

MODELLO DI ATTESTAZIONE DI CONFORMITÀ

Data: 16 aprile 2024

Egregi Signori,

Oggetto: Prestito Obbligazionario denominato "Clessidra Factoring S.p.A. – Prestito Obbligazionario a tasso variabile - 2022-2025" emesso da Clessidra Factoring S.p.A. in data 19 maggio 2022 – ISIN IT0005495962 (il "Prestito")

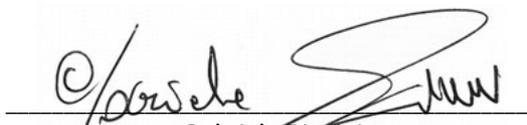
Facciamo riferimento al regolamento relativo al Prestito (il "Regolamento"). Il presente documento costituisce un'Attestazione di Conformità ai sensi e per gli effetti del Regolamento. Salvo diversa indicazione, i termini con la lettera iniziale maiuscola utilizzati nel presente documento hanno il significato attribuito agli stessi nel Regolamento.

La scrivente società attesta che alla Data di Verifica del 31 dicembre 2023:

- i. i Limiti Attività Scadute e Deteriorate sono rispettivamente pari a:
 - 2,34% (con riferimento alle sofferenze e alle inadempienze probabili) rispetto ad un parametro di riferimento pari al 2,94% (parametro Assifact maggiorato del 30%);
 - 0,78% (con riferimento alle sofferenze) rispetto ad un parametro di riferimento pari al 1,89% (parametro Assifact maggiorato del 30%),e pertanto tale Covenant risulta rispettato;
- ii. il rapporto tra PNA (al numeratore) e PNA+Debiti (al denominatore) è pari al 11,41% e pertanto tale Parametro Finanziario risulta rispettato;
- iii. il rapporto tra costi operativi (al numeratore) e margine di intermediazione (al denominatore) è pari a 57,25% rispetto ad un parametro di riferimento pari al 60,00% e pertanto il *Cost Income Ratio* risulta rispettato.

Attestiamo inoltre che, alla data odierna, non si è verificato né è pendente alcun Evento Rilevante.

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 degli Affari, 2 - 20123 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. € 13.650.000 i.v.

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

· www.clessidrafactoring.it