

Contact

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

واصلت شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م. نتائج أعمالها الجيدة خلال عام ٢٠٢١ وذلك إستكمالاً لما قدمته الشركة من أداء متميز والتي تميزت بأداء جيد على صعيد جميع المؤشرات المالية للشركة ووفيما يلي بيان بأهم نتائج الأعمال لسنة ٢٠٢١.

البيانات الأساسية :

اسم الشركة	شركة كونتكت المالية القابضة ش.م.م.
غرض الشركة	وفقاً للمادة (٣) من النظام الأساسي للشركة:- - الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر اوراقاً مالية أو زيادة رؤوس أموالها - ترويج وتغطية الأكتتاب في الأوراق المالية 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 تزاوّل 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 / ١٨ الى ٢٠٤٣ / ٣ / ١٧
القانون الخاضع له الشركة	قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية
آخر رأس مال مرخص به	٩٥٠,٠٠٠,٠٠٠ جم
آخر رأس مال مدفوع	١٩١,٥١٥,٨٤٠ جم
تاريخ القيد بالبورصة	٢٠١٨ / ٩ / ١٥
القيمة الاسمية للسهم	٠,١٦ قرش
آخر رأس مال مصدر	١٩١,٥١٥,٨٤٠ جم
رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	رقم ٧٨٣١٧ في ٢٠١٨ / ٣ / ١٨

علاقات المستثمرين :

اسم مسؤول الاتصال	سارة حسني - مسؤول علاقات المستثمرين
عنوان المركز الرئيسي	٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة
ارقام التليفونات	٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥
الموقع الالكتروني	www.contact.eg
البريد الالكتروني	ir@contact.eg
ارقام الفاكس	٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥

مراقب الحسابات

اسم مراقب الحسابات	الأستاذ/ أحمد عبد العزيز حلمي الشريك بمؤسسة حازم حسن KPMG محاسبون قانونيون ومستشارون
تاريخ التعيين	٢٠٢١/٠٨/١٠
رقم القيد بالهيئة	٣٧٩



هيكل المساهمين و نسبة ملكية اعضاء مجلس الادارة :

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	حصة ٥% من اسهم الشركة فأكثر
٦٠,٥٣%	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيڊ فاينانشال هولدينج
٢٩,٢%	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	أوراسكوم المالية القابضة
٨٩,٧٣%	١,٠٧٤,٦٩٠,٧٧٢	الاجمالي

النسبة %	عدد الاسهم في تاريخ القوائم المالية	جهة التمثيل	ملكية اعضاء مجلس الادارة في اسهم الشركة
٦٠,٥٣%	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيڊ فاينانشال هولدينج	حازم عمرو محمود موسى
٦٠,٥٣%	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيڊ فاينانشال هولدينج	سعيد علي علي زعتر
٦٠,٥٣%	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيڊ فاينانشال هولدينج	عمرو محمد محمد لمعي
٦٠,٥٣%	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيڊ فاينانشال هولدينج	أشرف محمود عباس زكي
٦٠,٥٣%	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيڊ فاينانشال هولدينج	محمد عبدالحليم عرفه عرفه
٦٠,٥٣%	٧٢٤,٦٠١,٩٨٦	كونسوليداتيڊ فاينانشال هولدينج	محمد أيمن محمد صادق
٢٩,٢%	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	أوراسكوم المالية القابضة	عمرو عصمت السيد أباطة
٢٩,٢%	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	أوراسكوم المالية القابضة	نيلز باختر
٨٩,٧٣%	١,٠٧٤,٦٩٠,٧٧٢	اجمالي ملكية اعضاء مجلس الادارة	

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

2
Contact Financial Holding
كونتكت المالية القابضة

آخر تشكيل لمجلس الادارة :

