



From: IR Department- Raya Holding for Financial Investments
To: Mr. Zakaria Hamza – Vice President of Disclosure & Corporate Governance Department- EGX
Company: Egyptian Stock Exchange
Subject: Disclosure regarding the second issuance within the first bond-issuance program for Aman Securitization – a subsidiary
Date: 30/07/2023
Number of Pages: 1

Listed Companies Sector
Disclosure Department

Mr. Zakaria Hamza –Vice President of Disclosure & Corporate Governance Department- Egyptian Stock Exchange

Kindly find attached Raya Holding for Financial Investments, an auspicious investment conglomerate managing a diversified investment portfolio, Press Release dated July 30th,2023. It announced today that it has successfully closed its second issuance within the first bond-issuance program of Aman Securitization SAE (“Issuer”). The second issuance has been completed successfully, with a total value of 859 million Egyptian pounds, issued in four tranches, and secured and collateralized by passenger-car and consumer finance loans. The portfolios of the underlying collateralized debt obligations are being transferred from both Aman Financial Services SAE and Aman Consumer Finance SAE (“Originating companies”).

Thank You

Raneem Medhat Meligy
Investor Relations and
Corporate Finance Section Head
Raya Holding for Financial Investments

Ahmed Nour El-Din Hassan
Corporate Finance
and Investments Senior Director
Raya Holding for Financial Investments



من: قطاع علاقات المستثمرين – شركة راية القابضة للاستثمارات المالية
إلى: الأستاذ/ زكريا حمزة- نائب رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة المصرية
الشركة: البورصة المصرية
الموضوع: افصاح بشأن الاصدار الثاني من البرنامج الأول من البرنامج (متعدد الاصدارات) بأسم أمان للتوريق – احدى الشركات التابعة
التاريخ: ٢٠٢٣/٠٧/٣٠
عدد الصفحات: ١

قطاع الشركات المقيدة
إدارة الإفصاح

الأستاذ/ زكريا حمزة- نائب رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة المصرية

تحية طيبة وبعد،

مرفق الى سيادتكم البيان المؤرخ بتاريخ ٣٠ يوليو ٢٠٢٣ لشركة راية القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م، وهي احدى الشركات القابضة للاستثمار المقيدة بالبورصة المصرية، عن نجاح شركة امان للتوريق ش.م.م. (إحدى الشركات التابعة) في إتمام الاصدار الثاني من البرنامج الأول من البرنامج (متعدد الاصدارات) بقيمة اجمالية قدرها ٨٥٩ مليون جنيه مصري تصدر على أربعة شرائح، من خلال متحصلات وحقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بقروض سيارات وتمويل استهلاكي باسم شركة امان للتوريق (الشركة المصدرة). وتمت إحالة المحافظ المكونة للحقوق المالية المحالة من قبل شركتي امان للخدمات المالية ش.م.م. واما للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. (الشركات المحلية).

و تفضلوا بقبول الاحترام والتقدير،

رنيم مدحت مليجي
مساعد مدير
علاقات المستثمرين والاستثمار
راية القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م.

أحمد نورالدين حسن
رئيس قطاع التمويل والاستثمار
ومدير علاقات المستثمرين
راية القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م.

راية القابضة تعلن عن نجاح شركة أمان للتوريق في اتمام الإصدار الخامس لسندات التوريق بقيمة ٨٥٩ مليون جنيه مصري، حيث انه يعد الأكبر على الإطلاق في تاريخ راية

يعد الطرح الخامس لسندات التوريق من أكبر عمليات التوريق الذي قامت بها مجموعة راية القابضة للاستثمارات المالية

القاهرة، مصر | ٣٠ يوليو ٢٠٢٣ - أعلنت شركة أمان للتوريق، وهي إحدى الشركات التابعة لشركة أمان القابضة، والتابعة لشركة راية القابضة للاستثمارات المالية، إحدى الشركات القابضة للاستثمار المقيدة بالبورصة المصرية، عن نجاحها في الانتهاء من الإصدار الخامس من برنامج إصدار سندات التوريق بقيمة إجمالية قدرها ٨٥٩ مليون جنيه مصري من خلال شركة أمان للتوريق ش.م.م. (الشركة المصدرة - Issuing Entity). ويعتبر هذا الإصدار الثاني من عملية إصدار ضمن برنامج متعدد الإصدارات لسندات توريق بحد أقصى ٥ مليار جنيه. حيث أن الإصدار الخامس مقسم على أربعة شرائح من خلال متحصلات وحقوقاً مالية ومستحقات آجلة الدفع مضمونة بقروض للتمويل الاستهلاكي تم إحالتها من قبل شركة أمان للخدمات المالية ش.م.م. وشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م. (الشركة المحيلة - Originating Entities).

