

تقرير مجلس الادارة السنوي المرفق بالقوائم المالية (معد وفقا لاحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)

واصلت شركة ثروة كابيتال للإستثمارات المالية ش.م.م. نتائج أعمالها الجيدة خلال عام ٢٠١٩ وذلك إستكمالاً لما قدمته الشركة من أداء متميز في قطاع التمويل الإستهلاكي والتأمين والتي تميزت بأداء جيد على صعيد جميع المؤشرات المالية للشركة ووفياً يلي بيان بأهم نتائج الأعمال لسنة ٢٠١٩.
البيانات الأساسية :

اسم الشركة	شركة ثروة كابيتال للإستثمارات المالية ش.م.م.
غرض الشركة	وفقاً للمادة (٣) من النظام الأساسي للشركة والمنشور بصحيفة الشركات نشرة رقم ٢٨ شهر مارس سنة ٢٠١٨ فإن غرض الشركة كما يلي: - الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر أوراقاً مالية أو زيادة رؤوس أموالها مع مراعاة أحكام القوانين واللوائح والقرارات السارية وبشرط استصدار الترخيص اللازم لممارسة هذه الأنشطة. - ويجوز للشركة أن تكون لها مصلحة أو تشترك بأي وجه من الوجوه مع شركات الأموال التي تزاول أعمالاً شبيهة بأعمالها أو التي قد تعاونها على تحقيق غرضها في مصر أو في الخارج، كما يجوز لها أن تندمج في هذه الشركات أو تشتريها أو تلحقها بها وذلك طبقاً لأحكام القانون ولائحته التنفيذية.
المدة المحددة للشركة	(٢٥) سنة تبدأ من ٢٠١٨ / ٣ / ١٧ إلى ٢٠٤٣ / ٣ / ١٨
القانون الخاضع له الشركة	قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
آخر رأس مال مرخص به	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم
آخر رأس مال مدفوع	١٩١.٥١٥.٨٤٠
رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	رقم ٧٨٣١٧ في ٢٠١٨ / ٣ / ١٨
تاريخ القيد بالبورصة	٢٠١٨ / ٩ / ١٥
القيمة الاسمية للسهم	٠,١٦ قرش
آخر رأس مال مصدر	١٩١.٥١٥.٨٤٠ جم

علاقات المستثمرين :

اسم مسئول الاتصال	• أيمن الصاوي – مسؤول علاقات المستثمرين • سارة حسني - مسؤول علاقات المستثمرين
عنوان المركز الرئيسي	٧ شارع شامبليون – التحرير – القاهرة
ارقام التليفونات	02 575 7775 ارقام الفاكس
الموقع الالكتروني	www.sarwa.capital
البريد الالكتروني	ir@sarwa.capital

مراقب الحسابات

اسم مراقب الحسابات	الأستاذ/ عزيز ماهر برسوم الشريك بمؤسسة KPMG حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون
تاريخ التعيين	٢٠١٩ / ٠٣ / ٣١
رقم القيد بالهيئة	٢٢٨
تاريخ قيده بالهيئة	

هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة :

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حزمة ٥٪ من اسهم الشركة فأكثر
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج
٪٢٨,٨٨	٣٤٥,٧٨٢,١٩٧	أوراسكوم للإستثمار القابضة
٪٨٩,٤١	١,٠٧٠,٣٨٤,١٨٣	الاجمالي

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	جهة التمثيل	ملكية اعضاء مجلس الادارة في اسهم الشركة
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج	حازم عمرو محمود موسى
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج	سعيد علي علي زعتر
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج	عمرو محمد محمد لمعي
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج	أشرف محمود عباس زكي
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج	محمد عبدالحليم عرفه عرفه
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج	أنور سالم عبيد باحبيش
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج	محمد أيمن محمد صادق
٪٦٠,٥٣	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦		اجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة

النسبة %	عدد الاسهم وفقا لآخر بيان افصاحي سابق	اسهم الخزينة لدى الشركة وفقا لتاريخ الشراء
لا يوجد	لا يوجد	اجمالي اسهم الخزينة

مجلس الإدارة :

آخر تشكيل لمجلس الإدارة :

