



COMUNICATO STAMPA

Generalfinance: perfezionato con successo il collocamento di un prestito obbligazionario subordinato *Tier 2* di tipo *callable* da 30 milioni di euro

Milano, 21 ottobre 2025 – Generalfinance S.p.A ha concluso con successo il collocamento, per il tramite di Goldman Sachs International, di un prestito obbligazionario subordinato *Tier 2* di tipo *callable* per un importo complessivo di 30 milioni di euro, destinato esclusivamente a investitori qualificati. Le obbligazioni saranno ammesse alle negoziazioni sul sistema multilaterale “Global Exchange Market” di Euronext Dublin.

Le obbligazioni subordinate, con scadenza a dieci anni e tre mesi (gennaio 2036) e facoltà di rimborso anticipato da parte di Generalfinance dopo cinque anni dall’emissione, riconoscono una cedola a tasso fisso del 6,875% annuo per i primi cinque anni e tre mesi e, ove le obbligazioni non vengano rimborsate anticipatamente, prevedono un *reset* del tasso per i successivi cinque anni, come da prassi di mercato per questo genere di obbligazioni.

I proventi dell’emissione saranno destinati a supportare i piani di sviluppo di Generalfinance e a rafforzare ulteriormente la struttura patrimoniale della Società, nonché i relativi *ratio* patrimoniali, nel contesto di una crescita del turnover e degli attivi – rilevata nel primo semestre – molto significativa e al di sopra della traiettoria prevista nel *business plan*. L’operazione è in linea con il vigente Piano Industriale – che prevedeva un rafforzamento del capitale *Tier 2* nell’orizzonte triennale, tenuto anche conto dell’ammortamento di vigilanza dei prestiti subordinati *outstanding* – anticipandone le iniziative in materia di rafforzamento patrimoniale e *funding*. La data di emissione del prestito obbligazionario è prevista per il 29 ottobre 2025.

L’operazione è stata strutturata con il supporto di Goldman Sachs International, in qualità di *Sole Lead Manager*. Gli aspetti legali dell’operazione sono stati curati da Legance – Avvocati Associati e White and Case, che hanno assistito rispettivamente Generalfinance e Goldman Sachs International.

Il presente Comunicato Stampa (il “Comunicato”) (inclusa le informazioni ivi contenute) non costituisce né è parte di un’offerta di vendita o una sollecitazione all’acquisto delle obbligazioni subordinate emesse dalla Società. Il presente Comunicato non costituisce altresì una raccomandazione della Società o di eventuale altra parte a vendere o acquistare le obbligazioni subordinate, né un prospetto o altro documento di offerta. Non è stata intrapresa né sarà intrapresa alcuna azione da parte della Società finalizzata a realizzare un’offerta di vendita o una sollecitazione all’acquisto delle obbligazioni subordinate in qualsiasi giurisdizione ove sia richiesto l’ottenimento di un’autorizzazione preventiva o l’adempimento di particolari obblighi a tal fine. È fatto divieto di distribuire il presente Comunicato nelle giurisdizioni ove sia richiesto l’esplicitamento di qualsiasi adempimento a tal fine. I soggetti che abbiano accesso al presente Comunicato sono tenuti ad informarsi in merito ai suddetti divieti e ad osservare i suddetti divieti. In particolare, il presente Comunicato (inclusa le informazioni ivi contenute) non costituisce né forma parte di un’offerta di vendita delle obbligazioni subordinate negli Stati Uniti d’America né in Giappone né in Australia né in Canada e in qualsiasi altra giurisdizione dove l’estensione, diffusione o disponibilità della transazione (e qualsivoglia altra transazione contemplata) comporti una violazione della normativa legale o regolamentare applicabile o richieda la registrazione di tali strumenti finanziari nella relativa giurisdizione (le “Giurisdizioni Soggette a Limitazioni”). Il presente Comunicato non dovrà essere distribuito, direttamente o indirettamente, nelle Giurisdizioni Soggette a Limitazioni. Le obbligazioni subordinate non sono state e non saranno oggetto di registrazione ai sensi dello United States Securities Act del 1933, e successive modifiche (il “Securities Act”), né ai sensi di alcuna normativa applicabile agli strumenti finanziari degli Stati Uniti d’America o di altra Giurisdizione Soggetta a Limitazioni, e non potranno essere offerti o venduti negli Stati Uniti d’America in assenza di

