

Informazione Regolamentata n. 1693-70-2026	Data/Ora Inizio Diffusione 23 Settembre 2026 17:52:43	Euronext Star Milan
--	--	---------------------

Societa' : GENERALFINANCE S.p.A.

Utenza - referente : GENERALFINANCEN01 - Saviolo Stefano

Tipologia : REGEM

Data/Ora Ricezione : 23 Settembre 2026 17:52:43

Data/Ora Inizio Diffusione : 23 Settembre 2026 17:52:43

Oggetto : GENERALFINANCE S.P.A. – BOND “UP TO EURO 100,000,000 SENIOR UNSECURED FIXED RATE NOTES DUE OCTOBER 2030” (ISIN: IT0005730020).

Testo del comunicato

Vedi allegato



Comunicato stampa

GENERALFINANCE S.P.A. – BOND “UP TO EURO 100,000,000 SENIOR UNSECURED FIXED RATE NOTES DUE OCTOBER 2030” (ISIN: IT0005730020)

Deliberata l’emissione di un prestito obbligazionario senior, non convertibile e non subordinato, per un importo pari a euro 50 milioni con possibilità di incremento di ulteriori massimi euro 50 milioni; la Central Bank of Ireland ha approvato il Prospetto Informativo relativo alle Obbligazioni.

Milano, 23 settembre 2026 - Generalfinance S.p.A. intermediario finanziario specializzato nel factoring e quotato sul segmento Euronext STAR Milan di Borsa Italiana (la “**Società**”), rende noto che la Società ha determinato di procedere con l’emissione di un prestito obbligazionario non garantito, non convertibile e non subordinato a tasso fisso, per un controvalore pari ad Euro 50 milioni, con possibilità di incremento di ulteriori massimi Euro 50 milioni mediante l’esercizio di un’opzione di incremento da comunicare mediante apposito avviso da pubblicare da parte della Società entro due giorni di mercato aperto prima della chiusura del periodo di offerta, con scadenza a ottobre 2030, destinato sia al pubblico indistinto in Italia sia ad investitori qualificati in Italia e all’estero.

In data odierna, la Central Bank of Ireland ha approvato il prospetto informativo (il “**Prospetto Informativo**”) relativo all’offerta pubblica di sottoscrizione delle obbligazioni rivenienti dal prestito obbligazionario denominato “*Up to Euro 100,000,000 Senior Unsecured Fixed Rate Notes due October 2030*” (il “**Prestito Obbligazionario**” e le relative obbligazioni, le “**Obbligazioni**”).

Si comunica inoltre che a seguito dell’approvazione del Prospetto Informativo, la Società ha richiesto alla Central Bank of Ireland di trasmettere e notificare il Prospetto Informativo - unitamente al certificato di approvazione e agli ulteriori documenti previsti dalla normativa applicabile ai fini della procedura di “*passporting*” - alla Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (la “**CONSOB**”), in qualità di autorità competente in Italia, ai fini dell’offerta al pubblico delle Obbligazioni in Italia.

Non appena la procedura di “*passporting*” verrà completata, il Prospetto Informativo sarà messo a disposizione del pubblico sul sito internet della Società (<https://generalfinance.net/>) e sul sito internet di Euronext Dublin (<https://live.euronext.com/>). Copia cartacea del Prospetto Informativo potrà essere richiesta gratuitamente presso la sede legale della Società (Via Giorgio Stephenson 43/A, 20157, Milano (MI) - Italia).

Si comunica inoltre che Borsa Italiana S.p.A. (“**Borsa Italiana**”), con provvedimento in data 21 settembre 2026, ha ammesso le Obbligazioni a quotazione sul Mercato Telematico delle Obbligazioni di Borsa Italiana (il “**MOT**”). Inoltre, si prevede che, in sede di emissione, le Obbligazioni saranno ammesse alla quotazione e negoziazione presso il mercato regolamentato (*Regulated Market*) dell’*official list* (*Official List*) dell’*Irish Stock Exchange – Euronext Dublin* (*Euronext Dublin*). Il Prestito Obbligazionario avrà un tasso di interesse minimo almeno pari al 5,25% su base annua, con pagamento semestrale.