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي – مستقل)
حازم عمرو محمود موسى	رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	تنفيذي
عمرو محمد محمد لمعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
سعيد علي علي زعتر	عضو مجلس إدارة والعضو المنتدب للعمليات	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	تنفيذي
أشرف محمود عباس زكي	عضو مجلس إدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
محمد عبدالحليم عرفة عرفة	عضو مجلس إدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
محمد أيمن محمد صادق	عضو مجلس إدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
أنور سالم باحبيش	عضو مجلس إدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
تامر مختار أحمد المهدي	عضو مجلس إدارة	أوراسكوم للإستثمار القابضة	غير تنفيذي
حسن مصطفى حسن عبده	عضو مجلس إدارة	أوراسكوم للإستثمار القابضة	غير تنفيذي
كريم محي الدين حسين محمد	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي
كريم محمد مدحت جلال أحمد زين	عضو مجلس إدارة	مستقل	غير تنفيذي

اجتماعات مجلس الإدارة :

تم انعقاد اجتماع مجلس الإدارة عدد ٦ مرات خلال عام ٢٠١٩

لجنة المراجعة

آخر تشكيل للجنة المراجعة :

الاسم	جهة التمثيل
محمد عبد الحليم عرفة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج
كريم محي الدين حسين محمد	مستقل
كريم محمد مدحت زين	مستقل
محمد أيمن صادق	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

تشكيل اللجنة:

تشكل اللجنة بحد أدنى من ٣ أعضاء وان يكونوا من بين الأعضاء الغير التنفيذيين لمجلس الإدارة من ضمنهم على الأقل عضو واحد مستقل وعلى ان تتضمن أيضا على الأقل من عضو لديه الخبرة بالشؤون المالية والمحاسبية.

صلاحيات ومهام اللجنة:

- دراسة نظام الرقابة الداخلية ووضع تقرير مكتوب عن رأيها وتوصياتها بشأنه
- دراسة القوائم المالية قبل عرضها على مجلس الإدارة والادلاء برأيها وتوصياتها بخصوصها.
- دراسة السياسة المحاسبية المستخدمة والادلاء برأيها وتوصياتها بخصوصها
- التوصية لمجلس الإدارة بتعيين مراقب حسابات او أكثر ويكون قرار تعيينهم وتحديد اتعابهم من اختصاص الجمعية العامة العادية للشركة
- الاطلاع على خطة المراجعة لمراقب الحسابات والادلاء بملاحظات عليها
- دراسة ملاحظات وتوصيات مراقب الحسابات على القوائم المالية والاخرى الواردة في خطاب الإدارة الوارد من مراقب الحسابات ومتابعة ما تم بشأنها
- التأكد من التزام الشركة باتباع النظم واللوائح والقوانين الداخلية والخارجية طبقا للتقارير المرفوعة اليها.
- التوصية بالموافقة على قيام مراقب الحسابات بعمليات إضافية غير مراجعة الحسابات، والتوصية بالموافقة على ما يتقاضاه عن تلك العمليات بما يتناسب مع اتعابه السنوية.

- مناقشة واعتماد الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية ومتابعة كفاءتها والتأكد من شموليتها لجميع إدارات وأنشطة الشركة.
- الاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وتحديد أوجه واسباب القصور في الشركة ومتابعة الاجراءات التصحيحية لها
- دراسة وتقييم نظم تامين المعلومات والبيانات وكيفية حمايتها من اي اختراقات داخلية او خارجية
- دراسة الملاحظات او المخالفات الواردة من الجهات الرقابية ومتابعة ما تم بشأنها
- دعوة مراقب حسابات الشركة او رئيس ادارة المراجعة الداخلية او من تراه من داخل او خارج الشركة لحضور اجتماعاتها كلما دعت الحاجة
- إعداد تقرير دوري كل ثلاثة أشهر على الأقل عن نتائج اعمال اللجنة وعرضه على مجلس ادارة الشركة
- تنفيذ ومتابعة اية اعمال اخرى يكلفا بها مجلس الإدارة
- مدة عمل اللجنة:
- خمسة سنوات
- دورية الانعقاد
- تتعدد اللجنة بصفة دورية على اساس ربع سنوي

