



From: IR Department- Raya Holding for Financial Investments

To: Mr. Hisham Ibrahim – Vice President of Disclosure & Corporate Governance Department- Egyptian Stock Exchange

Company: Egyptian Stock Exchange

Subject: Disclosure Regarding the Sixth & Seventh Issuance of the Securitization Bond Program with a Total Value of EGP 2.5 Billion

Date: 31/12/2024

Number of Pages: 1

Listed Companies Sector  
Disclosure Department

Mr. Hisham Ibrahim – Vice President of Disclosure & Corporate Governance Department- Egyptian Stock Exchange

Cairo, Egypt | December 31<sup>st</sup>, 2024 – Aman Holding, which is 76% owned and a subsidiary of Raya Holding for Financial Investments, announced the successful completion of the sixth and seventh issuances of the securitization bond program in December 2024. These two issuances represent the first and second issuances for Aman Securitization, a subsidiary of Aman Holding, with a total value of EGP 2.5 billion.

The issuance was issued into five tranches with varied maturity periods ranging from short to medium term. The first issuance closed at EGP 1.417 billion, secured by a microfinance portfolio through Aman Microfinance. The second issuance closed at EGP 1.08 billion, secured by a consumer finance portfolio through Aman Consumer Finance.

CI Capital and Al Ahly Pharos acted as the co-lead-arrangers and lead coordinators for the bond issuance, while Zaki Hashem & Partners (ZH&P) acted as legal auditors and advisors, United for Auditing, Taxation, Advisory and Financial Services (UHY - Egypt) served as the independent financial auditor. The credit rating for the issuance has been undertaken by Middle East Rating & Investors Service (MERIS), the regional Moody's Investor Services affiliate (Moody's).

Thank You

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

Hossam Hussein  
Chief Financial Officer  
Raya Holding for Financial Investments

Raneem Meligy

من: قطاع علاقات المستثمرين – شركة راية القابضة للاستثمارات المالية

إلى: الأستاذ/ هشام ابراهيم – نائب رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة المصرية

الشركة: البورصة المصرية

الموضوع: إفصاح بشأن الإصدار السادس والسابع لسندات التوريق بإجمالي مبلغ ٢,٥ مليار جنيه

التاريخ: ٢٠٢٤/١٢/٣١

عدد الصفحات: ١

قطاع الشركات المقيدة  
إدارة الإفصاح

الأستاذ/ هشام ابراهيم – نائب رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة المصرية  
تحية طيبة وبعد،

القاهرة، مصر | ٣١ ديسمبر ٢٠٢٤ – أعلنت شركة أمان القابضة، وهي إحدى الشركات التابعة لشركة راية القابضة للاستثمارات المالية والمملوكة بنسبة ٧٦٪، عن نجاحها في الانتهاء من الإصدارين السادس والسابع لسندات التوريق في ديسمبر ٢٠٢٤. يمثل هذان الإصدارين الأول والثاني لشركة أمان للتوريق، وهي إحدى الشركات التابعة لشركة أمان القابضة، بإجمالي مبلغ ٢,٥ مليار جنيه.

حيث إن هذا الإصدار تم تخصيصه على خمسة شرائح بآجال زمنية متنوعة تتراوح بين قصيرة ومتوسطة الأجل. أغلق الإصدار الأول بقيمة ١,٤١٧ مليار جنيه المضمون بمحفظة تمويل متناهي الصغر محالة من شركتها التابعة - أمان لتمويل المشروعات. بينما أغلق الإصدار الثاني بقيمة ١,٠٨ مليار جنيه المضمون بمحفظة تمويل استهلاكي محالة من شركتها التابعة أمان للتمويل الاستهلاكي.

وقد قام بنكي الاستثمار شركة سي اي كابيتال للاستشارات المالية (CI Capital) والأهلي فاروس (Al Ahly Pharos) بدور مديري لعملية الإصدار والمرتب والمنسق العام. 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 الإقليمي لشركة موديز العالمية لخدمات المستثمرين، بخدمات التقييم الائتماني للإصدار.

و تفضلوا بقبول الاحترام والتقدير،

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

حسام حسين  
رئيس القطاعات المالية  
راية القابضة للاستثمارات المالية ش.م.م.

