



شركة راية القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م
شركة مساهمة مصرية

تقرير مجلس الادارة المرفق بالقوائم المالية
عن الفترة المالية المنتهية في ٣١/٠٣/٢٠٢٤
(معد وفقا لأحكام المادة ٤٠ من قواعد القيد)



السادة / مساهمي شركة راية القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م

تحية طيبة وبعد،

أتشرف بأن أعرض على سيادتكم تقريراً عن نشاط الشركة خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ وذلك لكل من القوائم المالية المجمعة والمستقلة.

الحالة العامة للشركة ونتيجة الاعمال

أهم المؤشرات المالية | الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ | القوائم المالية المجمعة

- على الرغم من التحديات الكبيرة التي تواجه الأسواق من تدهور قيمة العملة، وضغوط التضخم، وزيادة أسعار الفائدة على القروض بنسبة ٩٪ خلال الفترة السابقة، حيث ارتفعت من ١٩,٢٥٪ في مارس ٢٠٢٣ إلى ٢٨,٢٥٪ في مارس ٢٠٢٤، حققت الشركة نمواً ملحوظاً خلال الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤، وذلك بالرغم من الاحتفاظ بأداء مالي قوي، مما يعكس زيادة بارزة في الهوامش الربحية المجمعة للشركة.
- في الربع الأول من ٢٠٢٤، شهدت مجموعة راية نمواً ملحوظاً في إيراداتها، حيث بلغت الإيرادات الإجمالية للمجموعة ١٠,٤ مليار جنيه مصري، مقارنة بـ ٦,٥ مليار جنيه مصري في نفس الفترة من العام السابق، مما يمثل زيادة بنسبة ٥٩٪. يعود أحد أسباب هذا الارتفاع إلى زيادة إيرادات المجموعة بالعملة الأجنبية، حيث ارتفع إجمالي الإيرادات بالعملة الأجنبية بنسبة ٦٥٪ ليصل إلى ٢,٧ مليار جنيه مصري بما يمثل ٢٦٪ من إجمالي حجم أعمال المجموعة خلال الفترة المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤. بالإضافة إلى ذلك، يشهد حجم أعمال الشركات التابعة التي تعمل في مختلف القطاعات التي تديرها شركة راية القابضة زيادة ملحوظة.
- أظهرت المجموعة قدرتها على مواجهة التحديات. حيث استمرت مجموعة شركات راية في التوسع المستمر والمثمر مع الاستمرار بدعم وتطوير الأنشطة المتمثلة في نشاط قطاع البيع والتوزيع، ونشاط قطاع نظم المعلومات، ونشاط قطاع الخدمات المالية غير المصرفية، ونشاط قطاع مراكز الاتصالات وتحسين خدمات العملاء والمساهمين بمختلف فئاتهم لتحقيق أعلى معدلات النمو والربحية.
- فقد حققت شركة راية للتوزيع، التي تعتبر الشركة الأم لقطاع البيع والتوزيع، إيرادات مجمعة بلغت ٤,٧ مليار جنيه مصري خلال الربع الأول من ٢٠٢٤، مقارنة بمبلغ ٢,٨ مليار جنيه مصري خلال نفس الفترة السابقة، وهو ما يمثل زيادة بنسبة ٦٦٪ بسبب الخطة التوسعية لمتاجر راية وزيادة في إيرادات البيع بالتجزئة وتوزيع الإلكترونيات والأجهزة المنزلية المعمرة وقدرتها على التنويع في منتجاتها ذات الربحية الأعلى. وفي قطاع أنظمة وتكنولوجيا المعلومات، الذي يتمثل في شركة راية للنظم وشركاتها التابعة، سجل نمواً ملحوظاً، حيث بلغت إيرادات القطاع ٢,٥ مليار جنيه مصري خلال الربع الأول من ٢٠٢٤، بزيادة كبيرة نسبتها ٩٨٪ مقارنة بالعام السابق. وتنسب هذه الزيادة إلى مشاريع القطاع الجديدة مع القطاع المصرفي وقطاع الاتصالات المصري، حيث تحتل راية حالياً مكانة ريادية في سوق تقديم خدمات تكنولوجيا المعلومات والتحول الرقمي لتلك القطاعات في مصر.



