

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

واصلت شركة ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية ش.م.م. نتائج أعمالها الجيدة خلال عام ٢٠٢٠ وذلك إستكمالاً لما قدمته الشركة من أداء متميز في قطاع التمويل الإستهلاكي والتي تميزت بأداء جيد على صعيد جميع المؤشرات المالية للشركة ووفياً يلي بيان بأهم نتائج الأعمال لسنة ٢٠٢٠.

البيانات الأساسية :

شركة ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية ش.م.م.			اسم الشركة
وفقاً للمادة (٣) من النظام الأساسي للشركة والمنشور بصحيفة الشركات نشرة رقم ٢٨ شهر مارس سنة ٢٠١٨ فان غرض الشركة كما يلي: - الاشتراك في تأسيس الشركات التي تصدر اوراقاً 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.			غرض الشركة
٢٠١٨ / ٩ / ١٥	تاريخ القيد بالبورصة	(٢٥) سنة تبدأ من ٢٠٤٣ / ٣ / ١٧ الى ٢٠١٨ / ٣ / ١٨	المدة المحددة للشركة
٠,١٦ قرش	القيمة الاسمية للسهم	قانون رقم ٩٥ لسنة ١٩٩٢ ولائحته التنفيذية	القانون الخاضع له الشركة
١٩١,٥١٥,٨٤٠ جم	آخر رأس مال مصدر	١,٠٠٠,٠٠٠,٠٠٠ جم	آخر رأس مال مرخص به
رقم ٧٨٣١٧ في ٢٠١٨ / ٣ / ١٨	رقم وتاريخ القيد بالسجل التجاري	١٩١,٥١٥,٨٤٠ جم	آخر رأس مال مدفوع

علاقات المستثمرين :

<ul style="list-style-type: none"> • أيمن الصاوي - مسؤول علاقات المستثمرين • سارة حسني - مسؤول علاقات المستثمرين 			اسم مسؤول الاتصال
٧ شارع شامبليون - التحرير - القاهرة			عنوان المركز الرئيسي
٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥	ارقام الفاكس	٠٢٢٥٧٥٧٧٧٥	ارقام التليفونات
www.sarwa.capital			الموقع الإلكتروني
ir@sarwa.capital			البريد الإلكتروني

مراقب الحسابات

الأستاذ/ عزيز ماهر برسوم الشريك بمؤسسة حازم حسن محاسبون قانونيون ومستشارون KPMG		اسم مراقب الحسابات
٢٠٢٠/٠٣/٣٠		تاريخ التعيين
تاريخ قيده بالهيئة	٢٢٨	رقم القيد بالهيئة

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	كونسوليداتيد فاينانشال هولدينج
٪٢٩,٢	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	أوراسكوم للإستثمار 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	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
٪٢٩,٢	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	أوراسكوم للإستثمار القابضة	عمرو عصمت السيد أباطة
٪٢٩,٢	٣٥٠,٠٨٨,٧٨٦	أوراسكوم للإستثمار القابضة	حسن مصطفى حسن عبده
٪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

آخر تشكيل لمجلس الإدارة :

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
أنور سالم باحبيش	عضو مجلس الإدارة	كونسوليديتيد فاينانشال هولدينج	غير تنفيذي
عمرو عصمت السيد أباطة	عضو مجلس الإدارة	أوراسكوم للإستثمار القابضة	غير تنفيذي
حسن مصطفى حسن عبده	عضو مجلس الإدارة	أوراسكوم للإستثمار القابضة	غير تنفيذي
كريم محي الدين حسين محمد	عضو مجلس الإدارة	لا يمثل جهة	مستقل
كريم محمد مدحت جلال أحمد زين	عضو مجلس الإدارة	لا يمثل جهة	مستقل

اجتماعات مجلس الإدارة :

تم انعقاد اجتماع مجلس الإدارة عدد خمس مرات خلال عام ٢٠٢٠

لجنة المراجعة والمخاطر

آخر تشكيل للجنة المراجعة والمخاطر:

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

بيان اختصاصات اللجنة والمهام الموكلة لها :

- تشكيل اللجنة:
- تتشكل اللجنة بحد ادني 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 لدية 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 الادارة والادلاء برأيها وتوصياتها بخصوصها.
- دراسة السياسة المحاسبية المستخدمة والادلاء برأيها وتوصياتها بخصوصها
- التوصية لمجلس الادارة بتعيين مراقب حسابات او أكثر ويكون قرار تعيينهم وتحديد اتعابهم من اختصاص الجمعية العامة العادية للشركة
- الاطلاع على خطة المراجعة لمراقب الحسابات والادلاء بملاحظاتها عليها
- دراسة ملاحظات وتوصيات مراقب الحسابات على القوائم المالية والاخرى الواردة في خطاب الادارة الوارد من مراقب الحسابات ومتابعة ما تم بشأنها