registrazione o di apposita esenzione dalla registrazione ai sensi del Securities Act né in alcuna Giurisdizione Soggetta a Limitazioni. La distribuzione del presente Comunicato potrebbe essere limitata da previsioni normative. I soggetti che si trovino in giurisdizioni in cui il presente comunicato venga distribuito, pubblicato o fatto circolare devono informarsi in merito a tali limitazioni e osservarle.

Nel Regno Unito il presente Comunicato è diretto esclusivamente a (i) soggetti con esperienza professionale in materia di investimenti secondo le previsioni dell'art. 19(5) del Financial Services and Markets Act 2000 (Financial Promotion) Order 2005, come modificato (l'"Order"), e investitori qualificati secondo le previsioni dell'art. 49(2) da (a) a (d) dell'Order, ed (ii) a coloro ai quali il presente Comunicato potrebbe comunque essere distribuito nel rispetto della legge (collettivamente "Persone Rilevanti"). Il presente Comunicato non deve essere utilizzato e su di esso non devono fare affidamento soggetti che non siano Persone Rilevanti. Qualsiasi investimento o attività di investimento a cui il presente Comunicato si riferisca è da intendersi nell'esclusivo interesse di e rivolto esclusivamente alle Persone Rilevanti e potrà essere intrapreso esclusivamente con le Persone Rilevanti. Qualsiasi persona che non sia una Persona Rilevante non dovrebbe agire in base al presente comunicato né fare affidamento su di esso.

La documentazione relativa all'emissione delle obbligazioni subordinate non è o sarà approvata dalla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa ("CONSOB") ai sensi della normativa applicabile. Pertanto, le obbligazioni subordinate non potranno essere offerte, vendute o distribuite al pubblico nella Repubblica Italiana eccetto che ad investitori qualificati, come definiti all'art. 2, primo comma, lettera e) del Regolamento (UE) 2017/1129 del Parlamento Europeo e del Consiglio del 14 giugno 2017 (il "Regolamento Prospetto") e da qualsiasi disposizione di legge o regolamentare applicabile o nelle altre circostanze in cui si applichi un'esenzione dall'obbligo di pubblicazione di un prospetto, all'art. 35, primo comma, lettera d) del Regolamento CONSOB No. 20307 del 15 febbraio 2018, come previsto all'art. 100 del D.Lgs. n. 58 del 24 febbraio 1998 (il "Testo Unico Finanza") e all'art. 34-ter del Regolamento CONSOB No. 11971 del 14 maggio 1999 (il "Regolamento Emittenti"), in ogni caso come di volta in volta modificati, o nelle altre circostanze previste dall'art. 100 del Testo Unico Finanza o dal Regolamento Emittenti o dal Regolamento Prospetto, in ogni caso nel rispetto di ogni disposizione normativa e regolamentare o requisito imposto dalla CONSOB o altra Autorità italiana.

GENERALFINANCE S.p.A.

Fondata nel 1982 e guidata da oltre 30 anni da Massimo Gianolli, Generalfinance è un intermediario finanziario vigilato, specializzato nel factoring, in grado di garantire interventi rapidi e personalizzati in base alle diverse esigenze della clientela. Operativa presso le sedi di Milano, Biella, Roma e Madrid con un team di oltre 80 professionisti, Generalfinance è leader nel segmento del factoring alle imprese in "Special Situation".

Generalfinance S.p.A.

Chief Financial Officer - Investor Relations

Ugo Colombo | u.colombo@generalfinance.it | +39 3355761968

CONTATTI MEDIA

CDR Communication

Angelo Brunello | angelo.brunello@cdr-communication.it | +39 3292117752