

RELAZIONE PORTAFOGLIO A GARANZIA

Data: 20 ottobre 2023

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**”) e in particolare agli impegni informativi previsti dall’ Art. 9.2 - Impegni informativi dell’Emittente. Il presente documento costituisce la **Relazione Portafoglio a Garanzia** 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.

Caratteristiche del Portafoglio a Garanzia

Data di Portafoglio: 30 settembre 2023

Importo Prestito Obbligazionario: 35.600.000,00 €

Saldo Conto Corrente Bond: 1.446.942,19 €

Importo Outstanding: 27.143.150,23 €

Numero Crediti: 1.093

1. Condizioni Portafoglio

Confermiamo che alla Data di Portafoglio il Portafoglio a Garanzia rispetta le Condizioni Portafoglio. Riportiamo di seguito le caratteristiche del Portafoglio a Garanzia a tale data:

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



Condizione	Limite	Valore attuale
(i) Rapporto di Copertura	80,00%	80,13%
(ii) Importo Outstanding verso Debitori costituiti in uno stato diverso dall'Italia	20,00%	13,30%
(iii) Importo Outstanding verso Debitori costituiti nelle regioni di Basilicata, Calabria, Campania, Puglia, Sardegna e Sicilia	30,00%	12,50%
(iv) Importo Outstanding in ciascun settore economico, come definito dalle prime due cifre del codice ATECO	25,00%	16,17%
(v) Importo Outstanding nei primi dieci settori economici, come definiti dalle prime due cifre del codice ATECO	80,00%	76,32%
(vi) Importo Outstanding dei Crediti coperti da Polizza Assicurativa contro il rischio di insolvenza o inadempimento dei Debitori e, in caso di cessioni pro-solvendo, dell'insolvenza o inadempimento sia del Debitore che del Cedente	70,00%	82,02%
(vii) Importo Outstanding del principale Debitore	15,00%	16,11%
(viii) Importo Outstanding dei primi dieci Debitori	60,00%	53,27%

2. Criteri di Eleggibilità

Confermiamo che alla Data di Portafoglio il Portafoglio a Garanzia rispetta i Criteri di Eleggibilità. Con riferimento in particolare al criterio (g) segnaliamo che i Crediti ricompresi nel Portafoglio hanno scadenza media pari a 54 giorni.

Distinti saluti,

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