- وشهدت إيرادات قطاع خدمات مراكز الاتصالات والتعهد، الذي يمثله شركة راية لخدمات مراكز الاتصالات وشركاتها التابعة، ارتفاعاً ملحوظاً خلال الفترة المالية من ٢٠٢٤، حيث بلغ إجمالي إيرادات القطاع ٦٢٥ مليون جنيه مصري، مقارنة بـ ٤٤٤ مليون جنيه خلال نفس الفترة من العام السابق، مما يمثل زيادة بنسبة ٤١٪ على أساس سنوي. كما تأثرت الإيرادات المجمعة أيضاً بالتوسع في نشاط القطاع الغذائي، حيث ارتفعت إيرادات شركة راية فودز من ٢٩٤ مليون جنيه مصري إلى ٣٥٦ مليون جنيه مصري، بزيادة قدرها ٢١٪. وشهدت أيضاً الخدمات المالية غير المصرفية، التي تشمل شركة أمان القابضة للخدمات المالية غير المصرفية والمدفوعات الإلكترونية، ارتفاعاً ملحوظاً، حيث بلغت إيراداتها المجمعة ١,٣ مليار جنيه مصري في الربع الأول من ٢٠٢٤، مقارنة بـ ١,٠٣ مليار جنيه مصري في نفس الفترة المالية من عام ٢٠٢٣، بزيادة بنسبة ٢٣٪.

- خلال ٢٠٢٤، ارتفعت مجمل أرباح الشركة بشكل كبير إلى ٢,٢ مليار جنيه مصري، مقارنة بـ ١,٤ مليار جنيه مصري في نفس الفترة من عام ٢٠٢٣، مسجلة زيادة بنسبة ٥٨٪، وهو ما يعكس نسبة مجمل الربح إلى إجمالي الإيرادات لتصبح ٢١٪. ويعود هذا النمو إلى تحسن ربحية العديد من أنشطة المجموعة، وخاصة أنشطة قطاع خدمات مراكز الاتصالات والتعهد وبيع وتوزيع الأجهزة الإلكترونية والأجهزة المنزلية المعمرة، ونشاط قطاع نظم المعلومات والخدمات التقنية ومراكز البيانات، ونشاط تمويل المشروعات متناهية الصغر والتمويل الاستهلاكي، ونشاط قطاع خدمات مراكز الاتصالات، بالإضافة إلى التوسع في قطاع الأغذية المجمدة وزيادة حجم التصدير إلى العديد من دول العالم.

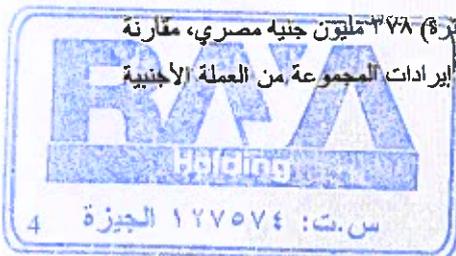
- بلغت المصروفات العمومية والإدارية مبلغ ٧٧١ مليون جنيه مصري، مسجلة ارتفاعاً بنسبة ٣٣٪ مقارنة بمبلغ ٥٨١ مليون في نفس الفترة من عام ٢٠٢٣. وعلى الرغم من ذلك، فقد انخفضت نسبة المصروفات العمومية والإدارية كنسبة من إجمالي إيرادات المجموعة إلى ٧٪، مقارنة بنسبة ٩٪ في نفس الفترة من العام السابق. ويأتي هذا التحسن على الرغم من الظروف الاقتصادية الصعبة وارتفاع معدل التضخم في البلاد نتيجة لجهود إدارات الشركة المختلفة التي تسعى دائماً إلى ابتكار حلول لتقليل النفقات وتحسين جودة الربحية في المجموعة.

- ارتفعت المصروفات البيعية والتسويقية بنسبة ٢٤٪ لتصل إلى ٣٢٧ مليون جنيه مصري، مقارنة بـ ٢٦٥ مليون جنيه مصري خلال نفس الفترة من عام ٢٠٢٣. ومع ذلك فإن نسبة المصروفات البيعية والتسويقية مازالت تمثل نسبة أقل كنسبة من إجمالي إيرادات المجموعة حيث بلغت ٣٪ مقارنة بنسبة ٤٪ لنفس الفترة في العام السابق، بالرغم من ارتفاع معدلات التضخم المذكورة سابقاً.

- في الفترة المالية ٢٠٢٤، أظهرت أرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك (EBITDA) أداءً استثنائياً، حيث ارتفعت إلى ١,٢ مليار جنيه مصري من ٦٦٠ مليون جنيه مصري في نفس الفترة من عام ٢٠٢٣، مما يشير إلى زيادة سنوية ملحوظة بنسبة ٨٥٪، ويعكس نسبة تقريبا ١٢٪ لهامش أرباح قبل الفوائد والضرائب والاستهلاك. يرجع هذا الإنجاز الملحوظ إلى النمو الكبير وتحسين الهامش الذي تحقق عبر قطاعات الشركة المختلفة، بما في ذلك التجارة والتوزيع وتكنولوجيا المعلومات وخدمات الخدمات المالية غير المصرفية، وخطوط الأعمال الغذائية.

