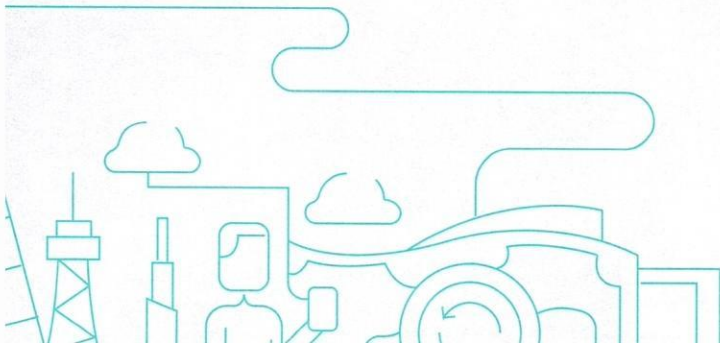
تليفون: (٠٢) ٣٣٣٦٨٣٥٧ - ٣٣٣٦٨٣٥٩ - ٣٣٣٦٨٣٦١

٣٧٦٠٦٤٥٧ - ٣٧٦٠٦٤٦٧ - ٣٧٦٠٦٤٣٣ - ٣٧٦٠٦٥٨٠

٣٧٦٠٦٦٣٢ - ٣٧٦٠٦٦٧١ - ٣٧٦٠٣٨٦ - ٣٣٣٥٠

فاكس: (٠٢) ٣٧٦٠٦٥١٢ - ٣٧٦٠٠٠٠٢ - ٣٧٤٩٠٠٠٠

الرقم البريدي: ١٢٦١٤٤ - ١٢٦١٤٤ - ١٢٦١٤٤



(٤)

- التأكد من قيام الإدارة التنفيذية بالبنك بمراجعة قيم الضمانات المقدمة من العملاء لمقابلة التمويل والتسهيلات الائتمانية المقدمة لهم دوريا وتحديد الاجراءات الواجب اتخاذها لمواجهة أى انخفاض فى هذه القيم وإبلاغها لمجلس ادارة البنك لاتخاذ قرار بشأنها.
- مراجعة الاجراءات المتخذة من قبل ادارة البنك للالتزام بالمعايير والضوابط الرقابية التى يضعها البنك المركزى والتحقق من اتخاذ الادارة للاجراءات التصحيحية فى حالة مخالفتها.
- التحقق من أن البنك قد أنشأ نظاما رقابيا واتخذ اجراءات تنفيذية لمكافحة عمليات غسل الأموال.
- دراسة ملاحظات البنك المركزى الواردة بتقارير التفتيش الذى تم على البنك وملاحظاته على القوائم المالية للبنك ، وإبلاغها لمجلس الادارة مصحوبة بتوصيات اللجنة.
- دراسة ملاحظات مراقبى الحسابات الواردة بتقريرها على القوائم المالية للبنك وبتقاريرها الأخرى المرسله لإدارة البنك خلال العام ، وإبلاغها لمجلس الادارة مصحوبة بتوصيات اللجنة .

اصال اللجنة خلال العام :

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	١٢ مرة خلال عام ٢٠٢٠
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس ادارة الشركة	نعم
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لا يوجد
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية	لا يوجد

سياسة تعامل الداخليين والأطراف ذات العلاقة والأطراف المرتبطة

- تفصح الشركة عن مدى توافر هذه السياسة التي تهدف الى التحكم بعمليات تداول الداخليين على أسهم الشركة وتنظيم العلاقات مع الأطراف ذوي العلاقة وإبرام عقود المعاوضة طبقا لقواعد الجهات الرقابية ويسترشد بهذا النموذج لتتبع تلك العمليات يتم الإفصاح عن التعاملات مع الأطراف ذات العلاقة ضمن القوائم المالية المعروضة على الجمعية العامة للبنك، ويحظر على الأطراف ذات العلاقة الاتي:-

- تعامل أياً من الداخليين والمجموعة المرتبطة بهم على اية أوراق مالية تصدرها الشركة خلال خمسة أيام عمل قبل ويوم عمل بعد نشر أي معلومات جوهرية.
- تعامل أي من المساهمين الذين يملكون ٢٠% فأكثر بمفردهم او من خلال المجموعة المرتبطة بهم إلا بعد إخطار البورصة بذلك قبل التنفيذ.
- تعامل أعضاء مجلس إدارة الشركة اية كانت نسبة مساهمتهم في رأس المال والمسئولين بها او الأشخاص الذين في إمكانهم الاطلاع على معلومات غير متاحة للغير ويكون لها تأثير على سعر الورقة المالية، شراء أو بيع هذه الأوراق المالية التي تتعلق بها هذه المعلومات.

البنك المصري الخليجي

٨، شارع أحمد نسيم ، التورمان بلنزا، الجيزة

تليفون: (٠٢) - ٣٣٣٦٨٣٥٧ - ٣٣٣٦٨٣٥٩ - ٣٣٣٦٨٣٦١

٣٧٦٠٦٤٥٧ - ٣٧٦٠٦٤٦٧ - ٣٧٦٠٦٤٤٣ - ٣٧٦٠٦٥٨٠

٣٧٦٠٦٦٣٢ - ٣٧٦٠٦٦٧١ - ٣٣٣٥٠٣٨٦

فاكس: (٠٢) ٣٧٦٠٦٥١٢ - ٣٧٤٩٠٠٠٢

الرقم البريدي: ١٢٦١٤٢ - ١٢٦١٤٢

بيانات العاملين بالشركة:

١٩٢٠	عدد العاملين بالشركة في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠
٣١٧,٠٠٠	متوسط تكلفة دخل العامل خلال السنة

المخالفات والاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال وقواعد القيد:

لا يوجد

أهم تطورات بنود الميزانية وقائمة الدخل:-

- بلغ إجمالي الأصول في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٧٢,٠٢٧ مليون جنية مصري مقابل ٦٨,٣٨٩ مليون جنية مصري في ديسمبر ٢٠١٩ بزيادة ٥,٣٢%.
- بلغ إجمالي ودائع العملاء في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٦٠,٢٧٠ مليون جنية مصري مقابل نحو ٥٦,٠٤٦ مليون جنية مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ بزيادة ٧,٥٤%.
- بلغت أرصدة القروض والتسهيلات الائتمانية للعملاء (بالصافي) في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٢٢,٦٧٧ مليون جنية مصري ، مقابل نحو ٢٣,٣١٨ مليون جنية مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ بانخفاض ٢,٧٥%.
- بلغت استثمارات البنك في ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٣٧,١١٥,٢٢٥,٦٦٠ جنية مصري وتنقسم إلى

القيمة بالجنيه المصري)	الاستثمارات المالية والمساهمات:
٣١,١٥٢,٣٢٦,٢٧٧	استثمارات مالية بالقيمة العادلة من خلال قائمة الدخل الشامل
٥,٦٦٢,٩٢١,٢٨٣	استثمارات مالية بالتكلفة المستهلكة
٢٩٩,٩٧٨,١٠٠	استثمارات في شركات تابعة وشقيقة

- بلغت الأرصدة المستحقة لدى البنوك في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٢,٦٩٥ مليون جنية مصري مقابل نحو ٥,٢٢٨ مليون جنية مصري في ديسمبر ٢٠١٩.
- بلغت الأرصدة المستحقة للبنوك في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٢,٦٩١ مليون جنية مصري، مقابل نحو ٥,٤٤٦ مليون جنية مصري في ديسمبر ٢٠١٩.
- بلغ الربح قبل ضرائب الدخل في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ١,٠٣٠ مليون جنية مصري، مقابل نحو ١,٠٢٠ مليون جنية مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ بزيادة قدرها ٠,٩٨%.
- بلغ صافي الربح في نهاية ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٦٢٥ مليون جنية، مقابل نحو ٦٧٥ مليون جنية مصري في نهاية ديسمبر ٢٠١٩ بانخفاض ٧,٤١%.

قائمة الدخل عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

بلغ صافي الربح عن السنة المالية المنتهية في ديسمبر (٢٠٢٠) ٦٢٥,٢٣٢,٦٨٥ جنية مصري

البنك المصري الخليجي

٨, شارع أحمد نسيم ، الأورمان بلنزا، الجيزة

تليفون: (٠٢) ٣٣٣٦٨٣٥٧ - ٣٣٣٦٨٣٥٩ - ٣٣٣٦٨٣٦١

٣٧٦٠٦٤٥٧ - ٣٧٦٠٦٤٦٧ - ٣٧٦٠٦٤٤٣ - ٣٧٦٠٦٥٨٠

٣٧٦٠٦٦٣٢ - ٣٧٦٠١٦٧١ - ٣٧٦٠٣٨٦

فاكس: (٠٢) ٣٧٦٠٦٥١٢ - ٣٧٤٩٠٠٠٢

الرقم البريدي: ١٢٦١٤٢ - ٥٦ الأورمان

٣. العوائد المدفوعة عملاء وبنوك والودائع المساندة

- بلغت الفوائد المدفوعة للعملاء والودائع المساندة نحو ٤,٢٠٦ مليون جنية مصري في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل نحو ٥,٢٤٤ مليون جنية مصري في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.
- وبلغت الفوائد المدفوعة للبنوك نحو ٥٥١ مليون جنية مصري في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ مقابل نحو ٣١٥ مليون جنية مصري في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩.

٤. تكلفة القوى العاملة

- بلغت في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ٧٨١ مليون جنية (تمثل نسبة ٥٦% من إجمالي المصروفات الإدارية) مقابل نحو ٦٠٣ مليون جنية مصري في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ (تمثل نسبة ٥٤% من إجمالي المصروفات الإدارية) بنسبة زيادة قدرها ٢٩,٥٢%.

٥. مصروفات إدارية

- بلغ إجمالي المصروفات الإدارية في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ نحو ١,٣٩٩ مليون جنية مصري مقابل نحو ١,١١٦ مليون جنية مصري في نهاية السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠١٩ بنسبة زيادة ٢٥,٣٦%.

