



القاهرة في ١٨ ديسمبر ٢٠٢٥

السادة/ إدارة الإفصاح
البورصة المصرية

تحية طيبة وبعد،،،

مرفق لسيادتكم البيان الصحفي الصادر من شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بشأن الإصدار الأول من البرنامج الثامن لسندات
توريق بقيمة ١,١١١,٥٠٠,٠٠٠ جم (مليار ومائة واحد عشر مليون وخمسمائة ألف جنيه مصري).

- بيان باللغة العربية.
- بيان باللغة الإنجليزية.

وتفضلوا بقبول فائق الاحترام والتقدير،،،

شركة يو للتمويل الاستهلاكي U Consumer

Finance ش.م.م

مسئول علاقات المستثمرين

عمرو فتحي بدوي

عمر بدوي



قاليو تنجح في إتمام الإصدار العشرين لسندات توريق بقيمة ١,١ مليار جنيه

تعد هذه الصفقة هي الإصدار الأول لشركة قاليو ضمن برنامج سندات التوريق الجديد بقيمة ١٠ مليار جنيه - في إطار برنامج التوريق الثامن للشركة.

القاهرة، xx ديسمبر ٢٠٢٥

أعلنت اليوم قاليو، شركة تكنولوجيا الخدمات المالية الرائدة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا عن إتمام الإصدار العشرين لسندات توريق بقيمة ١,١ مليار جنيه، بالتعاون مع إي اف جي هيرميس، بنك الاستثمار الرائد في أسواق الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والتابع لمجموعة إي اف جي القابضة. وتعد هذه الصفقة هي الإصدار الأول ضمن برنامج سندات التوريق الثامن للشركة، وبقيمة إجمالية ١٠ مليار جنيه.

وقد تم إسناد عملية التوريق المضمونة بمحفظه أوراق قبض لصالح شركة إي اف جي للتوريق، التي قامت بدور الشركة ذات الغرض الخاص (SPV) للإصدار.

وقد تم طرح الإصدار، الذي تبلغ مدته ١٨ شهر على شريحتين وبمعدل فائدة ثابتة.

- تبلغ قيمة الشريحة (A) ٨٧٢,٥ مليون جنيه ومدتها ١٢ شهرًا، وحصلت على تصنيف ائتماني P1(sf).
- تبلغ قيمة الشريحة (B) ٢٣٩,٠ مليون جنيه ومدتها ١٨ شهرًا، وحصلت على تصنيف ائتماني A-(sf).

وفي هذا السياق، أعرب كريم رياض، الرئيس المالي لشركة قاليو عن سعادته بهذا الإنجاز الجديد في مسيرة الشركة نحو تحقيق النمو، والمتمثل في الإصدار العشرين من سندات التوريق، وهي الصفقة الأولى ضمن البرنامج الثامن. وأشار رياض إلى أن هذا الإصدار يعكس ثقة المستثمرين المتواصلة في الأداء المالي لشركة قاليو وخطط التوسع الاستراتيجية التي تتبناها، والتي ساهمت في ترسيخ المكانة الرائدة التي تتفرد بها الشركة في مجال تكنولوجيا الخدمات المالية في السوق المصري.

وفي سياق متصل، أعربت مي حمدي، مدير تنفيذي لقسم أسواق الدين بقطاع الترويج وتغطية الاكتتاب بشركة إي اف جي هيرميس، عن اعتزازها بالشراكة الوطيدة والممتدة بين إي اف جي هيرميس وقاليو والتي توجت بهذا الإصدار الكبير. وأكدت أن إصدار أولى الصفقات ضمن برنامج التوريق الجديد، والذي تبلغ قيمته ١٠ مليار جنيه يعكس قوة نموذج أعمال شركة «قاليو»، وجودة محفظة المنتجات والخدمات التي تقدمها، بالإضافة إلى النمو المتواصل في قاعدة المستثمرين. وأشارت حمدي إلى أن هذه الصفقة تعكس التزام إي اف جي هيرميس بصياغة وتنفيذ كبرى صفقات التوريق التي لها أثر كبير على السوق، والتي ستساهم في دعم كبرى المؤسسات الوطنية في تحقيق مستهدفات النمو طويلة الأجل.

جدير بالذكر أن إي اف جي هيرميس قامت بدور المستشار المالي الأوجد ومدير الإصدار والمرتب العام ومروج الإصدار وضامن التغطية للإصدار. وقام كل من البنك العربي الإفريقي الدولي (AAIB) والبنك الأهلي الكويتي (ABK) بدور ضامن التغطية، بينما قام البنك العربي الإفريقي الدولي (AAIB) بدور أمين الحفظ. فيما قام مكتب الدريني وشركاه بدور المستشار القانوني للصفقة، وقامت شركة Baker Tilly بدور مراجع الحسابات.

—نهاية البيان—

عن شركة قاليو:

شركة قاليو، (الاسم القانوني: يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م) كود (EGX: VALU.CA)، منصة تكنولوجيا الخدمات المالية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، تحت مظلة منتجاتها الخدمات المالية الشاملة والميسرة للأفراد والشركات. وهي أول شركة لتكنولوجيا الخدمات المالية المتخصصة في التمويل الاستهلاكي التي تم إدراجها في البورصة المصرية (EGX)، وذلك بالإضافة إلى استحواذ شركة "أمازون" على حصة مباشرة بها، وهو ما يعكس مسيرة نموها القوية ونموذج أعمالها الابتكاري.

وتنفرد الشركة بتقديم خدمات الشراء الآن والدفع لاحقاً (BNPL) من خلال «U»، حيث تحظى بتواجد مباشر كخدمة دفع في أكثر من ٨,٥٠٠ نقطة بيع وموقع إلكتروني، وتقوم بتوفير خطط وبرامج الدفع الميسرة حتى ٦٠ شهراً للأجهزة المنزلية والإلكترونيات وتشطيب المنازل والأثاث وحلول الطاقة الشمسية للوحدات السكنية والخدمات الصحية والتعليمية، والسفر، والأزياء، وغيرها.

بالإضافة إلى ذلك، تقدم الشركة مجموعة من حلول وخدمات الاستثمار، وبرامج الادخار والاسترداد النقدي الفوري، بالإضافة إلى برنامج تمويل المنتجات عالية القيمة التي تصل إلى ٦٠ مليون جنيه ومنصة قاليو للتسوق الإلكتروني من خلال منتجاتها الفريدة «Valu Invest» و«شقلباظ» و«Ulter» و«Shop'IT». كما تقدم الشركة حلولاً متكاملة للشركات من خلال «Valu Business».

وقد أطلقت قاليو أيضاً بطاقتها المدفوعة مسبقاً وبطاقة ائتمان مشتركة بالتعاون مع "فيزا"، لتوسيع نطاق خيارات الدفع المتاحة أمام العملاء وتقديم أكثر الحلول المالية شمولاً ومرونة وسهولة، مما يجعل قاليو الخيار الأمثل لجميع احتياجات الدفع. وباعتبارها إحدى أبرز شركات التكنولوجيا المالية الحائزة على جوائز في منطقة الشرق الأوسط وشمال أفريقيا، تتبنى قاليو نهجاً متطوراً وفريقاً مرناً يلتزم بابتكار حلول مالية متجددة لتلبية احتياجات العملاء المتطورة.

لمعرفة المزيد عن قاليو، يرجى زيارة: www.valu.com.eg

ولمزيد من المعلومات، يرجى التواصل مع:

قطاع العلاقات العامة في قاليو
News-release@valu.com.eg

عن مجموعة إي اف جي القابضة:

تحتل مجموعة إي اف جي القابضة كود (EGX: HRHO.CA – LSE: EFGD) بتواجد مباشر في ٧ دول عبر قارتين، حيث نشأت الشركة في السوق المصري، وتوسعت على مدار أكثر من أربعة عقود من الإنجاز المتواصل. وقد ساهمت قطاعات الأعمال الثلاثة، بنك الاستثمار (إي اف جي هيرميس) ومنصة التمويل غير المصرفي (إي اف جي فاينانس) والبنك التجاري (بنك نكست)، في ترسيخ المكانة الرائدة التي تنفرد بها المجموعة وتعزيز قدرتها على إطلاق المزيد من المنتجات والخدمات المالية، بما يساهم في تقديم باقة شاملة من الخدمات لتلبية احتياجات عملائها من الأفراد والشركات بمختلف أحجامها والوصول إلى عملاء جدد.