Le Obbligazioni verranno emesse per un valore nominale pari a Euro 1.000,00 ciascuna, ad un prezzo di emissione del 100% del proprio valore nominale e verranno offerte per la sottoscrizione attraverso la piattaforma del Mercato Telematico delle Obbligazioni – MOT organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A..

Il Prestito Obbligazionario potrà essere rimborsato anticipatamente in determinate ipotesi secondo termini e condizioni stabiliti dalle *Terms & Conditions* delle Obbligazioni, contenute nel Prospetto Informativo. Le Obbligazioni saranno assistite da diritti economici legati al pagamento degli interessi e al rimborso in linea capitale del prestito e diritti amministrativi connessi alla gestione del credito. Le Obbligazioni saranno regolate dal diritto italiano.



Le risorse finanziarie rivenienti dall'emissione del prestito obbligazionario saranno destinate per finanziare l'attività aziendale generale della Società (cosiddetto *general corporate purposes*), ivi incluso il finanziamento del capitale circolante, il supporto all'operatività corrente e il rafforzamento e/o ottimizzazione della struttura finanziaria.

Equita SIM S.p.A. svolgerà il ruolo di Sole Bookrunner con riferimento all'offerta delle Obbligazioni. Equita SIM S.p.A. agirà altresì quale Placement Agent e intermediario incaricato di esporre sul MOT le proposte di vendita delle Obbligazioni durante il periodo di adesione.

NON DESTINATO ALLA DIVULGAZIONE, PUBBLICAZIONE O DISTRIBUZIONE, IN TUTTO O IN PARTE, DIRETTAMENTE O INDIRETTAMENTE, DA O A PERSONE CHE SI TROVANO O RISIEDONO NEGLI STATI UNITI D'AMERICA, NEI LORO TERRITORI O POSSEDIMENTI (INCLUSI PORTO RICO, ISOLE VERGINI, GUAM, SAMOA, ISOLA DI WAKE, ISOLE MARIANNE SETTENTRIONALI, QUALSIASI STATO DEGLI STATI UNITI O IL DISTRETTO DI COLUMBIA), NÉ A QUALSIASI U.S. PERSON (COME DEFINITA AI SENSI DEL UNITED STATES SECURITIES ACT OF 1933, COME MODIFICATO), NÉ A QUALSIASI PERSONA CHE SI TROVI O RISIEDA IN AUSTRALIA, CANADA, GIAPPONE O IN QUALSIASI GIURISDIZIONE IN CUI TALE CONDOTTA RICHIEDA L'AUTORIZZAZIONE DELLE AUTORITÀ LOCALI O SIA ALTRIMENTI VIETATA DALLA LEGGE APPLICABILE.

Il presente comunicato stampa e le informazioni in esso contenute non costituiscono né includono un'offerta di vendita di strumenti finanziari o una sollecitazione all'acquisto di strumenti finanziari negli Stati Uniti d'America, in Australia, in Canada o in Giappone o in qualsiasi altro paese in cui tale offerta o sollecitazione richiederebbe l'autorizzazione delle autorità locali o sia altrimenti vietata dalla legge applicabile (gli "Altri Paesi").

Il presente comunicato stampa, qualsiasi sua parte o la sua distribuzione non possono costituire la base di, né essere invocati in relazione a, alcun accordo o decisione di investimento. Gli strumenti finanziari non sono stati e non saranno registrati negli Stati Uniti d'America ai sensi del United States Securities Act of 1933, come modificato (il "**Securities Act**"), né secondo le leggi degli Altri Paesi. Gli strumenti finanziari non possono essere offerti o venduti negli Stati Uniti d'America salvo che siano registrati ai sensi del Securities Act o sussista un'esenzione dagli obblighi di registrazione ai sensi del Securities Act. Generalfinance S.p.A. non intende registrare alcuna parte dell'Offerta negli Stati Uniti d'America.