اعمال اللجنة خلال العام :

عدد مرات إنعقاد لجنة المراجعة	٣
هل تم عرض تقارير اللجنة علي مجلس ادارة الشركة	تم عرض تقرير اللجنة على مجلس الإدارة
هل تضمنت تقارير اللجنة ملاحظات جوهرية وجب معالجتها	لا يوجد أي ملاحظات
هل قام مجلس الادارة بمعالجة الملاحظات الجوهرية	لا يوجد أي ملاحظات

بيانات العاملين بالشركة

متوسط عدد العاملين بالشركة خلال السنة	٧٨٠ موظف
متوسط دخل العامل خلال السنة	١١,٠٨٣ جم

نظام الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين بالشركة (ان وجد) :

اجمالي الأسهم المتاحة وفقا نظام الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	٢٩,٢٥٩,٢٠٢
اجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام	١٥,٥٤٠,٧٩٨
عدد المستفيدين من نظام الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	١٥,٥٤٠,٧٩٨
اجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام	١٥,٥٤٠,٧٩٨
أسماء وصفات كل من حصل على ٥% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة (أو ١% من رأسمال الشركة) وفقاً للنظام	لا يوجد

المخالفات و الاجراءات التي تتعلق بقانون سوق المال و قواعد القيد :

- لا يوجد

بيان بتفاصيل التعاملات التي تمت مع الأطراف ذات العلاقة

- عقد الايجار بين شركة ثروة كابيتال للاستشارات المالية وشركة كونتكت لتسيير السيارات كعقد من عقود المعاوضة حتى ٢٠١٩/١٢/٣١ بمبلغ إيجار شهري ٥٧٧,١٧٠ جنيه مصري.

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة

- لا يوجد

الحالة العامة للشركة ونتيجة الأعمال

أولاً: المؤشرات المالية

(أ) قائمة الدخل عن السنة المنتهية في ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١

نسبة التغير %	عن الفترة المقارنة	عن الفترة الحالية	
22%	2,861,352,269	3,491,821,002	الإيرادات
72%	234,821,471	402,910,809	مجمّل الربح
48%	360,783,920	534,515,231	صافي الربح قبل الضريبة من الأنشطة المستمرة
-	-	-	صافي الربح (الخسارة) قبل الضريبة من الأنشطة غير المستمرة (إن وجدت)
37%	282,751,702	388,712,049	صافي الربح (الخسارة) بعد الضريبة
2%	0.45	0.46	النصيب الأساسي للسهم في الأرباح / الخسائر
-	-	-	النصيب المخفض للسهم في الأرباح / الخسائر (إن وجد)

(ب) قائمة المركز المالي عن السنة المنتهية في ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١

نسبة التغير %	في تاريخ المركز المالي للعام السابق	في تاريخ المركز المالي	
5%	1,369,118,214	1,443,482,049	صافي رأس المال العامل
22%	1,664,942,489	2,029,655,058	حقوق الملكية
66%	115,217,391	191,515,840	رأس المال المدفوع
1%	797,442,772	803,443,311	الاحتياطيات
38%	703,221,858	968,294,254	الأرباح المرحلة
37%	282,751,702	388,712,049	ربح الفترة
-	-	-	أخرى
-	-	-	أسهم خزينة

(ج) قائمة التدفقات النقدية عن السنة المنتهية في ٢٠١٩ / ١٢ / ٣١

نسبة التغير %	عن الفترة المقارنة	عن الفترة الحالية	
257%	25,080,698	89,442,946	صافي التدفقات النقدية من (إلى) أنشطة التشغيل
309%	124,620,508	509,975,028	صافي التدفقات النقدية من (إلى) أنشطة الاستثمار
-90%	883,919,489	87,316,011	صافي التدفقات النقدية من (إلى) أنشطة التمويل

الأرباح المقترحة التي ستوزع على المساهمين

اقترح مجلس الإدارة المنعقد بتاريخ ٢٠١٩/٢/٢٧ توزيع أرباح نقدية على المساهمين عن السنة المالية المنتهية في ٢٠١٩/١٢/٣١ بقيمة إجمالية وقدرها ١١٦,٧٥٩,٤٧٩,٨٠ جنيه مصري، وبذلك يكون نصيب السهم من الأرباح مبلغ ١٠ قرش للسهم.