وقد قام المستشار المالي، شركة سي اي كابيتال للاستشارات المالية (CI Capital) بدور المستشار المالي والمرتب والمنسق العام ومدير الإصدار ومروج الاكتتاب (Lead Arranger)، وقام البنك الأهلي المصري وبنك أبو ظبي الأول - مصر بدور ضامنوا تغطية الاكتتاب (Underwriters). وقد قام بنك مصر بدور البنك المتلقي للاكتتاب وأمين الحفظ. كما قام مكتب زكي هاشم وشركاه بتقديم كافة الاستشارات القانونية للصفقة، والقيام بدور المدقق القانوني على المحفظة الائتمانية المحالة. وقام مكتب المتحدون (UHY- Egypt) للمراجعة والضرائب والاستشارات المالية بأعمال التدقيق المالي للصفقة إلى جانب قيام شركة MERIS، الشريك القليمي لشركة موديز العالمية لخدمات المستثمرين، بخدمات التقييم الائتماني للإصدار.

الإصدار عبارة عن سندات التوريق تصدر على أربعة شرائح، حيث أن الشريحة الأولى والثانية تعد قصيرة الأجل بتاريخ استحقاق بعد ٦ و ٩ شهور على التوالي والثالثة والرابعة بتاريخ استحقاق متوسط الأجل بعد ١٣ و ٢٤ شهر. وقامت شركة MERIS بمنح الشريحة الأولى والثانية من الإصدار الأول تصنيف ائتماني "Prime 1" و "AA+" و "A" لشرائح الاستحقاق متوسط الأجل الشريحة الثالثة والرابعة على التوالي. الإصدار مضمون ومدعوم بمجموعة كبيرة من حوالي ٨٥ ألف عقد التزامات مالية محاله، تحتوي على مجموعة واسعة من القروض المتنوعة والالتزامات المالية المرتبطة بعمليات اقراض تمويل استهلاكي.



ومن جانبه، أعرب السيد أحمد خليل، الرئيس التنفيذي والعضو المنتدب لشركة راية القابضة، "نحن سعداء باتمام الإصدار الثاني ضمن البرنامج الأول من إصدار سندات التوريق متعدد الإصدارات. وأشار أن هذا النجاح يمثل خطوة محورية في إطار تنفيذ الخطة الاستراتيجية لشركة أمان القابضة والمتمثلة في السعي لكي تصبح شركة رائدة متكاملة للخدمات المالية تجمع بين منتجات مختلفة من الشمول المالي بما في ذلك التقنيات المالية الحديثة، وإقراض الشركات الصغيرة والمتوسطة، والتمويل متناهي الصغر، والتمويل الاستهلاكي، والتمويل الإسلامي وخدمات الدفع الإلكتروني والتوريق."

وفي هذا السياق أشار السيد حسام حسين، الرئيس التنفيذي للقطاعات المالية بشركة راية القابضة، "نحن فخورين بإتمام إصدار سندات التوريق الخامسة بنجاح والتي تأتي امتداداً للصفقات الأربعة الناجحة السابقة. وهي شهادة قوية على شراكتنا طويلة الأجل والنجاح مع جميع مستثمرين أدوات الدين ونتطلع دائماً إلى توسيع علاقتنا معهم. تعد هذه الصفقة أكبر صفقة إصدار سندات توريق في تاريخ شركة راية القابضة، ونفتخر بتغطية هذا الإصدار بحوالي ضعف حجمه، مدعوماً بثقة سوق أدوات الدين في إصداراتنا. وأضاف أيضاً، "بخلاف سندات التوريق، نقوم حالياً بدراسة حلول مبتكرة وبدائل تمويلية لتعزيز محفظة الشركة في مختلف الأنشطة المالية غير مصرفية عبر التوريق أو التصكيك أو التسهيلات الائتمانية البنكية."

وبهذه المناسبة، قال السيد حازم مغازي، الرئيس التنفيذي المشارك وأحد مؤسسي شركة أمان القابضة ش.م.م.، "منذ ٢٠١٩، أصدرت أمان ٥ سندات توريق بقيمة إجمالية حوالي ٣ مليار جنيه مصري بهدف تمويل وتنمية محافظ الإقراض. بالإضافة إلى ذلك، يعد هذا الإصدار الأول حيث يجمع ما بين محافظ محالة من قبل شركتي أمان للخدمات المالية ش.م.م. وشركة أمان للتمويل الاستهلاكي ش.م.م.، والثانية هي إحدى الشركات التابعة لشركة أمان القابضة والتي تم انشائها حديثاً في الربع الأول من عام ٢٠٢٣ لتتصدر عمليات الإقراض الاستهلاكي تحت مظلة أمان. وأضاف أيضاً، "منذ تأسيسنا في عام ٢٠١٧، نمت محافظتنا بشكل ملحوظ ونحن فخورون بذلك ونتوقع أن نصل إلى محفظة قائمة تبلغ حوالي ١٠ مليارات جنيه مصري بنهاية السنة المالية ٢٠٢٣ (محافظ قائمة بالميزانية العمومية، باستثناء المحافظ المحالة سابقاً بعمليات التوريق) مقسمة بين الإقراض متناهي الصغر والاستهلاكي وقروض الشركات الصغيرة والمتوسطة والقروض الإسلامية والنانو فاينانس (القروض متناهية متناهي الصغر). مما يجعلنا الأسرع نمواً حتى الآن في سوق الخدمات المالية غير المصرفية للشركات الخاصة في مصر."

