

Informazione Regolamentata n. 1693-14-2023	Data/Ora Ricezione 21 Febbraio 2023 18:26:56	Euronext Star Milan
--	--	---------------------

Societa' : GENERALFINANCE S.p.A.
Identificativo : 172674
Informazione
Regolamentata
Nome utilizzatore : GENERALFINANCEN01 - Saviolo
Tipologia : REGEM
Data/Ora Ricezione : 21 Febbraio 2023 18:26:56
Data/Ora Inizio : 21 Febbraio 2023 18:27:12
Diffusione presunta
Oggetto : ERRATA CORRIGE - Comunicato stampa
del 10 febbraio 2023

Testo del comunicato

Vedi allegato.



Comunicato stampa
ERRATA CORRIGE

Milano, 21 febbraio 2023 – Generalfinance S.p.A., comunica che, con riferimento al comunicato stampa relativo all’approvazione dei risultati al 31 dicembre 2022 emesso in data 10 febbraio 2023, a seguito di un errore materiale, lo schema relativo ai “Principali dati patrimoniali” è da considerarsi rettificato come segue:

Principali dati patrimoniali (in migliaia di Euro)

Voce di stato patrimoniale	Anno 2022	Anno 2021	Variazione
Crediti verso clientela	385.434	321.044	20%
Passività finanziarie al costo ammortizzato	368.388	314.641	15%
Patrimonio netto	56.775	31.966	44%
Totale dell’attivo	443.815	365.269	18%

Conseguentemente, si riporta di seguito l’aggiornamento del capitolo “**Dati patrimoniali, funding e asset quality**”:

«I **crediti netti verso la clientela** si attestano a 385 mln di euro, in crescita del 20% rispetto al 31 dicembre 2021, per effetto principalmente dell’incremento del flusso di crediti erogati, passato da 1.118 mln di euro del 2021 a 1.674 mln di euro del 2022 (+50%). La **percentuale di erogazione** o **LTV** – rapporto fra erogato e turnover dell’esercizio - è passata dal 80% del 2021 all’83% del 2022; i **giorni medi di credito (DSO)** risultano in decremento da 80 del 2021 a 75 del 2022, a testimonianza del profilo di duration dell’attivo estremamente contenuto e in riduzione.

All’interno dell’aggregato i **crediti deteriorati lordi** totalizzano 1,35 mln di euro, con un **NPE ratio lordo** pari a 0,35% circa, in linea con il dato dell’anno precedente. La copertura dei crediti deteriorati si attesta al 33% circa.

La **cassa e le disponibilità liquide** – in larga parte rappresentata dai crediti a vista verso banche - risulta pari a circa 43,7 mln di euro - a conferma del prudente profilo di gestione della liquidità - mentre il **totale dell’attivo di bilancio** ammonta a 443,8 mln di euro, a fronte di 365,3 mln di fine 2021.

Le **attività materiali** – immobili strumentali e diritti d’uso riferiti a immobili e beni strumentali - sono pari a 4,9 mln di euro, in linea con lo stesso periodo dell’anno precedente.

Le **passività finanziarie valutate al costo ammortizzato**, pari a 368,4 mln di euro, sono costituite da debiti per 331,2 mln di euro e da titoli in circolazione per 37,2 mln di euro.

I debiti sono principalmente rappresentati da un finanziamento RCF in pool (133,6 mln di euro) stipulato con alcune banche italiane, oltre alle altre linee bilaterali con banche e società di factoring. Inoltre, nella voce viene rilevato il debito nei confronti del veicolo (134,5 mln di euro) relativo all’operazione di cartolarizzazione conclusa a dicembre 2021, che – oltre a BNP Paribas – ha visto l’ingresso, nel corrente esercizio, di Intesa Sanpaolo e Banco BPM quali senior lender.

I titoli sono costituiti da due prestiti obbligazionari subordinati emessi, oltre che dalle cambiali finanziarie emesse alla data di bilancio».

GENERALFINANCE

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 due sedi di Milano e Biella con un team di circa 60 professionisti, Generalfinance è leader nel segmento del factoring alle imprese distressed.

Generalfinance S.p.A.

Chief Financial Officer - Investor Relations

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

CONTATTI INVESTOR RELATIONS ESTERNO

CDR Communication

Vincenza Colucci | vincenza.colucci@cdr-communication.it | +39 3356909547

Simone Concetti | simone.concetti@cdr-communication.it | +39 3346132553

CONTATTI MEDIA

CDR Communication

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

Fine Comunicato n.1693-14

Numero di Pagine: 4