الأنشطة الرئيسية الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة لها

تقدم شركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م من خلال شركاتها التابعة أو الشقيقة مجموعة متنوعة من الحلول والخدمات التمويلية تشمل تمويل شراء السيارات والتمويل الاستهلاكي والتمويل العقاري والوساطة في التأمين كما تم الحصول على تراخيص ممارسة نشاط التأمين على الممتلكات والأشخاص، فضلاً عن أنها اللاعب الرئيسي في أسواق أدوات الدين الناشئة في مصر، حيث تقوم بهيكله وتنظيم وتغطية الاكتتاب في عمليات إصدار السندات للشركات الراغبة في تمويل خطط النمو وإدارة المخاطر وتحسين أوضاعها المالية وزيادة مستويات السيولة. وتتمثل أنشطة المجموعة فيما يلي:

١- خدمات تمويل الأفراد:

أ- تمويل شراء السيارات:

من خلال شركة كونتكت لتقسيم السيارات وشركاتها التابعة والشقيقة تقدم مجموعة من منتجات متميزة في السوق المصري من حيث الجودة الائتمانية وسرعة تقديم الخدمة.

ب- تمويل السلع الاستهلاكية:

من خلال شركة جت جو تقوم الشركة بتقديم خدمات البيع بالتقسيط للسلع الاستهلاكية.

ج- تمويل الوحدات السكنية:

من خلال شركة كونتكت للتمويل العقاري تقدم الشركة حلول مبتكرة لسوق التمويل العقاري لتوفير التمويل اللازم لشرائح متعددة منها محدود الدخل ومتوسطي الدخل وأصحاب الدخل المرتفع.

٢- خدمات تمويل قطاع الشركات:

أ- التأجير التمويلي:

من خلال شركة كونتكت للتأجير التمويلي Contact Leasing S.A.E تم توفير حلول وبرامج صممت خصيصاً لتناسب احتياجات الشركات الصغيرة ومتوسطة الحجم.

ب- التخصيم:

من خلال شركة كونتكت للتخصيم تم توفير حلول تمويلية قصيرة الأجل للمشروعات الصغيرة والمتوسطة.

٣- الترويج وتغطية الاكتتاب وإصدار السندات:

من خلال شركة ثروة للترويج وشركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب والاستشارات المالية عن الأوراق المالية.

٤- إدارة الاستثمارات:

من خلال شركة ثروة لإدارة الاستثمارات تقدم الشركة خدمات تكوين وإدارة محافظ الأوراق المالية ومحافظ الاستثمار للشركات والمؤسسات المالية.

٥- الوساطة التأمينية:

من خلال شركة كونتكت للوساطة التأمينية ش.م.م Contact For Insurance Brokerage تقدم الشركة خدمات الوساطة في أعمال التأمين بكافة أنواعها.

٦- التصكيك

من خلال شركة ثروة للتصكيك ش.م.م. تقدم الشركة خدمات إصدار الصكوك.

٧- التوريق

من خلال شركة ثروة للتوريق ش.م.م. والتي تقدم خدمات توريق حقوق المالية .

٨- التأمين على الحياة والممتلكات

من خلال شركتي ثروة للتأمين Sarwa Insurance Company لممارسة نشاط تأمينات الممتلكات والمسئوليات وشركة ثروة لتأمينات الحياة Sarwa Life Insurance Company لممارسة نشاط تأمينات الأشخاص.

