



القاهرة في: ٢٠٢٥/٨/١٩

السادة / البورصة المصرية
رئيس قطاع الإفصاح بالبورصة المصرية
تحية طيبة وبعد،،،،،

مرفق لسيادتكم البيان الصحفي الصادر من شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م بشأن الإصدار السابع عشر لسندات توريق بقيمة ٤٦٠,٧ مليون جنيه:

- بيان باللغة العربية
- بيان باللغة الإنجليزية

وتفضلوا بقبول فائق التحية والاحترام،،،

شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م
رئيس علاقات المستثمرين والاستثمار
يارا العبد



«فاليو» تنجح في إتمام الإصدار السابع عشر لسندات توريق بقيمة 460.7 مليون جنيه

تعد هذه الصفقة هي الإصدار الأول لشركة «فاليو» ضمن برنامج سندات التوريق الجديد بقيمة 10 مليار جنيه – وهو رابع برنامج توريق للشركة حتى الآن.

القاهرة، 19 أغسطس 2025

أعلنت اليوم شركة «فاليو»، منصة تكنولوجيا الخدمات المالية الرائدة في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا عن إتمام الإصدار السابع عشر لسندات توريق بقيمة 460.7 مليون 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 الجديد بقيمة 10 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. وتم إصدار سندات بمدة 12 شهراً، وتصنيف ائتماني Prime 1(sf).

وفي هذا السياق، صرح كريم رياض، رئيس القطاع المالي لشركة «فاليو» أن هذا الإصدار يشكل خطوة محورية في جهود الشركة المتواصلة لتنويع مصادر التمويل وتعزيز هيكل رأس المال، مشيراً إلى أهمية هذه الصفقة، باعتبارها أول إصدار ضمن برنامج سندات التوريق الجديد بقيمة 10 مليار جنيه، وهو ما يعكس الدعاية العميقة للشركة بمقومات السوق والتزامها الراسخ بتنفيذ خططها التوسعية بشكل استراتيجي. وأضاف رياض أن هذا الإصدار يأتي في أعقاب نجاح تداول أسهم الشركة في البورصة المصرية، مما يؤكد على قدرة الشركة على الوصول إلى مختلف أسواق رأس المال ويرسخ مكانتها الرائدة في قطاع تكنولوجيا الخدمات المالية في مصر.

وفي سياق متصل، أعربت مي حمدي، مدير تنفيذي لقسم أسواق الدين بقطاع الترويج وتغطية الاكتتاب بشركة إي اف جي هيرميس، عن اعتزاز الشركة بدعم «فاليو» في إتمام هذا الإصدار، ولا سيما بعد إدراجها في البورصة المصرية، وهو ما يعكس ثقة المستثمرين الكبيرة في رؤية الشركة وأدائها المتميز. وأضافت حمدي أن الشراكة الوطيدة بين إي اف جي هيرميس و«فاليو» قائمة على رؤية الطرفين المشتركة والمعنية بتوفير أحدث الحلول الابتكارية وتعزيز الشمول المالي، مشيرة إلى أن هذه الصفقة تعكس قدرة الشركة على هيكلة وتنفيذ الصفقات الاستراتيجية التي تلبي الاحتياجات دائمة التغير للشركات سريعة النمو. كما أوضحت حمدي أن إي اف جي هيرميس تتطلع إلى مواصلة تمكين منصات تكنولوجيا الخدمات المالية الرائدة، وفي مقدمتهم شركة «فاليو»، لاستكمال مسيرتهم التوسعية في المنطقة.

جدير بالذكر أن إي اف جي هيرميس قامت بدور المستشار المالي الأحدث ومدير الإصدار والمرتب العام ومروج الإصدار وضامن التغطية للإصدار. وقام البنك العربي الإفريقي الدولي (AAIB) بدور ضامن التغطية وأمين الحفظ، بينما شارك بنك المؤسسة العربية المصرفية (ABC) وبنك التنمية الصناعية (IDB) والتجاري وفا بنك في عملية الاكتتاب. وقامت شركة Baker Tilly بدور مراجع الحسابات، فيما قام مكتب الدريني وشركاه بدور المستشار القانوني للصفقة.

—نهاية البيان—

عن شركة «فاليو»

تقدم شركة فاليو (EGX: VALU.CA)، منصة تكنولوجيا الخدمات المالية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، تحت مظلة منتجاتها الخدمات المالية الشاملة والميسرة للأفراد والشركات. تُعد فاليو أول شركة لتكنولوجيا الخدمات المالية المتخصصة في التمويل الاستهلاكي التي يتم إدراجها في البورصة المصرية، وذلك بالإضافة إلى استحواد 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

تحتل بتواجد مباشر كخدمة دفع في أكثر من 8,500 نقطة بيع وموقع إلكتروني، وتقوم بتوفير خطط الدفع الميسرة حتى 60 شهرًا للأجهزة المنزلية والإلكترونيات والأثاث وتشطيب المنازل وحلول الطاقة الشمسية للوحدات السكنية والسفر والأزياء، والخدمات التعليمية، والصحية، وغيرها. بالإضافة إلى ذلك، تقدم الشركة مجموعة من حلول وخدمات الاستثمار والاسترداد النقدي الفوري، بالإضافة إلى برنامج تمويل المنتجات عالية القيمة التي تصل إلى 60 مليون جنيه من خلال منتجاتها الفريدة «Valu Invest» و«شقلباط» و«Ulter».

وتقوم الشركة بتقديم مجموعة من الحلول والخدمات المالية للشركات من خلال منصة «قاليو بيزنس». كما قامت الشركة مؤخرًا بإطلاق بطاقة تيتانيوم الائتمانية الجديدة حصريًا لعملاء قاليو وبطاقة مسبقة الدفع بالتعاون مع شركة فيزا لتوسيع باقة حلول الدفع، بهدف تزويد عملائها بأكثر الحلول مرونة وسهولة وشمولًا، وهو ما يرسخ مكانة قاليو كأفضل مقدمي الخدمات المالية التي تلبي جميع احتياجات العملاء. كما تنتم «قاليو»، الحائزة على الجوائز التقديرية العالمية في مجال تكنولوجيا الخدمات المالية في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، باتباع فكر متطور، وتنفرد بمجموعة من أفضل الكوادر والكفاءات الذين يكرسون أنفسهم لتصميم حلول مالية ابتكارية ملائمة لتلبية متطلبات العملاء دائمة التغير.

للاطلاع على المزيد، يُرجى زيارة: www.valu.com.eg

لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال على:

فريق العلاقات الإعلامية بقاليو

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 7 دول عبر قارتين، حيث نشأت الشركة في السوق المصري، وتوسعت على مدار 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 الحلول المالية الابتكارية والمتكاملة في مصر، وبالأخص للمشروعات 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 المشروعات الصغيرة والمتوسطة. 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.

للاطلاع على المزيد، يُرجى زيارة:

www.efghldg.com

لمزيد من المعلومات يرجى الاتصال على:

مي الجمال

رئيس قطاع التسويق والاتصالات بمجموعة إي اف جي القابضة

melgammal@efghldg.com

عمر سلامة

نائب رئيس أول للاتصالات والعلاقات العامة بمجموعة إي اف جي القابضة

osalama@efghldg.com_

قطاع العلاقات الإعلامية بمجموعة إي اف جي القابضة

PublicRelations@efghldg.com

ملاحظة حول البيانات الطليعة

في هذا البيان الصحفي، قد تصدر «مجموعة إي اف جي القابضة» بيانات تطلعية، مثل بيانات حول توقعات الإدارة والأهداف الاستراتيجية وفرص النمو وآفاق الأعمال. هذه البيانات التطلعية ليست حقائق تاريخية، ولكنها بدلاً من ذلك تمثل فقط إيمان «مجموعة إي اف جي القابضة» 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 المعلقة 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 17th Securitized Bond Issuance, Worth EGP 460.7 Million

The issuance comes as the first in Valu's newly approved EGP 10 billion program – Valu's fourth securitization program to date.

Cairo, August 19, 2025

Valu, MENA's leading universal financial technology powerhouse, announced today the successful closing of its 17th securitized bond issuance, valued at EGP 460.7 million, with EFG Hermes, an EFG Holding company and the leading investment bank in the Middle East and North Africa (MENA). The issuance is the first under the newly approved EGP 10 billion securitization program.

The bond is backed by a receivables portfolio assigned to EFG for Securitization, which acts as the special purpose vehicle (SPV) for the issuance. It is a 12-month bond, rated Prime 1 (sf).

Karim Riad, CFO of Valu, commented, "This issuance marks a pivotal milestone in our ongoing strategy to diversify our funding base and strengthen our capital structure. Launching the first transaction under our newly approved EGP 10 billion program reflects our confidence in the market and our commitment to scaling responsibly. Coming on the heels of our successful listing on the Egyptian Exchange, this transaction further demonstrates our ability to access diverse capital markets and reinforces our position as a leading force in Egypt's fintech ecosystem."

Maie Hamdy, Managing Director – Debt Capital Markets at EFG Hermes, added, "We are delighted to support Valu in this landmark issuance, which comes on the back of their successful listing on the Egyptian Exchange, a clear signal of investor confidence in the company's vision and performance. Our longstanding partnership with Valu is built on a shared vision of innovation and financial inclusion, and this transaction is a testament to our ability to structure and execute complex deals that meet the evolving needs of high-growth companies. We look forward to continuing to empower fintech leaders like Valu as they scale their impact across the region."

EFG Hermes acted as sole financial advisor, transaction manager, bookrunner, underwriter, and arranger on the issuance. Arab African International Bank (AAIB) served as underwriter and custodian. The issuance was also subscribed to by the Industrial Development Bank of Egypt (IDBE), Arab Banking Corporation (ABC), and Attijariwafa Bank. Dreny & Partners acted as legal advisor, and Baker Tilly as auditor.

-ENDS-

About Valu

Valu (EGX: VALU.CA) is the leading universal financial technology powerhouse offering customers and businesses convenient and comprehensive financial solutions. **Valu** is the first fintech company providing consumer finance to become a listed company on the Egyptian Exchange, and this, alongside **Amazon** having a 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



An EFG Holding Company

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 through **Valu Invest**, **SHa2labaz**, and **Ulter**. 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

About EFG Holding

EFG Holding (EGX: HRHO.CA – LSE: EFGD) is a financial institution that boasts a remarkable 40-year legacy 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 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.