وتعد إي اف جي هيرميس بنك الاستثمار الرائد في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك عبر تقديم باقة فريدة من الخدمات المالية والاستثمارية، تتنوع بين الخدمات الاستشارية وإدارة الأصول والوساطة في الأوراق المالية والبحوث والاستثمار المباشر. وفي السوق المصري، وتمتلك مجموعة إي اف جي القابضة منصة رائدة في خدمات التمويل غير المصرفي وهي إي اف جي فاينانس، والتي تغطي أنشطة متعددة تتضمن شركة تنمية، الشركة الرائدة في تقديم الخدمات المالية للمشروعات متناهية الصغر، وأصحاب المشروعات الصغيرة ورواد الأعمال، ومنصة التأجير التمويلي والتخصيم إي اف جي للحلول التمويلية، وشركة قاليو لتكنولوجيا الخدمات المالية وشركة بداية للتمويل العقاري وشركة كاف للتأمين، وشركة إي اف جي لتمويل المؤسسات المتوسطة والصغيرة. بالإضافة إلى ذلك، تقوم المجموعة بتقديم خدمات البنك التجاري من خلال بنك نكست، البنك الرائد في مصر والمتخصص في تقديم باقة متكاملة من الحلول المصرفية للأفراد والشركات.

نفخر بالتواجد في: مصر | الإمارات العربية المتحدة | المملكة العربية السعودية | الكويت | البحرين | كينيا | نيجيريا

للاطلاع على المزيد، يُرجى زيارة www.efghldg.com

لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال على:

مي الجمال

رئيس قطاع التسويق والاتصالات بمجموعة إي إف جي القابضة

melgammal@efghldg.com

عمر سلامة

نائب رئيس أول للاتصالات والعلاقات العامة بمجموعة إي إف جي القابضة

osalama@efghldg.com

قطاع العلاقات الإعلامية بمجموعة إي إف جي القابضة

PublicRelations@efghldg.com

ملاحظة حول البيانات الطليعة:
في هذا البيان الصحفي، قد تصدر قاليو بيانات تطلعية، مثل بيانات حول توقعات الإدارة والأهداف الاستراتيجية وفرص النمو وأفاق الأعمال. هذه البيانات التطلعية ليست حقائق تاريخية، ولكنها بدلاً من ذلك تمثل فقط إيمان قاليو فيما يتعلق بالأحداث المستقبلية، والعديد منها غير مؤكد وخارج سيطرة الإدارة، ويتضمن من بين أمور أخرى تقلبات الأسواق المالية والإجراءات والمبادرات التي يتخذها المنافسون الحاليون والمحتملون والظروف الاقتصادية العامة وتأثير التشريعات واللوائح والإجراءات التنظيمية الحالية المتعلقة والمستقبلية. وبناءً على ذلك، يُحذر القراء من الاعتماد بشكل غير مبرر على البيانات التطلعية، والتي لا تكتب فقط إلا اعتباراً من تاريخ تقديمها.



Valu Closes Its 20th Securitized Bond Issuance Worth EGP 1.1 Billion

The issuance marks the first transaction under Valu's new eighth securitization program worth EGP 10 billion

Cairo, xx December 2025

Valu, the leading financial technology powerhouse in Egypt, announced today the successful closing of its 20th securitized bond issuance, valued at EGP 1.1 billion, with EFG Hermes, an EFG Holding company and the leading investment bank in the Middle East and North Africa (MENA). The transaction marks the first issuance under Valu's new 8th securitization program, which has a total value of EGP 10 billion.

The bond is backed by a receivables portfolio assigned to EFG for Securitization, which acts as the special purpose vehicle (SPV) for the issuance.

The bond has an 18-month tenor and is structured into two fixed-rate tranches:

- Tranche A: EGP 872.5 million, 12-month bond, rated P1 (sf)
- Tranche B: EGP 239.0 million, 18-month bond, rated A- (sf)

Karim Riad, CFO of Valu, commented: "We are pleased to celebrate another major milestone in Valu's ongoing growth journey with the closing of our 20th securitization issuance, and the first under our new eighth program. This issuance reflects the continued confidence of investors in Valu's financial performance and strategic expansion as we cement our position as Egypt's leading fintech platform."

Maie Hamdy, Managing Director – Debt Capital Markets at EFG Hermes, added: "We are proud to continue our long-standing partnership with Valu through this landmark issuance. Launching the first transaction under the new EGP 10 billion program underscores the strength of Valu's business model, the quality of its portfolio, and the strong investor demand it continues to attract. This deal reflects EFG Hermes' commitment to structuring and executing high-impact securitization transactions that support dynamic institutions in achieving their long-term objectives."

EFG Hermes acted as sole financial advisor, sole transaction manager, bookrunner, underwriter, and arranger on the issuance. Arab African International Bank (AAIB) and Al Ahli Bank of Kuwait (ABK) served as underwriters, while AAIB acted as custodian. Dreny & Partners acted as legal advisor, and Baker Tilly as auditor.