القيمة الحالية للأصول

15- أصول ثابتة

الإجمالي	تجهيزات و تركيبات	حاسب آلي و برامج	أجهزة و معدات	أثاث و مفروشات	سيارات	مباني	أراضي	التكلفة
82 882 294	15 901 338	22 846 531	3 933 760	7 856 011	88 300	2 593 854	29 662 500	التكلفة في 1 يناير 2018
60 264 831	43 474 048	6 336 848	1 492 179	8 961 756	-	-	-	الإضافات خلال العام
(41 800)	-	-	(41 800)	-	-	-	-	الاستبعادات خلال العام
143 105 325	59 375 386	29 183 379	5 384 139	16 817 767	88 300	2 593 854	29 662 500	اجمالي التكلفة في 31 ديسمبر 2018
143 105 325	59 375 386	29 183 379	5 384 139	16 817 767	88 300	2 593 854	29 662 500	التكلفة في 1 يناير 2019
36 119 865	8 241 468	9 188 171	7 540 646	5 766 382	5 383 198	-	-	الإضافات خلال العام
(805 537)	-	(44 852)	(164 630)	-	(596 055)	-	-	الاستبعادات خلال العام
178 419 653	67 616 854	38 326 698	12 760 155	22 584 149	4 875 443	2 593 854	29 662 500	اجمالي التكلفة في 31 ديسمبر 2019
مجمع الإهلاك								
26 931 461	5 378 972	14 711 198	2 269 884	4 330 188	46 680	194 539	-	مجمع الإهلاك في 1 يناير 2018
11 297 879	4 399 774	4 987 865	740 886	1 018 575	21 086	129 693	-	أهلاك العام
(35 169)	-	-	(35 169)	-	-	-	-	مجمع إهلاك الاستبعادات
38 194 171	9 778 746	19 699 063	2 975 601	5 348 763	67 766	324 232	-	مجمع الإهلاك في 31 ديسمبر 2018
38 194 171	9 778 746	19 699 063	2 975 601	5 348 763	67 766	324 232	-	مجمع الإهلاك في 1 يناير 2019
22 155 800	11 541 973	6 600 327	1 899 505	1 757 644	226 658	129 693	-	أهلاك العام
(132 195)	-	-	(112 906)	-	(19 289)	-	-	مجمع إهلاك الاستبعادات
60 217 776	21 320 719	26 299 390	4 762 200	7 106 407	275 135	453 925	-	مجمع الإهلاك في 31 ديسمبر 2019
104 911 154	49 596 640	9 484 316	2 408 538	11 469 004	20 534	2 269 622	29 662 500	صافي الأصول في 31 ديسمبر 2018
118 201 877	46 296 135	12 027 308	7 997 955	15 477 742	4 600 308	2 139 929	29 662 500	صافي الأصول في 31 ديسمبر 2019

بيان بالتبرعات

وافقت الجمعية العامة العادية لشركة بافاربان – كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م، إحدى الشركات التابعة لشركة ثروة كابيتال القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م. بتاريخ ٢٠١٩/٠٢/٢١ على تفويض مجلس الإدارة بالتبرع خلال عام ٢٠١٩ بحد أقصى مبلغ مائة و خمسون ألف جنيه. كما وافقت شركة كونتكت لتقسيط السيارات على تفويض مجلس الإدارة في التبرع خلال عام ٢٠١٩ بالتبرع خلال عام ٢٠١٩ بحد أقصى مبلغ مائتي و خمسون ألف جنيه وذلك في تاريخ ٢٠١٩/٠٣/٢٧.

بيان الأسهم والسندات التي تم اصدارها خلال السنة

تم زيادة رأس مال الشركة المصدر والمدفوع من ١١٩,٦٩٧,٣٩١,٣٦ جنيه مصري إلى ١٩١,٥١٥,٨٤٠ جنيه مصري بزيادة مقدارها ٧١,٨١٨,٤٤٨,٦٤ جنيه مصري تمويلا من الأرباح المرحلة الظاهرة بالقوائم المالية المستقلة (المرحلية) للشركة عن الفترة المالية المنتهية في ٢٠١٩/٣/٣١ وموزعة على عدد ٤٤٨,٨٦٥,٣٠٤ سهم مجاني وبقيمة اسمية ٠,١٦ جنيه مصري للسهم الواحد وزعت على مساهمي الشركة اعتبارا من تاريخ ٢٠١٩/١١/١٤، وذلك بموجب قراري الجمعية العامة العادية والغير عادية بجلستيهما المنعقدتين بتاريخ ٢٠١٩/٩/٨.

التاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٢٧

ختم الشركة

الممثل القانوني للشركة

الاسم: حازم موسى

التوقيع