الاسم	الوظيفة	جهة التمثيل	الصفة (تنفيذي – غير تنفيذي – مستقل)
حازم عمرو محمود موسى	رئيس مجلس الإدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	تنفيذي
عمرو محمد محمد لمعى	نائب رئيس مجلس الإدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
سعيد علي علي زعتر	العضو المنتدب والرئيس التنفيذي	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	تنفيذي
أشرف محمود عباس زكي	عضو مجلس الإدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
محمد عبدالحليم عرفة عرفة	عضو مجلس الإدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
محمد أيمن محمد صادق	عضو مجلس الإدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
عمرو عصمت السيد أباطة	عضو مجلس الإدارة	أوراسكوم المالية القابضة	غير تنفيذي
نيلز باختر	عضو مجلس الإدارة	أوراسكوم المالية القابضة	غير تنفيذي
صفية محمد علي برهان	عضو مجلس الإدارة	-----	تنفيذي
كريم محي الدين حسين محمد	عضو مجلس الإدارة	مستقل	مستقل
كريم محمد مدحت جلال أحمد زين	عضو مجلس الإدارة	مستقل	مستقل

التغييرات التي طرأت على تشكيل مجلس الإدارة خلال عام ٢٠٢١ :

- ١- تعيين الأستاذة/ صفية محمد برهان بمنصب عضو مجلس إدارة وذلك توافقاً مع قرارات الهيئة العامة للرقابة المالية بتعيين عنصر نسائي بتشكيل مجلس الإدارة.
- ٢- تعيين الأستاذ/ نيلز باختر ممثلاً عن شركة أوراسكوم المالية القابضة خلفاً للأستاذ/ حسن مصطفى عبده بناءً على الخطاب الوارد من الشركة.
- ٣- إنهاء عضوية المرحوم الأستاذ/ أنور عبيد سالم باحبيش من مجلس الإدارة

اجتماعات مجلس الادارة: تم انعقاد اجتماع مجلس الإدارة عدد خمس مرات خلال عام ٢٠٢١

لجنة المراجعة والمخاطر والحوكمة

آخر تشكيل للجنة المراجعة والمخاطر والحوكمة :

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

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

- 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 أو 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 طبقاً للتقارير المرفوعة اليها.
- التوصية بالموافقة على قيام مراقب الحسابات بعمليات إضافية غير مراجعة الحسابات، والتوصية بالموافقة على ما ينقاضه عن تلك العمليات بما يتناسب مع اتعابه السنوية.
- مناقشة واعتماد الخطة السنوية لإدارة المراجعة الداخلية ومتابعة كفاءتها والتأكد من شموليتها لجميع إدارات وانشطة الشركة.
- الاطلاع على تقارير المراجعة الداخلية وتحديد أوجه واسباب القصور في الشركة ومتابعة الاجراءات التصحيحية لها
- دراسة وتقييم نظم تأمين المعلومات والبيانات وكيفية حمايتها من اي اختراقات داخلية أو 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 الاقل 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
- تتعقد اللجنة بصفة دورية على اساس ربع سنوي

اعمال اللجنة خلال العام :

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

بيانات العاملين بالشركة

متوسط عدد العاملين بالشركة خلال السنة	٢١٠٠ موظف
---------------------------------------	-----------

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

٤٤,٨٠٠,٠٠٣	اجمالي الأسهم المتاحة وفقا نظام الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
٧,٦١٩,٣٥٧ سهم	اجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام
٧٥	عدد المستفيدين من نظام الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين
٢٢,٩٧٦,١٥٨	اجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام
لا يوجد	أسماء وصفات كل من حصل على ٥% أو أكثر من إجمالي الأسهم المتاحة (أو ١% من رأسمال الشركة) وفقاً للنظام

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

* قامت الهيئة العامة للرقابة المالية بإجراء فحص مكتبي على شركة كونتكت المالية القابضة بتاريخ ٢٠٢١/١٠/٠٤ ، ولم يتم إصدار أي مخالفات

