

## أرزان ثروات مستشاراً لصفقة جديدة في تمويل الميزانين في الولايات المتحدة الأمريكية

الوسط  
AL-SABAH

الجريدة  
AL-JARIDA

الصباح  
AL-SABAH

السياسة  
AL-SAYASAH

القبس

الانباء  
AL-ANBA'AH



مهند أبو الحسن

الرئيس التنفيذي  
أرزان ثروات



مجموعة أرزان المالية  
للتمويل والاستثمار  
1820200 - 22203000  
www.arzan.com.kw  
in @ afg\_kuwait



## أرزان ثروات مستشاراً لصفقة جديدة في "تمويل الميزانين" في الولايات المتحدة الأمريكية



03 فبراير 2022 - أعلنت شركة أرزان ثروات، والتي تخضع لإشراف سلطة دبي للخدمات المالية بأنها قدمت استشارة لفرصة تمويل ميزانين استثمارية في الولايات المتحدة الأمريكية وذلك ضمن استراتيجية أرزان ثروات والتي تركز على الاستثمار في أدوات الدين حيث تم تطبيق هذه الاستراتيجية في الاستثمار العقاري Real Estate Index Linked Securities ("REILS") المرتبط بأداء مؤشر

العقارات والذي يعد أحد أنواع تمويل الميزانين مع إطفاء أصل الدين الذي تمت هيكلته بحسب أحكام الشريعة الإسلامية.

تتركز هذه الصفقة وهي استثمار الـ REILS السادس على تمويل الميزانين لمحفظة عقارية لمجمعات سكنية مؤلفة من 1339 وحدة سكنية مؤجرة بنسبة 95% وذلك في كل من ولاية نيويورك، نبراسكا، ميزوري ونيوهامشير في الولايات المتحدة الأمريكية وسيتم كذلك استخدام هذا التمويل لتطوير ثلاث مجمعات سكنية أخرى بإجمالي 396 وحدة سكنية.

توفر صفقة الـ REILS الحالية للمستثمرين إيراد ثابت بنسبة تقارب 8% على قيمة القرض، مدفوعة بشكل ربع سنوي بالإضافة إلى نسبة من أصل مبلغ القرض تتزايد بشكل تصاعدي خلال فترة الأربع سنوات لهذا الاستثمار. هذا ومن المتوقع بأن يسترد عملاء أرزان ثروات ما يقارب 52% من مبلغ الاستثمار من خلال الدفعات الربع سنوية فقط، بالإضافة إلى دفعة إضافية يتم استلامها بنهاية فترة الاستثمار. كما أن العائد الداخلي على الاستثمار المتوقع لصفقة الـ REILS بحد أدنى 8.4% وحد أقصى 12% حيث ترتبط الدفعة الأخيرة بأداء كل من مؤشري أسعار السلع الاستهلاكية وسوق العقارات في هذه المناطق. وقد قامت شركة أرزان ثروات بدور المستشار الاستراتيجي لهيكل الصفقة والاستحواذ على العقار، وسنستمر بهذا الدور خلال فترة استثمار العقار.

علق السيد/ مهند أبو الحسن – الرئيس التنفيذي لشركة أرزان ثروات:

"يسعدنا تقديم المشورة للصفقة السادسة ضمن استراتيجية تمويل الميزانين التي صممت بهدف الاستفادة من عوائد مماثلة للاستثمار العقاري ولكن بمخاطر أقل. إن أهم ما يميز استراتيجية الـ REILS لتمويل الميزانين هو هيكل الصفقة المتضمنة جدولة تسديد القرض الذي يقلل مخاطر الاستثمار لعملائنا بالإضافة إلى تحقيق دخل ثابت ومميز. والجدير بالذكر أنه نظراً إلى التضخم المرتفع حالياً، فإن تحركات مؤشر أسعار السلع الاستهلاكية المرتبطة بتحديد الدفعة النهائية للمستثمرين ممكن أن تزيد من فرص الوصول إلى الحد الأقصى من معدل العائد الداخلي على هذا الاستثمار عند التخارج. هذا وتواصل أرزان ثروات إعطاء الأولوية للفرص التي تحافظ على ثروة عملائنا وتحميها، مع تمتعهم بتدفق دخل متوقع ومنتظم".



## ARZAN WEALTH CONCLUDES NEW US MEZZANINE LENDING TRANSACTION



03 February 2022- Arzan Wealth (DIFC) Limited ('Arzan Wealth'), a Dubai-based advisory firm regulated by the Dubai Financial Services Authority, is pleased to announce that it has advised on a mezzanine lending opportunity in the United States, as part of its strategy focusing on investments into debt structures. This investment utilizes the innovative Real Estate Index Linked Securities ("REILS") instrument, which is an

amortizing mezzanine loan, and has been structured in a Sharia-compliant manner.

This deal, which is our sixth REILS transaction, would be senior to equity in a portfolio of multi-family properties, consisting of 1,339 rental residential units in the states of New York, Nebraska, Missouri and New Hampshire, USA. The funds from REILS would be used to develop 3 additional buildings with 396 units. The properties currently have an average occupancy of 95%. The REILS investors would receive second charge on the existing portfolio as well as the new 3 buildings being developed.

The current REILS transaction is structured with a net ~8% coupon, payable quarterly, and with an escalating quarterly amortization schedule during the 4-years holding period. It is expected that at exit, the investors advised by Arzan Wealth will have received around 52% of their investment through quarterly payments alone and will receive an additional payment at the end of the instrument's term that is linked to a national Apartment Index, and the National Consumer Price Index (CPI). The total IRR of this REILS investment is structured with a floor of 8.4% and a ceiling of 12%, depending on the performance of the indices.

Arzan Wealth advised on the structuring of the REILS instrument and the due diligence of the underlying assets and will continue its advisory role during the holding period of this investment.

Muhannad Abulhasan, CEO of Arzan Wealth said: "We are pleased to advise on our sixth transaction in our growing mezzanine debt platform, which is designed to generate equity-like returns but from the lower risk position of debt instruments.

Our REILS platform is particularly attractive to our investors due to the aggressive amortization schedule that is embedded within the structure, which allows them to quickly reduce the risk of their investment while earning a strong flow of income. In the current higher inflation environment, the reference to CPI movements to determine the final payment to investors could increase the chances of reaching the maximum contractual IRR from this investment. Arzan Wealth continues to prioritize opportunities that preserve and protect the wealth of our clients, while providing them with a very predictable and regular income stream."



**الوقت**

الاقتصاد

6

البورصة تلتقيان عند الإغلاق وسط تراجع غالبية القطاعات

**أرزان ثروات مستشاراً لصفقة جديدة في تمويل الميزانين في الولايات المتحدة الأمريكية**

اعلنت شركة أرزان ثروات، والتي تخضع لإشراف سلطة دبي للخدمات المالية بأنها قدمت استشارة لفرصة تمويل ميزانين في الولايات المتحدة الأمريكية وذلك ضمن استراتيجية أرزان ثروات التي تركز على أدوات الدين حيث تم تطبيق هذه الاستراتيجية في الاستثمار العقاري (REITS) المرهقة بإدارة مؤثر العقارات، والذي يعد أحد أنواع تمويل الميزانين مع إلغاء أصل الدين الذي تحت هيكلته بحسب إحصاءات الشركة الإسلامية

مهدي أبو الحسن  
الرئيس التنفيذي - أرزان ثروات

ARZAN WEALTH  
أرزان ثروات

مجموعة أرزان المالية  
1820200 - 22203000  
www.arzan.com.kw  
atg\_kuwait

**القبس**

14 اقتصاد

ALOBAS.COM

أرزان ثروات مستشاراً لصفقة جديدة في تمويل الميزانين في الولايات المتحدة الأمريكية

اعلنت شركة أرزان ثروات، التي تخضع لإشراف سلطة دبي للخدمات المالية، أنها قدمت استشارة لفرصة تمويل ميزانين استثمارية في أمريكا، وذلك ضمن استراتيجية أرزان ثروات التي تركز على الاستثمار في أدوات الدين، حيث تم تطبيق هذه الاستراتيجية في الاستثمار العقاري (REITS) المرهقة بإدارة مؤثر العقارات، والذي يعد أحد أنواع تمويل الميزانين مع إلغاء أصل الدين الذي تحت هيكلته بحسب إحصاءات الشركة الإسلامية

مهدي أبو الحسن  
الرئيس التنفيذي - أرزان ثروات

ARZAN WEALTH  
أرزان ثروات

مجموعة أرزان المالية  
1820200 - 22203000  
www.arzan.com.kw  
atg\_kuwait

**السياسة**

الاقتصادية

06

سخرحات أوبك يتراجع إلى 90.46 دولار

**أرزان ثروات مستشاراً لصفقة جديدة في تمويل الميزانين في الولايات المتحدة الأمريكية**

اعلنت شركة أرزان ثروات، والتي تخضع لإشراف سلطة دبي للخدمات المالية بأنها قدمت استشارة لفرصة تمويل ميزانين استثمارية في الولايات المتحدة الأمريكية وذلك ضمن استراتيجية أرزان ثروات التي تركز على أدوات الدين حيث تم تطبيق هذه الاستراتيجية في الاستثمار العقاري (REITS) المرهقة بإدارة مؤثر العقارات، والذي يعد أحد أنواع تمويل الميزانين مع إلغاء أصل الدين الذي تحت هيكلته بحسب إحصاءات الشركة الإسلامية

مهدي أبو الحسن  
الرئيس التنفيذي - أرزان ثروات

ARZAN WEALTH  
أرزان ثروات

مجموعة أرزان المالية  
1820200 - 22203000  
www.arzan.com.kw  
atg\_kuwait

**الانباء**

الاقتصاد

17

أرزان ثروات مستشاراً لصفقة جديدة في تمويل الميزانين في الولايات المتحدة الأمريكية

اعلنت شركة أرزان ثروات، والتي تخضع لإشراف سلطة دبي للخدمات المالية، أنها قدمت استشارة لفرصة تمويل ميزانين استثمارية في أمريكا، وذلك ضمن استراتيجية أرزان ثروات التي تركز على الاستثمار في أدوات الدين، حيث تم تطبيق هذه الاستراتيجية في الاستثمار العقاري (REITS) المرهقة بإدارة مؤثر العقارات، والذي يعد أحد أنواع تمويل الميزانين مع إلغاء أصل الدين الذي تحت هيكلته بحسب إحصاءات الشركة الإسلامية

مهدي أبو الحسن  
الرئيس التنفيذي - أرزان ثروات

ARZAN WEALTH  
أرزان ثروات

مجموعة أرزان المالية  
1820200 - 22203000  
www.arzan.com.kw  
atg\_kuwait

**الصباح**

الاقتصادية

13

**أرزان ثروات مستشاراً لصفقة جديدة في تمويل الميزانين في الولايات المتحدة الأمريكية**

اعلنت شركة أرزان ثروات، والتي تخضع لإشراف سلطة دبي للخدمات المالية بأنها قدمت استشارة لفرصة تمويل ميزانين استثمارية في الولايات المتحدة الأمريكية وذلك ضمن استراتيجية أرزان ثروات التي تركز على أدوات الدين حيث تم تطبيق هذه الاستراتيجية في الاستثمار العقاري (REITS) المرهقة بإدارة مؤثر العقارات، والذي يعد أحد أنواع تمويل الميزانين مع إلغاء أصل الدين الذي تحت هيكلته بحسب إحصاءات الشركة الإسلامية

مهدي أبو الحسن  
الرئيس التنفيذي - أرزان ثروات

ARZAN WEALTH  
أرزان ثروات

مجموعة أرزان المالية  
1820200 - 22203000  
www.arzan.com.kw  
atg\_kuwait

**الجريدة**

الاقتصاد

12

**أرزان ثروات مستشاراً لصفقة جديدة في تمويل الميزانين في الولايات المتحدة الأمريكية**

اعلنت شركة أرزان ثروات، التي تخضع لإشراف سلطة دبي للخدمات المالية، أنها قدمت استشارة لفرصة تمويل ميزانين استثمارية في الولايات المتحدة الأمريكية وذلك ضمن استراتيجية أرزان ثروات التي تركز على الاستثمار في أدوات الدين، حيث تم تطبيق هذه الاستراتيجية في الاستثمار العقاري (REITS) المرهقة بإدارة مؤثر العقارات، والذي يعد أحد أنواع تمويل الميزانين مع إلغاء أصل الدين الذي تحت هيكلته بحسب إحصاءات الشركة الإسلامية

مهدي أبو الحسن  
الرئيس التنفيذي - أرزان ثروات

ARZAN WEALTH  
أرزان ثروات

مجموعة أرزان المالية  
1820200 - 22203000  
www.arzan.com.kw  
atg\_kuwait