

INFORMATIVA SULL'ANDAMENTO DEI KPI PATRIMONIALI ED ECONOMICI

Data: 20 ottobre 2025

Egregi Signori,

Oggetto: Prestito Obbligazionario denominato "Clessidra Factoring S.p.A. – Prestito Obbligazionario a tasso variabile - 2025-2028" emesso da Clessidra Factoring S.p.A. in data 19 maggio 2025 – ISIN IT0005650582 (il "Prestito")

Facciamo riferimento al regolamento relativo al Prestito (il "**Regolamento**") e in particolare agli impegni informativi previsti dall' Art. 10.2 – Impegni informativi dell'Emittente. Il presente documento costituisce l'informativa circa:

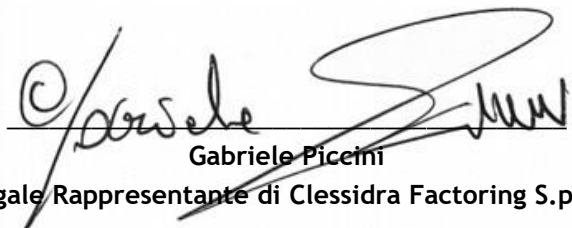
- i. il valore dell'Indebitamento Finanziario e del Patrimonio Netto, ai sensi della normativa bilancistica
- ii. pro tempore applicabile;
- iii. il margine di intermediazione e dei costi operativi, ai sensi della normativa bilancistica pro tempore applicabile;
- iv. tutte le informazioni rilevanti circa l'andamento dell'Emittente necessarie affinché gli Obbligazionisti stessi possano esercitare i propri diritti, ivi incluse le informazioni relative a qualsiasi modifica di tali diritti, nonché il verificarsi di qualsiasi inadempimento degli obblighi assunti dall'Emittente ai sensi del presente Regolamento e del Contratto di Pegno.

Si riportano nella seguente tabella i dati relativi al valore dell'Indebitamento Finanziario, del Patrimonio Netto, il margine di intermediazione e dei costi operativi.

	30/09/2025
Passivo - 10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	236.996.150
Attivo - 10. Cassa e disponibilità liquide	31.073.059
Indebitamento Finanziario	205.923.091
Patrimonio Netto	37.884.853
Margine di intermediazione	17.184.640
Costi operativi	7.205.659

Con riferimento al punto iii., non si ravvisano informazioni rilevanti circa l'andamento dell'Emittente da portare all'attenzione degli Obbligazionisti.

Distinti saluti,



Gabriele Piccini
Legale Rappresentante di Clessidra Factoring S.p.A.

Clessidra Factoring S.p.A.

Società con unico socio appartenente al Gruppo Finanziario Clessidra

Soggetta a direzione e coordinamento di Clessidra Holding S.p.A.

Sede legale in Piazza San Babila, 1/3 · 20122 Milano · Italy

Sede Operativa: Via San Marco, 9/M – 35129 Padova (PD) · Italy

Tel. +39 049.636 5800 Fax +39 049.636 5806 PEC: clessidrafactoring@pec.it

C.F. – P.I. e N° Iscrizione al Registro Imprese di Milano, Monza, Brianza e Lodi: 04469300265

N° R.E.A.: MI2625967 · Cap. Soc. € 23.650.000 i.v.

Intermediario Finanziario iscritto all'Albo Unico ex art.106 del Testo Unico Bancario al n°144

· www.clessidrafactoring.it