

Comunicato stampa

Perfezionato l'accordo relativo all'acquisizione del 51% del capitale sociale di Credito Familiare Società di Mediazione Creditizia S.r.l.

Comunicato stampa predisposto ai sensi dell'art. 12 del Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan

Roma, 24 ottobre 2024 - Premia Finance S.p.A. Società di Mediazione Creditizia (la "Società" o Premia Finance"), iscritta agli elenchi OAM al n. M451, specializzata nella cessione del quinto, quotata sul mercato Euronext Growth Milan, organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A. e guidata dal Presidente e Amministratore Delegato Gaetano Nardo, rende noto di aver siglato, in data odierna, un accordo vincolante per acquisire il 51% del capitale sociale di Credito Familiare Società di Mediazione Creditizia S.r.l. ("Credito Familiare"), società attiva nel settore della mediazione creditizia e nelle attività strumentali e connesse.

L'Operazione

Questo accordo rappresenta un'operazione di crescita per linee esterne di Premia Finance e rientra nella strategia di sviluppo del Gruppo. Con tale operazione, Premia Finance intende aumentare la quota di mercato nel settore della cessione del quinto in Italia, sfruttando le sinergie di *business* e le economie di scala con Credito Familiare.

La società Credito Familiare S.r.l. è una società di mediazione creditizia costituita nel giugno del 2024 e nasce dal conferimento di due rami d'azienda afferenti alle società VFinanzio S.r.l. e Gieffegi S.r.l. – operanti nel settore finanziario, il cui *core business* è l'intermediazione creditizia della cessione del quinto. I volumi intermediati aggregati nel 2023 sono pari a circa € 15 milioni di montante lordo equivalenti a circa € 810 mila in termini di fatturato aggregato e a circa € 170 mila in termini di Ebitda aggregato. Le sedi operative sono due, una in provincia di Avezzano e l'altra a Siracusa. I collaboratori iscritti all'OAM sono 7 e la società sviluppa la propria attività sia indirettamente tramite una rete di collaboratori autonomi che direttamente tramite personale dipendente.

L'operazione prevede l'acquisizione del 51% del capitale sociale di Credito Familiare (l'"**Operazione**") entro il 15 dicembre 2024 (il "**Closing**"). In particolare, i soci di Credito Familiare, DR Consulting S.r.l. e V Finanzio S.r.l.s. (i "**Venditori**"), cederanno a Premia Finance le rispettive partecipazioni, pari al 38,913% e al 12,087%, del capitale sociale di Credito Familiare (le "**Partecipazioni**").

Il Closing è soggetto a condizioni sospensive *standard* per tali tipologie di operazioni.

L'accordo prevede, altresì, l'impegno delle parti, al Closing: (i) alla nomina di un nuovo Consiglio di Amministrazione di Credito Familiare nelle persone di Daniele Rosini (al quale verranno conferite specifiche deleghe operative), Gaetano Nardo (Presidente) e un altro soggetto di designazione di Premia Finance; (ii) alla convocazione dell'assemblea dei soci di Premia Finance per la delibera dell'aumento di capitale riservato ai soci di Credito Familiare per il pagamento della quota del corrispettivo tramite azioni Premia Finance; (iii) alla sottoscrizione di un contratto di opzione *call* con cui i soci di Credito Familiare concedono a Premia il diritto irrevocabile di esercitare un'opzione *call* sulla partecipazione residua detenuta in Credito Familiare entro il 45° giorno successivo all'approvazione del bilancio della Società al 31 dicembre 2027 e ad un corrispettivo – da corrispondersi *pro quota* tra i venditori per il 60% in azioni Premia di nuova emissione e per il 49% in denaro - calcolato sulla base dei risultati 2027 di Credito Familiare.

L'accordo, infine, prevede l'assunzione al Closing di specifici impegni di non concorrenza da parte dei soci venditori di Credito Familiare, di Domenico Addamo, Claudio Liberati e Daniele Rosini, rispettivamente amministratore unico e socio di V Finanziaio S.r.l.s., amministratore unico di Credito Familiare e amministratore unico di DR Consulting S.r.l..

Dati economici dell'Operazione

Nello specifico, il valore attribuito al 100% della Credito Familiare è stato ottenuto mediante l'applicazione del metodo dei multipli; pertanto, è previsto che il corrispettivo per il 51% del capitale sociale di Credito Familiare è pari a Euro 433.500 da corrispondersi per:

- (i) Euro 260.100,00 *pro quota* tra i Venditori sulla base della partecipazione ceduta, in denaro in tre *tranche*: (i) la prima *tranche* di importo pari a Euro 150.100,00 sarà corrisposta al Closing; (ii) la seconda *tranche* di importo pari a Euro 55.000,00 sarà corrisposta entro 180 giorni dal Closing; (iii) la terza *tranche* di importo pari a Euro 55.000,00 sarà corrisposta entro 365 giorni dal Closing. La componente *cash* verrà corrisposta usufruendo delle disponibilità liquide esistenti nella Società;
- (ii) Euro 173.400,00 mediante emissione e assegnazione di n. 86.700 azioni della Società di nuova emissione al prezzo unitario di Euro 2,04, che costituiranno, post Closing, il 2,21% del capitale sociale della Società.

Le azioni Premia Finance di nuova emissione da corrispondersi ai soci venditori di Credito Familiare, al Closing, saranno soggette a specifici vincoli di *lock-up* della durata di 24 mesi.

Il presente comunicato stampa è stato redatto ai sensi dell'art. 12 del Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan, configurando l'Operazione quale operazione significativa, ai sensi del citato articolo, in quanto l'indice di rilevanza dell'attivo supera la soglia del 25%.

Premia Finance è stata assistita da Grimaldi Alliance in qualità di *advisor* legale e da Thymos Business & Consulting in qualità di *advisor* finanziario.

Il presente comunicato è disponibile nella sezione "Comunicati stampa finanziari" dell'area Investor Relations del sito www.premiafinancespa.it.

Premia Finance Spa Società di mediazione creditizia iscritta nell'elenco OAM al numero M451 dal 13 Novembre 2018. La Società opera in ambito nazionale sia in convenzione sia fuori convenzione, con Banche e Intermediari Finanziari; si avvale dell'attività di collaboratori commerciali con mandato di agenzia senza rappresentanza e dell'attività di dipendenti a contatto con il pubblico, offrendo le seguenti tipologie di finanziamenti: (i) cessione del quinto dello stipendio e delegazioni di pagamento; (ii) prestiti personali; (iii) mutui; (iv) trattamento di fine servizio; (v) assicurazioni. www.premiafinancespa.it.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI:

INVESTOR RELATION

Gaetano Nardo | gaetano.nardo@premiafinancespa.it | +39 339 7423567

EURONEXT GROWTH ADVISOR

Banca Finnat | Alberto Verna | Tel. 06 69933219 | email: a.verna@finnat.it