المشروع من مجلس الإدارة بشأن توزيع الأرباح عن السنة المالية المنتهية في ٣١ ديسمبر ٢٠٢٠

٣١ ديسمبر ٢٠٢٠ جنيه مصري	
٦٢٥,٢٢٢,٦٨٥	صافي أرباح السنة (من واقع قائمة الدخل)
(٦٠٦,٣٠٧)	أرباح بيع أصول ثابتة محولة للاحتياطي الرأسمالي طبقاً لأحكام القانون
(٢,٠٦٣,٩٩٩)	التغير في احتياطي المخاطر البنكية العام
٦٢٢,٥٥٦,٣٧٩	صافي أرباح السنة القابلة للتوزيع
٨٠,٩٥٩,٣٤٨	أرباح محتجزة في أول السنة المالية
٧٠٣,٥٢١,٧٢٧	إجمالي الرصيد القابل للتوزيع
٦٢,٥٢٣,٢٦٩	بوزع كالاتي:
١٨١,١٨٧,٤٠٨	احتياطي قانوني ١٠%
٦٢,٥٢٣,٢٦٩	توزيعات المساهمين شريحة أولى (٥% من رأس المال المدفوع)
٢٠,٦٤١,٤٩٢	حصة العاملين
٢٩٥,٦٨٦,٩٤٢	مكافأة اعضاء مجلس الإدارة
٨٠,٩٥٩,٣٤٧	توزيعات المساهمين (شريحة ثانية)
٧٠٣,٥٢١,٧٢٧	أرباح محتجزة في اخر السنة المالية
	الإجمالي

البنك المصري الخليجي

٨, اشارة أحمد نسيم ، النورمان بلنزا، الجيزة

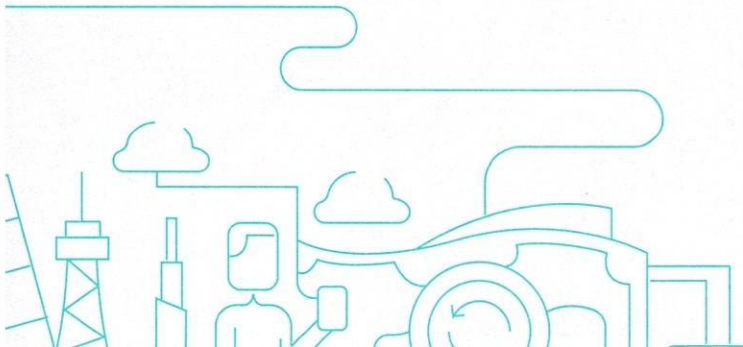
تليفون: (٠٢) ٣٣٣٦٨٣٥٧ - ٣٣٣٦٨٣٥٩ - ٣٣٣٦٨٣٦١

٣٧٦٠٦٥٨٠ - ٣٧٦٠٦٥٤٣ - ٣٧٦٠٦٤٦٧ - ٣٧٦٠٦٤٥٧

٣٣٣٥٠٣٨٦ - ٣٧٦٠١٦٧١ - ٣٧٦٠٦٦٣٢

فاكس: (٠٢) ٣٧٦٠٦٥١٢ - ٣٧٦٠٠٠٢

الرقم البريدي: ١٢٦١٢ - ص.ب. ٥٦ النورمان



(٩)

رأس المال المصدر والمدفوع

بلغ رأس المال المصدر والمكتتب فيه والمدفوع مبلغ ٤٢٢,٧٤٠,٢٧١ دولار أمريكي (المعادل لمبلغ ٣,٦٢٣,٧٤٨,١٦٥ جنيه مصري) موزعاً على عدد ٤٢٢,٧٤٠,٢٧١ سهم القيمة الاسمية للسهم واحد دولار أمريكي.

وإذ انتهت هذه الفرصة لكي أتوجه بالشكر للسيد الأستاذ الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب وكل أعضاء الإدارة التنفيذية وجميع العاملين بالبنك للمجهودات التي بذلت خلال عام ٢٠٢٠ والتي ساهمت في تحقيق هذه النتائج وهذا النمو الملحوظ واثمني لهم مزيداً من التقدم والتوفيق خلال عام ٢٠٢٠.

محمد جمال الدين محمود
رئيس مجلس الإدارة

البنك المصري الخليجي

٨، شارع أحمد نسيم ، الأورمان بلنزا، الجيزة

تليفون: (٠٢) ٣٣٣٦٨٣٥٧ - ٣٣٣٦٨٣٥٩ - ٣٣٣٦٨٣٦١

٣٧٦٠٦٤٥٧ - ٣٧٦٠٦٤٦٧ - ٣٧٦٠٦٥٤٣ - ٣٧٦٠٦٥٨٠

٣٧٦٠٦٦٣٢ - ٣٧٦٠١٦٧١ - ٣٧٦٠٣٨٦

فاكس: (٠٢) ٣٧٦٠٦٥١٢ - ٣٧٤٩٠٠٠٢

الرقم السري: ١٢٦١٢ - ٠٦٦٥٦٥٨٨٨٨