مساهمة الشركة خلال العام في تنمية المجتمع والحفاظ على البيئة

إعتماد معايير الإستثمار المسؤول بما ذلك الإستثمار في المنتجات والخدمات المستدامة

تساهم المجموعة مع الدولة في المشروعات القومية الكبيرة مثل مشروع الإسكان الإجتماعي حيث تم توقيع بروتوكول تعاون بين كل من صندوق ضمان ودعم نشاط التمويل العقاري، وشركة كونتكت للتمويل العقاري، بقيمة 250 مليون جنيه، لتمويل الحاجزين من محدودى الدخل المتقدمين على وحدات برنامج الإسكان الاجتماعي . وتم إنشاء فروع لخدمات الإسكان الاجتماعي مجهزة بكافة الوسائل الفنية المطلوبة لتقديم خدمات التسيط والتحصيل مما ساهم في حل مشكلة القدرة المالية لمحدودى الدخل وتمكينهم من الحصول على وحدات الإسكان الاجتماعي طبقا للشروط التي وضعتها الدولة

سياسات وإجراءات الإستهلاك المستدامة

المقر الرئيسي لمجموعة كونتكت المالية القابضة

• أفضل الطرق وأحدثها للحفاظ على المباني التراثية في وسط البلد والمسجلة كطراز معماري متميز في وسط البلد للأجيال القادمة، يبدأ من إعادة استخدامها بعد ترميمها وتطويرها مع الحفاظ على طرازها المعماري .. هذا ما يجمع عليه المتخصصون في التراث، وما يطالب به الداعون إلى إعادة إحياء وسط البلد كم منطقة فريدة، واستغلالها بما يناسب طبيعتها الخاصة، وهو ما قامت به شركة الإسماعيلية بالتعاون مع مجموعة ثروة كابيتال في مبنى "لافيروز" على مدى سنوات، ليصبح "لافيروز" أول مبنى أخضر متعدد الاستخدامات في وسط البلد.

- القضاء على الفقر - انتشار فروع في المحافظات والحرص على توفير فرص عمل من أبناء تلك المحافظات وخلق وظائف تفيد شريحة من الشباب لاتوجد لها وظائف مماثلة في الأسواق بنفس المؤهلات
- ضمان تمتع الجميع بأنماط عيش صحية وبالرفاهية في جميع الأعمار
- تأمين صحى شامل للموظفين واسرهم وتأمين على الحياة للموظفين
- المشاركة في مبادرة الكشف على فيروس
- تبرع سنوى لمعهد القلب - اضافة عنصر نباتى جمالى لمكونات المبنى
- توفير اماكن مجهزة بكافيتريات لإستراحة الموظفين - التعليم الجيد - تمويل دراسات الموظفين والحرص على تدريبهم

إشراك العاملين

- (١) تدريب العاملين داخليا على أهمية الحفاظ على البيئة ومشاركة ماتقوم به المجموعة للمساعدة في الحفاظ على الموارد وتم تدريب فريق الأمن تدريب خارجيا على السلامة المهنية والتي تشمل طرق الحفاظ على الموارد في بيئة العمل
- (٢) تحقيق المساواة بين الجنسين وتمكين كل النساء والفتيات - المساواة في الاجور بين الجنسين ،تمثيل المرأة في الوظائف الرئيسية والإدارة العليا بشكل متميز فيوجد من العناصر النسائية من يشغل منصب عضو منتدب بالإضافة للعديد من العناصر النسائية المتميزة في مناصب الإدارة العليا ويشغلون وظائف محورية هامة
 - الأستاذة / نهال بريك - رئيس مجلس الإدارة والعضو المنتدب لشركة كونتكت للوساطة التأمينية
 - الأستاذة/ صفية برهان - مدير عام شؤون الشركات والحوكمة
 - الأستاذة/ سارة حسني - مدير عام علاقات المستثمرين
 - الأستاذة/ سارة محمود - مدير بحوث التسويق
 - الأستاذة/ ياسمينا فهمي - مدير التسويق والتحول الرقمي
 - الأستاذة/ زهرة الكاكي - مدير مبيعات الشركات

