

RELAZIONE ATTIVITÀ SCADUTE E DETERIORATE

Data: 20 luglio 2026

Egregi Signori,

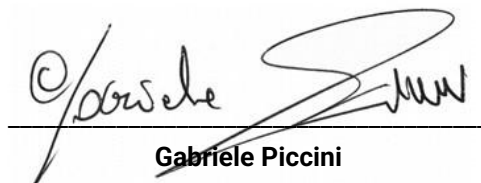
Oggetto: Prestito Obbligazionario denominato "Clessidra Factoring S.p.A. – Prestito Obbligazionario a tasso variabile - 2025-2028" emesso da Clessidra Factoring S.p.A. in data 19 maggio 2025 – ISIN IT0005650582 (il "Prestito")

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 la **Relazione Attività Scadute e Deteriorate** ai sensi e per gli effetti del Regolamento. Salvo diversa indicazione, i termini con la lettera iniziale maiuscola utilizzati nel presente documento hanno il significato attribuito agli stessi nel Regolamento.

Alla data del 30 giugno 2026 le esposizioni creditizie dell'Emittente, come dettagliate di seguito, risultavano pari a:

Dati al 30.06.2026	Esposizione lorda	Rettifiche di valore	Esposizione netta
Crediti in bonis	316.905.498	(693.264)	316.212.234
Crediti deteriorati	9.412.498	(3.695.250)	5.717.248
<i>Sofferenze</i>	<i>4.482.009</i>	<i>(2.906.424)</i>	<i>1.575.584</i>
<i>Inadempienze probabili</i>	<i>4.924.300</i>	<i>(788.720)</i>	<i>4.135.580</i>
<i>Crediti scaduti</i>	<i>6.189</i>	<i>(105)</i>	<i>6.084</i>
Totale	326.317.996	(4.388.515)	321.929.481

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: Piazza San Babila, 1/3 - 20122 Milano (MI) - 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