- بلغت صافي المصروفات التمويلية ٣٧٣ مليون جنيه مصري، مقارنة بـ ٢٣٨ مليون جنيه مصري خلال نفس الفترة في عام ٢٠٢٣، بزيادة قدرها ٥٦٪. ويرجع هذا الارتفاع إلى ارتفاع أسعار الفائدة على الإقراض بنسبة ٩٪، حيث بلغت ٢٨,٢٥٪ في مارس ٢٠٢٤، وأيضاً إلى زيادة حجم المحفظة التمويلية لشركات التمويل والخدمات المالية غير المصرفية، وزيادة حجم الاقتراض لتمويل تلك المحافظ التمويلية، بالإضافة إلى تمويل جزء من توسعات المجموعة عن طريق الاقتراض المصرفي.

- بلغت صافي أرباح المجموعة المجمعة قبل خصم حقوق الأقلية خلال الفترة (صافي أرباح الفترة) ٣٧٨ مليون جنيه مصري، مقارنة بـ ١٦٨ مليون جنيه مصري خلال الفترة المالية ٢٠٢٣. ويرجع ذلك للتحسن الملحوظ في إيرادات المجموعة من العملة الأجنبية



الناتجة عن الشركات المصدرة للخدمات أو المنتجات، مثل "الأغذية المجمدة"، وخدمات مراكز الاتصالات، و قطاع أنظمة وتكنولوجيا المعلومات.

عدد العمالة:

- بلغ عدد العمالة خلال الربع الأول من عام ٢٠٢٤ بـ ١٨,٩٦١ عامل وتتمثل معظم اعداد العمالة في قطاعات التصنيع والتصدير، امان للدفع الإلكتروني وقطاع الاغذية المحفوظة نتيجة التوسع في النشاط، بالإضافة للتوسع المستمر المضطرد في امان للخدمات المالية، وامن لتمويل المشروعات متناهية الصغر.

أهم المؤشرات المالية | الفترة المالية المنتهية في ٣١ مارس ٢٠٢٤ | القوائم المالية المستقلة

- بلغت اجمالي ايرادات الفترة ٢٣ مليون جنيه مصري مقارنة باجمالي ايرادات ٣٤٨ مليون جنيه خلال نفس الفترة في عام ٢٠٢٣.

الانشطة الرئيسية الخاصة بالشركة وشركاتها التابعة لها واي تغيير يحدث في ملكية الشركات التابعة خلال السنة

نسبة حجم الاعمال موزعة على مختلف النشاطات الرئيسية للشركة

قطاع البيع والتوزيع

بلغت إيرادات قطاع بيع وتوزيع الأجهزة الإلكترونية والهواتف المحمولة والمحمولة ٤,٧ مليار جنيه مصري، مسجلة ارتفاعا بنسبة ٦٦٪ عن العام الماضي حيث كانت الإيرادات ٢,٨ مليار جنيه مصري. تم دعم هذه الزيادة بشكل كبير من خلال نشاط الشركة الدولي في الإمارات العربية المتحدة و نيجيريا، وارتفاع كبير في إيرادات قطاع التجزئة مع زيادة عدد فروع راية شوب وراية ميجا ستورز و التنوع المستمر في المنتجات ذات الربحية الاعلى.

قطاع نظم المعلومات

بلغت إيرادات قطاع نظم المعلومات ٢,٥ مليار جنيه مصري، مسجلة ارتفاعا قدره ٩٨٪ عن العام الماضي حيث كانت الإيرادات ١,٣ مليار جنيه مصري. تأتي هذه الزيادة مدعومة بارتفاع كبير في نشاط تركيب وتوريد وصيانة أجهزة الصراف الآلي للبنوك المحلية، وأنشطة متنوعة في قطاع نظم المعلومات ومراكز البيانات الرقمية الحديثة.

قطاع مراكز الاتصالات

بلغت إيرادات قطاع مراكز الاتصالات ٦٢٥ مليون جنيه مصري، مسجلة بذلك ارتفاعا قدره ٤١٪ عن الربع الأول من عام ٢٠٢٤ من العام الماضي حيث كانت الإيرادات ٤٤٤ مليون جنيه مصري. تأتي هذه الزيادة مدعومة بارتفاع نسبة الإيرادات الأجنبية للشركة مع انخفاض سعر صرف الجنيه المصري، وزيادة حجم أعمال الشركة الدولية في دول البحرين والسعودية والإمارات والولايات المتحدة الأمريكية.



قطاع الخدمات المالية غير المصرفية والدفع الإلكتروني والتمويل متناهي الصغر (أمان)

بلغت الإيرادات المجمعة لقطاع الخدمات المالية غير المصرفية والدفع الإلكتروني والتمويل متناهي الصغر ١,٣ مليار جنيه مصري، مقارنة بـ ١,٠٤ مليار جنيه مصري في العام الماضي، مسجلة بذلك ارتفاعاً قدره ٢٣٪ خلال عام ٢٠٢٤ من العام الماضي. وتأتي تلك الزيادة في الإيرادات مدعومة بزيادة المحفظة الائتمانية للتمويل متناهي الصغر، والتمويل الاستهلاكي، وتمويل الشركات الصغيرة والمتوسطة.

