

<p>Informazione Regolamentata n. 20211-10-2024</p>	<p>Data/Ora Inizio Diffusione 16 Dicembre 2024 16:19:00</p>	<p>Euronext Growth Milan</p>
--	---	------------------------------

Societa' : PREMIA FINANCE

Identificativo Informazione Regolamentata : 199459

Utenza - Referente : PREMIAN01 - -

Tipologia : REGEM

Data/Ora Ricezione : 16 Dicembre 2024 16:19:00

Data/Ora Inizio Diffusione : 16 Dicembre 2024 16:19:00

Oggetto : PREMIA FINANCE SPA - Acquisto del 51% di Credito Familiare, assemblea straord au cap riservato, assemblea straord au cap art.2441 c. 5 e 8 e modifiche statuto sociale, assemblea ord piano acquisto azioni proprie e 2 piani di incentivazione

Testo del comunicato

Vedi allegato

Comunicato stampa

ACQUISITO IL 51% DI CREDITO FAMILIARE SOCIETA' DI MEDIAZIONE CREDITIZIA S.R.L., L'ASSEMBLEA STRAORDINARIA DEGLI AZIONISTI HA DELIBERATO UN AUMENTO DI CAPITALE RISERVATO

L'ASSEMBLEA STRAORDINARIA DEGLI AZIONI HA DELIBERATO DUE AUMENTI DI CAPITALE EX ART. 2441, COMMI 5 E 8, DEL CODICE CIVILE E HA APPROVATO LE MODIFICHE ALLO STATUTO SOCIALE

L'ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI HA DELIBERATO UN PIANO DI ACQUISTO AZIONI PROPRIE E DUE PIANI DI INCENTIVAZIONE 2025 – 2030

Roma, 16 dicembre 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, in esecuzione dell’accordo di cui ai precedenti comunicati del 24 ottobre 2024 e del 22 novembre 2024, rende noto di aver acquisito, in data odierna, il 51% del capitale sociale di Credito Familiare Società di Mediazione Creditizia S.r.l. (“**Credito Familiare**”) dai soci DR Consulting S.r.l. e V Finanziaio S.r.l.s. (i “**Venditori**”).

Gaetano Nardo, Presidente e Amministratore Delegato di Premia Finance: *“Con l’acquisizione di Credito Familiare rafforziamo la nostra presenza nel settore e poniamo solide basi per una crescita sostenibile. Questo passo strategico ci consente di integrare nuove competenze e accelerare l’innovazione tecnologica.*

I piani strategici e di sviluppo della nostra Società prevederanno un percorso di crescita legato anche a delle importanti iniziative incentivanti.

Nello specifico i piani di stock option sono uno strumento di motivazione che non solo consentiranno ai nostri dipendenti e collaboratori di beneficiare direttamente dei risultati ottenuti dalla Società, ma rappresentano anche un forte legame tra il nostro operato e il valore azionario dell’azienda.

Riteniamo fondamentale incentivare e riconoscere il valore del nostro capitale umano, che è il cuore pulsante della nostra società. Continuiamo a investire nel futuro, con l’obiettivo di consolidare la leadership, sviluppare piani strategici a medio-lungo termine e creare valore per i nostri azionisti, per le società del gruppo e per tutta la nostra rete commerciale.”

Premia Finance ha acquistato la predetta quota di Credito Familiare per un corrispettivo complessivo pari a 433.500 Euro, corrisposto come segue:

- Euro 260.100,00 mediante utilizzo di fondi disponibili in tre *tranche*: (i) la prima *tranche* di importo pari a Euro 150.100,00 corrisposta in data odierna (al netto della caparra di Euro 65.000 già versata); (ii) la seconda *tranche* di importo pari a Euro 55.000,00 da corrispondersi entro 180 giorni dalla data odierna; (iii) la terza *tranche* di importo pari a Euro 55.000,00 da corrispondersi entro 365 giorni dalla data odierna;
- Euro 173.400,00 mediante emissione di n. 86.700 nuove azioni ordinarie di Premia Finance al prezzo unitario di Euro 2,00, rivenienti da un apposito aumento di capitale dedicato deliberato dalla Società,

sottoscritto dai Venditori attraverso il conferimento del 20,40% di Credito Familiare. Si ricorda che tali nuove azioni saranno soggette a *lock-up* per un periodo di 24 mesi dalla data di emissione delle stesse.

Il valore della quota conferita di Credito Familiare è stato determinato sulla base di apposita perizia all'11 novembre 2024.

In data odierna è stato sottoscritto il contratto di opzione *call* di cui al comunicato del 24 ottobre 2024.

L'assemblea totalitaria dei soci di Credito Familiare, dopo aver preso atto delle dimissioni di Daniele Rosini dalla carica di amministratore unico, ha provveduto alla nomina di un consiglio di amministrazione. L'amministratore uscente continuerà ad essere presente all'interno del consiglio della Società.

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

AUMENTO DI CAPITALE RISERVATO

L'Assemblea degli azionisti di Premia Finance in sede straordinaria ha deliberato un aumento di capitale riservato ai Venditori corrispondente all'emissione di n. 86.700 azioni ordinarie Premia Finance ad un prezzo di Euro 2,00 per azione (di cui Euro 0,125 a capitale sociale ed Euro 1,875 a titolo di sovrapprezzo), determinato sulla base del valore delle azioni risultante dalla ricerca di mercato indipendente emessa in data 23 aprile 2024, applicando uno sconto pari a circa il 2%.

Le nuove azioni avranno godimento regolare e saranno emesse successivamente all'iscrizione della dichiarazione di cui all'articolo 2343-*quater*, terzo comma c.c., del Codice Civile. Saranno, altresì, soggette al regime di circolazione previsto dalla disciplina della dematerializzazione e saranno immesse nel sistema di gestione accentrata di Monte Titoli S.p.A..

A completamento del suddetto aumento, il capitale sociale passerà complessivamente da nominali Euro 480.355,00 ad Euro 491.192,50, corrispondente a n. 3.929.540 azioni ordinarie.

La Società provvederà a depositare presso il Registro delle Imprese, ai sensi dell'articolo 2436, comma 6, del Codice civile, il testo dello statuto con le conseguenti modifiche ivi inclusa la modificazione del numero complessivo delle azioni in cui è suddiviso il capitale sociale, procedendo ad ogni formalità relativa.

Il testo del verbale assembleare e lo statuto aggiornato saranno messi a disposizione del pubblico nei termini di legge e regolamentari applicabili.

PIANO ACQUISTO AZIONI PROPRIE

Premia Finance comunica che in data odierna l'assemblea ordinaria degli azionisti ha autorizzato all'acquisto e alla disposizione di azioni proprie ai sensi e per gli effetti degli articoli 2357 e seguenti del Codice Civile, nonché dell'articolo 132 del Decreto Legislativo del 24 febbraio 1998 n. 58 e dell'articolo 144- *bis* del Regolamento Consob adottato con delibera n. 11971/1999 e successive modificazioni.

L'obiettivo è quello di dotare la Società di un'utile opportunità strategica di investimento per ogni finalità consentita dalle vigenti disposizioni - ivi incluse le finalità contemplate nell'art. 5 del Regolamento (UE) 596/2014 (Market Abuse Regulation, di seguito "**MAR**") e relative disposizioni di attuazione, ove applicabili, e nelle prassi di mercato ammesse a norma dell'art. 13 MAR - tra cui, a titolo meramente esemplificativo e

non esaustivo:

- (i) effettuare attività di sostegno alla liquidità delle azioni, così da favorire il regolare svolgimento delle negoziazioni ed evitare movimenti dei prezzi non in linea con l'andamento del mercato, ai sensi delle prassi di mercato ammesse *pro-tempore* vigenti;
- (ii) incentivare e fidelizzare i dipendenti, collaboratori, amministratori della Società, eventuali società controllate e/o altre categorie di soggetti discrezionalmente scelti dal Consiglio di Amministrazione (nell'ambito di piani di incentivazione azionaria, in qualunque forma strutturati e.g. *stock option*, *stock grant* o piani di *work for equity*);
- (iii) impiego delle azioni come corrispettivo in operazioni straordinarie, anche di scambio di partecipazioni, con altri soggetti, da realizzarsi mediante permuta, conferimento o altro atto di disposizione e/o utilizzo, inclusa la destinazione al servizio di prestiti obbligazionari convertibili in azioni della Società o prestiti obbligazionari con *warrant*;
- (iv) poter eventualmente disporre, ove ritenuto strategico per la Società, di opportunità di investimento o disinvestimento anche in relazione alla liquidità disponibile, il tutto comunque nei termini e con le modalità che saranno eventualmente deliberati dai competenti organi sociali.

Si precisa che:

- il numero massimo di azioni acquistate, tenuto conto delle azioni Premia Finance di volta in volta detenute in portafoglio dalla Società e dalle società da essa controllate, non potrà essere complessivamente superiore al 20% del capitale sociale della Società, ai sensi 25-*bis* del Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan o all'eventuale diverso ammontare massimo previsto dalla legge *pro tempore* vigente;
- gli acquisti saranno effettuati ad un corrispettivo unitario non inferiore né superiore di oltre il 25% rispetto al prezzo ufficiale di borsa delle azioni registrato da Borsa Italiana S.p.A. nella seduta precedente ogni singola operazione, fermo restando il corrispettivo massimo pari, in ogni caso, a Euro 400.000,00, nel rispetto in ogni caso dei termini e delle condizioni stabilite dalla normativa anche comunitaria applicabile e dalle prassi di mercato ammesse tempo per tempo vigenti, ove applicabili, e in particolare:
 - non potranno essere acquistate azioni a un prezzo superiore al prezzo più elevato tra il prezzo dell'ultima operazione indipendente e il prezzo dell'offerta di acquisto indipendente corrente più elevata nella sede di negoziazione dove viene effettuato l'acquisto;
 - in termini di volumi, i quantitativi giornalieri di acquisto non eccederanno il 25% del volume medio giornaliero degli scambi del titolo nei 20 giorni di negoziazione precedenti le date di acquisto.

Si precisa che attualmente la Società non detiene azioni proprie.

Il piano di acquisto azioni proprie prevede una durata massima di 18 mesi a far data dalla delibera assunta in data odierna, mentre la disposizione delle azioni proprie eventualmente acquistate non prevede limiti temporali.

L'acquisto azioni proprie avverrà comunque nei limiti degli utili e delle riserve disponibili risultanti dall'ultimo bilancio approvato al momento dell'effettuazione dell'operazione, costituendo un'apposita riserva di azioni proprie e comunque procedendo alle necessarie appostazioni contabili nei modi e nei limiti di legge.

DUE PIANI DI INCENTIVAZIONE 2025 – 2030 E AUMENTI DI CAPITALE EX ART. 2441, COMMI 5 E 8, DEL CODICE CIVILE

Premia Finance comunica, inoltre, che in data odierna l'assemblea ordinaria degli azionisti ha approvato due piani di *stock option* ed in sede straordinaria ha deliberato i rispettivi aumenti di capitale.

Entrambi i piano di *stock option* sono rivolti ai dipendenti, collaboratori e consulenti della Società e/o delle società controllate, a ragione del diretto contributo apportato ai fini dell'effettiva creazione di nuovo valore per la Società ed il gruppo e per gli azionisti nel medio-lungo periodo e costituiscono, a giudizio del Consiglio di Amministrazione di Premia Finance, un efficace strumento di incentivazione e fidelizzazione per soggetti che ricoprono ruoli chiave per l'attività della Società e del gruppo ad essa facendo capo, al fine di mantenere elevate e migliorare le *performance*, nonché contribuire ad aumentare la crescita e il successo della Società e delle sue controllate.

Il primo piano di *stock option* ha per oggetto l'attribuzione a titolo gratuito di complessivi massimi n. 50.000 diritti di opzione, attributivi del diritto di sottoscrivere a pagamento, ad un prezzo preventivamente stabilito, un pari numero di azioni ordinarie Premia Finance, condizionatamente alla relativa maturazione, ovvero al raggiungimento di predeterminati obiettivi di continuità e/o *performance* e/o personali, di volta in volta stabiliti per ciascun beneficiario del piano, nel rispetto dei termini e alle condizioni di cui al regolamento del piano stesso.

Le azioni a servizio del primo piano di *stock option* deriveranno da una *tranche* di un aumento di capitale sociale dedicato, a pagamento, in via scindibile con termine finale di sottoscrizione al 31 dicembre 2030 e con esclusione del diritto di opzione ai sensi dell'articolo 2441, commi 5 e 8, del Codice Civile, che prevede l'emissione di massime n. 50.000 azioni ordinarie Premia Finance, prive di indicazione del valore nominale espresso e a godimento regolare.

Per ciascuna *tranche* di attribuzione delle opzioni del piano (di seguito precisate), e dunque con riferimento al rispettivo esercizio sociale, ai sensi del regolamento del primo piano di *stock option* si prevede: (i) l'assegnazione gratuita ai beneficiari del piano di un certo numero di opzioni, ad insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione; (ii) un periodo di maturazione delle opzioni; (iii) la verifica da parte del Consiglio di Amministrazione del conseguimento degli obiettivi così come individuati al momento di attribuzione delle opzioni; e (iv) un determinato periodo di tempo in cui ciascun beneficiario potrà esercitare, in tutto o in parte, le opzioni effettivamente maturate mediante la corresponsione del prezzo di sottoscrizione, pari al prodotto tra (a) il prezzo di esercizio, e (b) il numero di opzioni maturate che si intende esercitare.

Il predetto prezzo di esercizio verrà di volta in volta stabilito dal Consiglio di Amministrazione e sarà pari al maggiore tra (a) il prezzo registrato alla chiusura del primo giorno di mercato aperto antecedente la data di verifica dell'avveramento delle condizioni di maturazione delle opzioni con riferimento a ciascuna *tranche* del piano in relazione ai vari beneficiari; e (b) il prezzo riveniente dalla media ponderata dei prezzi registrati dal titolo della Società nei 90 giorni precedenti la data di verifica dell'avveramento delle condizioni di maturazione delle opzioni con riferimento a ciascuna *tranche* del piano in relazione ai vari beneficiari.

Il secondo piano di *stock option* ha per oggetto l'attribuzione a titolo gratuito di complessivi massimi n. 100.000 diritti di opzione, attributivi del diritto di sottoscrivere, gratuitamente, un pari numero di azioni ordinarie Premia Finance, condizionatamente alla relativa maturazione, ovvero al raggiungimento di predeterminati obiettivi di continuità e/o *performance* e/o personali, di volta in volta stabiliti per ciascun beneficiario del piano, nel rispetto dei termini e alle condizioni di cui al regolamento del piano stesso.

Le azioni a servizio del secondo piano di *stock option* deriveranno da una *tranche* di un aumento di capitale sociale dedicato, a pagamento, in via scindibile con termine finale di sottoscrizione al 31 dicembre 2030 e con esclusione del diritto di opzione ai sensi dell'articolo 2441, commi 5 e 8, del Codice Civile, che prevede

l'emissione di massime n. 100.000 azioni ordinarie Premia Finance, prive di indicazione del valore nominale espresso e a godimento regolare.

Per ciascuna *tranche* di attribuzione delle opzioni del piano (di seguito precisate), e dunque con riferimento al rispettivo esercizio sociale, ai sensi del regolamento del primo piano di *stock option* si prevede: (i) l'assegnazione gratuita ai beneficiari del piano di un certo numero di opzioni, ad insindacabile giudizio del Consiglio di Amministrazione; (ii) un periodo di maturazione delle opzioni; (iii) la verifica da parte del Consiglio di Amministrazione del conseguimento degli obiettivi così come individuati al momento di attribuzione delle opzioni; e (iv) un determinato periodo di tempo in cui ciascun beneficiario potrà esercitare, in tutto o in parte, le opzioni effettivamente maturate, senza che sia allo stesso richiesto di versare alcun corrispettivo a fronte dell'assegnazione delle azioni.

Entrambi i piani avranno durata pari a cinque esercizi sociali, fermo restando l'esercizio delle opzioni maturate da parte dei beneficiari in linea con le previsioni contenute nel regolamento di ciascun piano, e prevedono l'attribuzione delle opzioni complessivamente attribuibili in cinque distinte *tranche* corrispondenti ai cinque distinti esercizi sociali in cui si articolano i piani stessi, e che si chiuderanno rispettivamente al 31 dicembre 2025, 31 dicembre 2026, 31 dicembre 2027, 31 dicembre 2028 e 31 dicembre 2029.

Entrambi i piani prevedono poi cinque distinti periodi di esercizio delle opzioni maturate, nei termini che seguono: (i) nei periodi compresi tra il 1 luglio 2026 e il 15 luglio 2026, tra il 1 settembre 2026 e il 15 settembre 2026, tra il 1 novembre 2026 e il 15 novembre 2026, per quanto riguarda le opzioni maturate relative alla prima *tranche*; (ii) nei periodi compresi tra il 1 luglio 2027 e il 15 luglio 2027, tra il 1 settembre 2027 e il 15 settembre 2027, tra il 1 novembre 2027 e il 15 novembre 2027, per quanto riguarda le opzioni maturate relative alla seconda *tranche*; (iii) nei periodi compresi tra il 1 luglio 2028 e il 15 luglio 2028, tra il 1 settembre 2028 e il 15 settembre 2028, tra il 1 novembre 2028 e il 15 novembre 2028, per quanto riguarda le opzioni maturate relative alla terza *tranche*; (iv) nei periodi compresi tra il 1 luglio 2029 e il 15 luglio 2029, tra il 1 settembre 2029 e il 15 settembre 2029, tra il 1 novembre 2029 e il 15 novembre 2029, per quanto riguarda le opzioni maturate relative alla quarta *tranche*; (v) nei periodi compresi tra il 1 luglio 2030 e il 15 luglio 2030, tra il 1 settembre 2030 e il 15 settembre 2030, tra il 1 novembre 2030 e il 15 novembre 2030, per quanto riguarda le opzioni maturate relative alla quinta *tranche*.

Le azioni ordinarie Premia Finance sottoscritte ai sensi dei piani di *stock option* saranno soggette ad un vincolo di intrasferibilità (c.d. "lock-up") della durata di 90 giorni a partire dalla relativa data di accredito sul conto corrente del beneficiario del piano.

Entrambi i piani di *stock option* prevedono, inoltre, quale condizione per l'accredito delle azioni sui conti deposito dei Beneficiari, il mantenimento del rapporto organico, di collaborazione o di consulenza in essere con la Società o con la società controllata e disciplina altresì i diritti spettanti a quest'ultimi in caso di cessazione del relativo rapporto dovuta a ipotesi di c.d. "bad leaver" o di c.d. "good leaver", secondo l'usuale prassi di mercato per piani di incentivazione analoghi.

MODIFICHE STATUTARIE

Infine, Premia Finance comunica che in data odierna l'assemblea straordinaria ha altresì modificato lo Statuto sociale, inserendovi le seguenti previsioni:

- la possibilità, ove consentito dalla legge applicabile, di svolgere le Assemblee, sia ordinarie che straordinarie, anche esclusivamente mediante mezzi di telecomunicazione (teleconferenza e videoconferenza), omettendo l'indicazione del luogo fisico di svolgimento delle stesse, senza in ogni caso la necessità che si trovino nel medesimo luogo il Presidente ed il segretario verbalizzante;

Sede Legale
Viale Umberto Tupini, 103 – ROMA (RM) 00144
Sede Amministrativa
Corso Italia, 104 – CATANIA (CT) 95129

P.IVA/C.F. 04904790872
N. Iscrizione OAM M451
Azioni ordinarie: 3.842.840
Capitale Sociale sottoscritto e i.v. €480.355

Tel. 095 371859 – Fax 095 7111242
premiafinance@pec.premiafinancespa.it
www.premiafinancespa.it

- la possibilità che l'intervento e l'esercizio del diritto di voto in Assemblea, sia ordinaria che straordinaria, possano avvenire esclusivamente tramite il rappresentante designato dalla Società ai sensi dell'articolo 135-*undecies* del TUF, al quale potranno essere conferite deleghe o sub-deleghe, ai sensi dell'articolo 135-*novies* del TUF, in deroga all'articolo 135-*undecies*, comma 4 del TUF;

ed eliminando

- la previsione inerente la preventiva individuazione e valutazione positiva da parte dell'Euronext Growth Advisor del nominando amministratore indipendente, in conformità al nuovo articolo 6-*bis* del Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan;
- il riferimento all'articolo 116 del TUF, abrogato dalla legge n. 21/2024 (cd. Legge Capitali).

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



Sede Legale
Viale Umberto Tupini, 103 - Roma (RM) 00144
Sede Amministrativa
Viale Ionio, 35 - Catania (CT) 95129

P.IVA/C.F. 04904790872
N. Iscrizione OAM M451
Azioni ordinarie: 3.781.000.
Capitale Sociale sottoscritto e i.v. € 472.625,00,

Tel. 095 371859 - Fax. 095 7111242
premiafinance@pec.premiafinancespa.it
www.premiafinancespa.it

Fine Comunicato n.20211-10-2024

Numero di Pagine: 9