-ENDS-



About Valu:

Valu (Legal name: U Consumer Finance S.A.E.) (EGX: VALU.CA) is the leading universal financial technology powerhouse offering customers and businesses convenient and comprehensive financial solutions. It is the first fintech company providing consumer finance to become a listed company on the Egyptian Exchange (EGX), and this, alongside Amazon's direct stake in the firm, represents Valu's growth journey and dynamic business model.

Under its product universe, Valu pioneered Buy-Now, Pay-Later (BNPL) solutions in the MENA region through U, providing customizable financing plans for up to 60 months across more than 8,500 stores and online platforms – covering a diverse array of categories, including home appliances, electronics, home finishing, furniture, residential solar solutions, healthcare, education, travel, and fashion, among others. Valu also offers investment products, an instant cash redemption program, and a high-end financing program to facilitate the purchase of big-ticket items up to EGP 60 million in the luxury space, and its marketplace, through Valu Invest with the AZ Valu fund and EFG Hermes ONE, Sha2labaz, Ulter, and Shop'IT, respectively.

In addition, Valu offers business-to-business solutions through Valu Business. Valu introduced its prepaid card and co-branded credit card in collaboration with Visa, further expanding its range of payment options to provide customers with the most versatile, convenient, and comprehensive payment solutions, making Valu the ultimate choice for all clients' payment needs. As an award-winning fintech player in the MENA region, Valu embraces a progressive business approach with an agile team committed to architecting innovative financial solutions to meet customers' evolving needs.

Learn more about us at www.valu.com.eg

For further information, please contact:

The Valu Public Relations Team

News-release@valu.com.eg

Note on Forward-Looking Statements:

In this press release, Valu may make forward-looking statements, including, for example, statements about management's expectations, strategic objectives, growth opportunities, and business prospects. These forward-looking statements are not historical facts but instead represent only Valu's belief regarding future events, many of which, by their nature, are inherently uncertain and are beyond management's control and include, among others, financial market volatility; actions and initiatives taken by current and potential competitors; general economic conditions and the effect of current, pending, and future legislation, regulations and regulatory actions. Accordingly, the readers are cautioned not to place undue reliance on forward-looking statements, which speak only as of the date on which they are made.

About EFG Holding:



EFG Holding (EGX: HRHO.CA – LSE: EFGD) is a financial institution that boasts a legacy of more than 40 years of success in seven countries spanning two continents. Operating within three distinct verticals — the Investment Bank (**EFG Hermes**), Non-Bank Financial Institutions (NBFI) (**EFG Finance**), and Commercial Bank (**Bank NXT**) - the company provides a comprehensive range of groundbreaking financial products and services tailored to meet the needs of a diverse clientele, including individual clients and businesses of all sizes.

EFG Hermes, the leading investment bank in the Middle East and North Africa (MENA), offers extensive financial services, encompassing advisory, asset management, securities brokerage, research, and private equity. In its domestic market, EFG Holding serves as a universal bank, with EFG Finance emerging as the fastest-growing NBFI platform, comprising **Tanmeyah**, a provider of innovative and integrated financial solutions for micro and small business owners and entrepreneurs, **EFG Corp-Solutions**, which provides leasing and factoring services, **Valu**, a universal financial technology powerhouse, **Bedaya** for mortgage finance, **Kaf** for insurance, and **EFG Finance SMEs**, which provides financial services for small and medium enterprises. Furthermore, the company delivers commercial banking solutions through **Bank NXT**, an integrated retail and corporate banking product provider in Egypt.

Proudly present in: Egypt | United Arab Emirates | Saudi Arabia | Kuwait | Bahrain | Kenya | Nigeria

Learn more about us at www.efghldg.com

For further information, please contact:

May El Gammal

Group Chief Marketing & Communications Officer of EFG Holding

melgammal@efghldg.com

Omar Salama

Associate Director of Communications of EFG Holding

osalama@efghldg.com

The EFG Holding Public Relations Team

PublicRelations@efghldg.com

Note on Forward-Looking Statements



In this press release, EFG Holding may make forward-looking statements, including, for example, statements about management's expectations, strategic objectives, growth opportunities, and business prospects. These forward-looking statements are not historical facts but instead represent only EFG Holding's belief regarding future events, many of which, by their nature, are inherently uncertain and are beyond management's control and include, among others, financial market volatility; actions and initiatives taken by current and potential competitors; general economic conditions and the effect of current, pending, and future legislation, regulations and regulatory actions. Accordingly, the readers are cautioned not to place undue reliance on forward-looking statements, which speak only as of the date on which they are made.