قطاع تأجير المباني الحديثة

بلغت إيرادات قطاع تأجير المباني الحديثة ٤٩ مليون جنيه مصري، مسجلة بذلك ارتفاعاً قدره ٢٪ في الربع الأول من عام ٢٠٢٤ عن العام الماضي حيث كانت الإيرادات ٤٨ مليون جنيه مصري. وتأتي تلك الزيادة مدعومة بارتفاع نسب التشغيل في مباني الشركة بغرب القاهرة، وزيادة حجم الأعمال لخدمات تأجير المكاتب الإدارية التكنولوجية الحديثة.

قطاع النقل البري و الخدمات اللوجستية

تجدر الإشارة إلى أن الشركة حققت زيادة كبيرة في إيراداتها من خلال تقديم خدمات النقل البري، حيث وصلت الإيرادات إلى ٤٨٦ مليون جنيه مصري، مسجلة زيادة نسبتها ٧٧٪ مقارنة بالفترة نفسها من العام الماضي، حيث كانت الإيرادات ٢٧٤ مليون جنيه مصري. يعود هذا النمو بشكل كبير إلى توسيع نطاق عمليات الشركة وتقديم خدمات لوجستية شاملة للشركات المنتجة للإسمنت في مصر، بالإضافة إلى جذب عملاء جدد في قطاعات الحبوب والطاقة والبتروكيماويات، مما يضع الشركة في مكانة ريادية في مجال النقل الثقيل والخدمات اللوجستية ذات الصلة في السوق المصرية.

قطاع تصنيع المركبات

وصلت إيرادات قطاع تصنيع المركبات إلى ١٦٨ مليون جنيه مصري، مسجلة زيادة بنسبة ٧٢٪ مقارنة عام ٢٠٢٤ بالعالم الماضي، حيث كانت الإيرادات ٩٧ مليون جنيه مصري ويعود هذا النمو الي توفير منتجات تتناسب مع متطلبات السوق المصري بمختلف الفئات والأنواع.

قطاع المطاعم

وصلت إيرادات قطاع المطاعم إلى ٣٥ مليون جنيه مصري، مسجلة زيادة بنسبة ١٢٪ مقارنة بعام ٢٠٢٤ بالعالم الماضي، حيث كانت الإيرادات ٣١ مليون جنيه مصري. كان مسار النمو مدفوعاً في المقام الأول بالتوسع الاستراتيجي لشبكة فروع الشركة والذي لم يعزز وجودها في السوق فحسب، بل ساهم أيضاً بشكل كبير في زيادة حجم المبيعات.

قطاع السلع الاستهلاكية سريعة الحركة

بلغت إيرادات قطاع التصنيع والتصدير والأغذية المحفوظة إلى ٤٥٧ مليون جنيه مصري، مسجلة زيادة بنسبة ٦٢٪ عن العام الماضي. هذا النمو يعود في المقام الأول إلى إقامة شراكات تجارية جديدة وتوسعات، مما يمكن الشركة من الاستحواذ على حصة أكبر من السوق. بالإضافة إلى ذلك، ساهمت مبادرات إدارة النفقات الفعالة وتحسين التكاليف بشكل عام في زيادة الإيرادات الإجمالي.



قطاع الاغذية المجمدة

وصلت إيرادات قطاع الاغذية المجمدة، الذي يمثله شركة راية فودز ش.م.م، إلى ٣٥٦ مليون جنيه مصري، مسجلة زيادة بنسبة ٢١٪ عن الفترة المماثلة من العام الماضي، حيث بلغت الإيرادات ٢٩٤ مليون جنيه مصري. وينسب هذا النمو الكبير في المقام الأول إلى حقيقة أن أكثر من ٩٥٪ من منتجات الشركة يتم تصديرها، مما يؤدي إلى توليد أكثر من ٩٠٪ من الإيرادات بالعملة الأجنبية.

قطاع تصنيع الأجهزة المنزلية

بلغت إيرادات قطاع تصنيع الأجهزة المنزلية إلى ٥٣ مليون جنيه مصري، مسجلة زيادة بنسبة ١٤٪ عن الفترة المماثلة من العام الماضي، حيث بلغت الإيرادات ٤٦ مليون جنيه مصري. وتتمثل هذه الإيرادات في شركة راية الكتريك، التي تعمل حالياً في مجال تجميع وتصنيع الأجهزة المنزلية المعمرة.

ختم الشركة



الممثل القانوني للشركة
الاسم: مدحت محمد إبراهيم خليل
التوقيع: X