- ٣) إستبدال الإستعانة بشركات خدمات خارجية في مجالات) الأمن والصيانة وأعمال النظافة (تم الإستعانة بعمالة موسمية وتم تعيينهم بعقود عمل وتأمين إجتماعي وعددهم ٣٥ موظف في عام 2021 .
- ٤) حفظ المحيطات والبحار والموارد البحرية واستخدامها على نحو مستدام لتحقيق التنمية المستدامة- استبدال البلاستيك بمواد بديلة - الحرص على التخلص من النفايات بالشكل الملائم.

توظيف ذوي الاحتياجات الخاصة

بلغ عدد الموظفين من ذوي الاحتياجات الخاصة 71 موظفاً على مستوى المجموعة، من أبرزهم: -

- ١) -السيد /أحمد مصطفى موسى إعاقة بصرية أقل من 1/60 بالعينين وهو يقوم بتقييم جودة الاتصالات التليفونية في مركز الاتصال الخاص بعملاء التمويل الاستهلاكي بالإضافة لإلقاء المحاضرات التحفيزية ، وأداؤه ممتاز ويتسم بالذكاء الشديد
- ٢) السيد /طارق محمد الشيمي إعاقة بصرية كاملة في عين واحدة وهو يقوم بوظيفة استقبال العملاء بفرع من فروع شركة كونتكت بمنطقة القاهرة، وأسلوبه في التعامل ممتاز .
- ٣) -السيد /لشان بشير حسين إعاقة في الساق نتيجة شلل وهو يقوم بوظيفة مساعد إداري بشركة ثروة للتأمين، وهو موظف دؤوب وفعال

المبادرات المستقبلية للمجموعة في مجال التنمية المستدامة

تخطط المجموعة لتمويل المشروعات صديقة البيئة والمعتمدة على الطاقة الجديدة والمتجددة مثل إستخدام الطاقة الشمسية أيضاً تمويل شراء السيارات الكهربائية والعاملة بالغاز الطبيعي الصديقة للبيئة

تترقب المجموعة تقنين وإصدار الوثائق الخضراء من الجهات المعنية لتكون في صدارة الشركات المتعاملة بهذا النوع من الوثائق التي تساند مفهوم التنمية المستدامة

الأنشطة الرئيسية الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة لها

تقدم شركة كونتكت المالية القابضة 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 للتمويل وشركاتها التابعة والشقيقة تقدم مجموعة من منتجات متميزة في السوق المصري من حيث الجودة الائتمانية وسرعة تقديم الخدمة.
- ب- تمويل السلع الاستهلاكية:
من خلال كونتكت شوبينج 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 محدودي الدخل ومتوسطي الدخل وأصحاب الدخل المرتفعة.

٢- خدمات تمويل قطاع الشركات:

أ- التأجير التمويلي:
من خلال شركة كونتكت للتأجير التمويلي Contact Leasing S.A.E تم توفير حلول وبرامج صممت خصيصًا 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 للتوريق وشركة ثروة لترويج وتغطية الاكتتاب في 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.

٩- خدمات الدفع الإلكتروني:
من خلال شركة كونتكت لخدمات الدفع الإلكتروني ش.م.م. Contact Payment Services والتي تقدم خدمات تقديم التشغيل المتخصصة لأنظمة تكنولوجيا المعلومات والاتصالات ووضع نظم تشغيل الخدمات البنكية من خلال الإنترنت والهاتف وتقديم خدمات الدفع الإلكتروني.

١٠- إدارة الموقع الإلكتروني للشركة:
من خلال شركة كونتكت كارز دوت كوم contactcars.com والمتخصصة بإدارة الموقع الإلكتروني للشركة.

2
Contact Financial Holding
حازم موسى
رئيس مجلس الإدارة
مؤسسة المالية القابضة