ومن جانبه، أعرب السيد عمرو هلال، الرئيس التنفيذي لإدارة قطاع الاستثمار لشركة سي آي كابيتال: "نحن سعداء للغاية بالمشاركة في إتمام إصدار سندات التوريق لشركة أمان وهو الثاني ضمن برنامج السندات متعدد الإصدارات للشركة. وتقدر سي آي كابيتال بمواصلة الشراكة مع راية القابضة، وهي مجموعة استثمارية مرموقة تدير محفظة استثمارات متنوعة". وأضاف: "تواصل سي آي كابيتال في تعزيز سجل نجاحاتها مع إبرام صفقات ناجحة متتالية لتعزيز مكانتها كشركة الاستشارات الرائدة في مصر."

-نهاية البيان-

نبرة عن راية القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م.

شركة راية القابضة للاستثمارات المالية هي إحدى أكبر الشركات القابضة للاستثمار المقيدة بالبورصة المصرية مقرها الأساسي في القاهرة بجمهورية مصر العربية، تقوم بإدارة حافظة متنوعة من الاستثمارات. كونها الشركة الأم لشركات مكتملة النمو في ثلاثة مجالات وشركات قائمة في تسعة مجالات أخرى، تعمل راية القابضة في مجالات تكنولوجيا المعلومات، تجارة الإلكترونيات الاستهلاكية والأدوات المنزلية، خدمات مراكز الاتصالات، خدمات مراكز البيانات، المباني الذكية، تصنيع وتجارة المواد الغذائية والمشروبات، النقل البري، الحلول اللوجستية، مركبات النقل الخفيف، الدفع الإلكتروني والخدمات المالية غير المصرفية. تعزز شركة راية القابضة بموظفيها البالغ عددهم أكثر من ٨,٠٠٠ موظف ماهر في شتى المجالات، بجانب قاعدة عملاء واسعة من خلال عمليات أرض الواقع التي تنتشر في مصر، السعودية، الإمارات، بولندا، البحرين ونيجيريا .

تعد شركة راية القابضة هي واحدة من شركات الاستثمار القابضة الرائدة في مصر حيث تمتلك الحصة السوقية الأكبر في المجالات الثلاثة مكتملة النمو (تكنولوجيا المعلومات، تجارة الإلكترونيات الاستهلاكية والأدوات المنزلية، خدمات مراكز الاتصالات) وتسعى أن تكون الشركة الرائدة في الشركات في المجالات الحالية والقادمة. شركة راية القابضة مدرجة بالبورصة المصرية منذ عام ٢٠٠٥ ويتم تداول أسهم الشركة تحت رمز "RAYA.CA"

للمزيد من المعلومات برجاء الاتصال:

إدارة الاستثمارات، علاقات المستثمرين وتمويل الشركات
راية القابضة للاستثمارات المالية

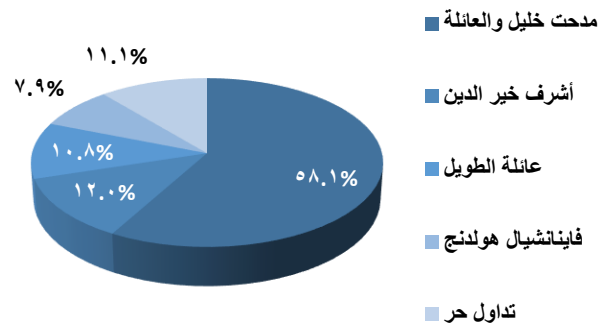
حسام حسين
أحمد نور الدين حسن
أحمد عطية
رنيم مليجي

ت: ٣٨٧٢٦٠٠٠

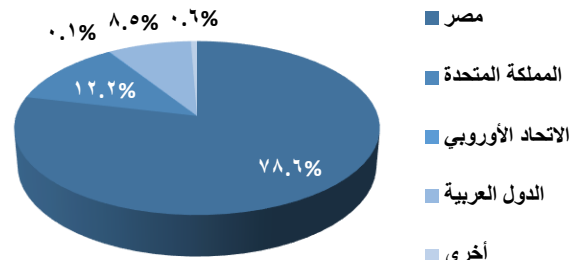
البريد الإلكتروني: investor_relations@rayacorp.com

الموقع الإلكتروني: <http://www.rayacorp.com/investor-relations/>

هيكل مساهمي الشركة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٣



تحليل مساهمي الشركة بالدولة بتاريخ ٣٠ يونيو ٢٠٢٣



راية القابضة للاستثمارات المالية بالبورصة المصرية (RAYA.CA)

عدد الأسهم المقيدة ٢,١٤٣,٩٩٥,١٩٠

سعر السهم (في ٣٠ يوليو ٢٠٢٣) ٢,٢ جنيه مصري

القيمة السوقية (في ٣٠ يوليو ٢٠٢٣) ٤,٧١٦,٧٨٩,٤١٨ جم