- التأكد من التزام الشركة باتباع النظم واللوائح والقوانين الداخلية والخارجية طبقاً للتقارير المرفوعة إليها.
 - 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 وأسباب القصور في الشركة ومتابعة الإجراءات التصحيحية لها
 - دراسة وتقييم نظم تأمين المعلومات والبيانات وكيفية حمايتها من أي اختراقات داخلية أو خارجية
 - دراسة الملاحظات أو المخالفات الواردة من الجهات الرقابية ومتابعة ما تم بشأنها
 - دعوة مراقب حسابات الشركة أو رئيس إدارة المراجعة الداخلية أو من تراه من داخل أو خارج الشركة لحضور اجتماعاتها كلما دعت الحاجة
 - إعداد تقرير دوري كل ثلاثة أشهر على الأقل عن نتائج أعمال اللجنة وعرضه على مجلس إدارة الشركة
 - تنفيذ ومتابعة أية أعمال أخرى يكلفها بها مجلس الإدارة
 - مدة عمل اللجنة:
 - خمسة سنوات
 - دورية الانعقاد
 - تتعقد اللجنة بصفة دورية على أساس ربع سنوي
- أعمال اللجنة خلال العام :**

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

بيانات العاملين بالشركة

متوسط عدد العاملين بالشركة خلال السنة	١٤٠٩ موظف
متوسط دخل العامل خلال السنة	١٠,٩٣٨,٤٣ جنيه مصري

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

اجمالي الأسهم المتاحة وفقاً لنظام الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	٤٤,٨٠٠,٠٠٣ سهم
اجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين خلال العام	٧,٦١٩,٣٥٧ سهم
عدد المستفيدين من نظام الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين	٧٥
اجمالي ما تم منحه من أسهم الإثابة و التحفيز للعاملين و المديرين منذ تطبيق النظام	٢٢,٩٧٦,١٥٨
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

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 محدودي الدخل المتقدمين على وحدات برنامج الإسكان الاجتماعي وتم إنشاء فروع لخدمات الإسكان الاجتماعي مجهزة بكافة الوسائل الفنية المطلوبة لتقديم خدمات التيسير والتحصيل مما ساهم في حل مشكلة القدرة المالية لمحدودي الدخل وتمكينهم من الحصول على وحدات الإسكان الاجتماعي طبقاً للشروط التي وضعتها الدولة

سياسات وإجراءات الإستهلاك المستدامة

المقر الرئيسي لمجموعة ثروة كابيتال

- 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 كمنطقة فريدة، واستغلالها بما يناسب طبيعتها الخاصة، وهو ما قامت به شركة الإسماعيلية بالتعاون مع مجموعة ثروة كابيتال في مبنى "لافينواز" على مدى سنوات، ليصبح "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 لا توجد لها وظائف مماثلة في الأسواق بنفس المؤهلات
- ضمان تمتع الجميع بأنماط عيش صحية وبالرفاهية في جميع الأعمار
- تأمين صحي شامل للموظفين وأسرهم وتأمين على الحياة للموظفين
- المشاركة في مبادرة الكشف على فيروس
- تبرع سنوي لمعهد القلب
- إضافة عنصر نباتي جمالي لمكونات المبنى
- توفير أماكن مجهزة بكافيتريات لإستراحة الموظفين
- التعليم الجيد
- تمويل دراسات الموظفين والحرص على تدريبهم

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 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 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 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 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 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.

بيان بالتبرعات

وافقت الجمعية العامة العادية لشركة بافاريان – كونتكت لتجارة السيارات ش.م.م، إحدى الشركات التابعة لشركة ثروة كابيتال القابضة للإستثمارات المالية ش.م.م. بتاريخ ٢٠٢٠/٠٢/٢٣ على تفويض مجلس الإدارة بالتبرع خلال عام ٢٠٢٠ بحد أقصى مبلغ مائة و خمسون ألف جنيه.

بيان الأسهم والسندات التي تم اصدارها خلال السنة

لا يوجد

التاريخ

ختم الشركة

الممثل القانوني للشركة

الاسم: حازم موسى

التوقيع: