



القاهرة في: ٢٥/١١/٢٠٢٠

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 التاسع عشر لسندات توريق بقيمة ٧٣٥ مليون جنيه مصرى:

- بيان باللغة العربية
- بيان باللغة الإنجليزية

وتفضلاً بقبول فائق التحية والاحترام،،

شركة يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م
مسؤول علاقات المستثمرين

ميرا قسيسية

ميرا يو مص



١٦٦٧١

Unit 409-408-407-406 VW, First Floor, Arkan 2, Sheikh Zayed, Giza
www.valu.com.eg

فاليو تنجح في إتمام الإصدار التاسع عشر لسندات توريق بقيمة 735 مليون جنيه

يمثل هذا الإصدار ثالث صفقة ضمن برنامج التوريق الخامس لشركة فاليو

القاهرة، 16 نوفمبر 2025

أعلنت اليوم شركة فاليو، الشركة الرائدة في مجال التكنولوجيا الخدمات المالية في مصر، عن إتمام الإصدار التاسع عشر لسندات التوريق الخاصة بها بقيمة 735 مليون جنيه مصرى، بالتعاون مع إي اف جي هيرميس، بنك الاستثمار الرائد في أسواق الشرق الأوسط وشمال إفريقيا والتابع لمجموعة إي اف جي القابضة ويمثل هذا الإصدار ثالث صفقة ضمن برنامج التوريق الخامس لشركة.

وقد تم إسناد عملية التوريق المضمونة بمحفظة أوراق قبض لصالح شركة إي اف جي للتوريق. وتبلغ مدة السندات 17 شهراً، وتم تقسيمها إلى شريحتين بسعر فائدة ثابت.

- الشريحة (أ) 621.1 مليون جنيه مصرى لمدة 12 شهراً، بتصنيف ائتماني (sf P1)
- الشريحة (ب) 113.9 مليون جنيه مصرى لمدة 17 شهراً، بتصنيف ائتماني (sf A-)

وفي هذا السياق، صرّح كريم رياض، رئيس القطاع المالي بشركة فاليو، قائلاً: نعتزز بإتمام الإصدار التاسع عشر من سندات التوريق، والذي يعكس ثقة المستثمرين المتزايدة في الأداء المالي القوي والرؤية الاستراتيجية لفاليو. لقد نجحنا في الحفاظ على وتيرة نمو قوية والوصول المستمر إلى أسواق رأس المال، بما يعزز من قدرتنا على التوسيع ودفع عجلة الابتكار في قطاع خدمات التكنولوجيا المالية في مصر".

ومن جانبهما، أعربت مي حمدي، مدير تنفيذي لقسم أسواق الدين بقطاع الترويج وتغطية الاكتتاب بشركة إي اف جي هيرميس، عن اعتزازها بمواصلة الشركة الاستراتيجية مع فاليو، مشيرة إلى أن هذا الإصدار يسلط الضوء على قوة نموذج أعمال الشركة ومرورتها، فضلاً عن الثقة الكبيرة التي اكتسبتها من المستثمرين على مر السنوات. وأضافت أن هذه الصفقة تؤكد ريادة إي اف جي هيرميس في مجال هيكلة وتنفيذ صفقات التوريق التي تدعم المؤسسات سريعة النمو في تحقيق أهدافها المالية والاستراتيجية طويلة الأجل.

جدير بالذكر أن إي اف جي هيرميس قامت بدور المستشار المالي الأولي ومدير الإصدار الأولي ومرrog الإصدار وضامن التغطية والمرتب للإصدار. كما قام البنك العربي الإفريقي الدولي (AAIB) بدور ضامن التغطية وأمين الحفظ. وتولت شركة دريني وشركاه دور المستشار القانوني للصفقة، فيما قامت شركة Baker Tilly بدور مدقق الحسابات.

—نهاية البيان—

عن شركة «فاليو»:

شركة فاليو، (الاسم القانوني: يو للتمويل الاستهلاكي ش.م.م) كود (EGX: VALU.CA)، منصة تكنولوجيا الخدمات المالية الرائدة في منطقة الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، تحت مظلة منتجاتها الخدمات المالية الشاملة والميسرة للأفراد والشركات. وهي أول شركة لтехнологيا 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 الان والدفع لاحقاً (BNPL) من خلال «U»، حيث تحظى بتواجد مباشر كخدمة دفع في أكثر من 8,500 نقطة بيع وموقع إلكتروني، وتقوم بتوفير خطط وبرامج الدفع الميسرة حتى 60 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 خدمات الاستثمار، وبرامج الادخار والاسترداد النقدي الفوري، بالإضافة إلى برنامج تمويل المنتجات عالية القيمة التي تصل إلى 60 مليون جنيه ومنصة قاليو للتسوق الإلكتروني من خلال منتجاتها الفريدة «AZ Valu Invest» مع «Valu fund» و«EFG Hermes ONE» و«Shop'IT» و«شقباط» و«Ulter»، 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 وت تقديم أكثر الحلول المالية شمولاً ومرنة 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 مرتناً يلتزم بابتكار حلول مالية متعددة لتلبية احتياجات العملاء المتغيرة.

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

ملاحظة حول البيانات الطبيعية:

في هذا البيان الصحفي، قد تصدر قاليو بيانات تطوعية، مثل بيانات حول توقعات الإدارة والأهداف الاستراتيجية وفرص النمو وآفاق الأعمال. هذه البيانات التطوعية 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 وتتأثر التشريعات واللوائح والإجراءات التنظيمية الحالية المعاقة والمستقبلية. وبناءً على ذلك، يحذر القراء من الاعتماد بشكل غير مبرر على البيانات التطوعية، والتي لا تكتب فقط إلا اعتباراً من تاريخ تقديمها.

عن مجموعة إي اف جي القابضة:

تحظى 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 أكثر من أربعة عقود من الإنجاز المتواصل. وقد ساهمت قطاعات الأعمال الثلاثة، بنك الاستثمار، بنك الإسثمار (إي اف جي هيرميس) ومنصة التمويل غير المصرفي (إي اف جي فاينانس) والبنك التجاري (بنك نكست)، في ترسیخ المكانة الرائدة التي تتفوق 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.

وتعتدي إي اف جي هيرميس بنك الاستثمار الرائد في الشرق الأوسط وشمال إفريقيا، وذلك عبر تقديم باقة فريدة من الخدمات المالية والاستثمارية، تتتنوع 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 تعطى أنشطة متعددة تتضمن شركة تسمية، الشركة الرائدة في تقديم الخدمات المالية في مصر، وبالاخص للمشروعات متأخرة الصغر، ومنصة التأجير التمويلي والتخصيم إي اف جي للحلول التمويلية، وشركة قاليو لтехнологيا الخدمات المالية وشركة بداية التمويل العقاري وشركة كاف للتأمين، وشركة إي اف جي لتمويل المؤسسات 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.

نخر بالتوارد 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 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 التحليلية

في هذا البيان الصحفي، قد تصدر «مجموعة إي اف جي القابضة» بيانات حول توقعات الإدارة والأهداف الاستراتيجية وفرص النمو وأفاق الأعمال. هذه البيانات التحليلية ليست حقيقة تاريخية، ولكنها بدلاً من ذلك تمثل فقط ايمان «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 وتغير التغيرات واللوائح والإجراءات التنظيمية الحالية المعلقة والمستقبلية، وبناءً على ذلك، يُحذر القراء من الاعتماد بشكل غير مبرر على البيانات التحليلية، والتي لا تكتب فقط إلا اعتباراً من تاريخ تقديمها.

Valu Closes its 19th Securitized Bond Issuance Worth EGP 735.0 Million

The issuance marks the third transaction under Valu's fifth securitization program

Cairo, 16 November, 2025

Valu, the leading financial technology company in Egypt, announced today the successful closing of its 19th securitized bond issuance, valued at EGP 735.0 million, with EFG Hermes, an EFG Holding company and the leading investment bank in the Middle East and North Africa (MENA). The transaction marks the third issuance under Valu's fifth 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.

The bond has a tenor of 17 months and is structured into two fixed-rate tranches:

- Tranche A: EGP 621.1 million, 12-month bond, rated P1 (sf)
- Tranche B: EGP 113.9 million, 17-month bond, rated A- (sf)

Karim Riad, CFO of Valu, commented: "We are pleased to mark yet another successful milestone in Valu's growth journey with the closing of our 19th securitization issuance. Our consistent access to capital markets reflects investors' confidence in Valu's financial performance and strategic direction as we continue to expand our footprint and drive innovation within Egypt's fintech sector."

Maie Hamdy, Managing Director – Debt Capital Markets at EFG Hermes, added: "We're proud to continue our strategic partnership with Valu through this latest issuance, which highlights the strength and resilience of their business model and the depth of investor trust they've cultivated over the years. This deal reinforces EFG Hermes' leading position in structuring and executing securitization transactions that support high-growth institutions in achieving their long-term financial and strategic objectives."

EFG Hermes acted as sole financial advisor, sole transaction manager, bookrunner, underwriter, and arranger on the issuance. Arab African International Bank (AAIB) served as underwriter and 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 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 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 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 Gamma

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.