Il presente comunicato stampa non costituisce un'offerta di vendita né una sollecitazione all'acquisto o alla sottoscrizione di strumenti finanziari. Il presente comunicato stampa è stato predisposto sulla base del presupposto che qualsiasi offerta di strumenti finanziari cui esso si riferisce nel Regno Unito e in qualsiasi Stato membro dello Spazio Economico Europeo soggetto al Regolamento Prospetti sarà effettuata sulla base di un prospetto approvato dall'autorità competente e pubblicato conformemente al Regolamento Prospetti e/o in forza di un'esenzione prevista dal Regolamento Prospetti dall'obbligo di pubblicare un prospetto per le offerte di strumenti finanziari.

Per "Regolamento Prospetti" si intende il Regolamento (UE) 2017/1129 (tale regolamento e le sue eventuali modifiche, unitamente agli atti delegati e di esecuzione). Il presente documento non costituisce un prospetto ai sensi del Regolamento Prospetti. Gli investitori non dovrebbero sottoscrivere alcuno strumento finanziario menzionato nel presente documento se non sulla base delle informazioni contenute nel relativo prospetto.

GENERALFINANCE

Fondata nel 1982 e guidata da 38 anni da Massimo Gianolli, Generalfinance è un intermediario finanziario vigilato che finanzia le imprese attraverso soluzioni di factoring strutturato sull'intera filiera, grazie a équipe dedicate, capaci di sostenere, stabilizzare e rimettere in movimento il valore delle aziende. Operativa presso le



sedi di Milano, Biella, Roma e Madrid con un team di oltre 90 professionisti, Generalfinance è leader nel segmento del factoring alle imprese in "Special Situation".

Generalfinance S.p.A.

Area Chief Financial Officer - Investor Relations

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

Fabio Pelati | f.pelati@generalfinance.it | +39 3357853370

CONTATTI MEDIA

CDR Communication

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



Press release

GENERALFINANCE S.P.A. – “UP TO EURO 100,000,000 SENIOR UNSECURED FIXED RATE NOTES DUE OCTOBER 2030” BOND (ISIN: IT0005730020)

Generalfinance has resolved to issue a senior, non-convertible and unsubordinated bond for an amount of Euro 50 million with an upside option to increase it by up to Euro 50 million; the Central Bank of Ireland has approved the Prospectus for the Notes.

Milan, 23 September 2026 - Generalfinance S.p.A., a financial intermediary specialized in factoring and listed on the Euronext STAR Milan segment of Borsa Italiana (the “**Company**”), informs that it has resolved to issue an unsecured, non-convertible and unsubordinated fixed-rate bond for an amount of Euro 50 million with an upside option to increase it by up to Euro 50 million to be set out in an upside option notice and published by the Company no later than the second business day prior to the offer period end date, maturing in October 2030, intended for both the general public in Italy and qualified investors in Italy and abroad.

As of today, the Central Bank of Ireland approved the prospectus (the “**Prospectus**”) for the public subscription offer for the notes deriving from the bond “*Up to Euro 100,000,000 Senior Unsecured Fixed Rate Notes due October 2030*” (the “**Bond**” and the relevant notes, the “**Notes**”).

It should also be noted that, following the approval of the Prospectus, the Company has requested the Central Bank of Ireland to notify the Commissione Nazionale per le Società e la Borsa (“**CONSOB**”), the competent authority in Italy, for the purposes of the public offering of the Bonds in Italy, and to submit to CONSOB the Prospectus, the approval certificate and the other documents provided for the “*passporting*” procedure in Italy in accordance with applicable law.

Once the “*passporting*” procedure will be completed, the Prospectus will be made available to the public on the Company's website (<https://generalfinance.net/>) and on the Euronext Dublin website (<https://live.euronext.com/>). A paper copy of the Prospectus will be available free of charge upon request at the registered office of the Company (Via Giorgio Stephenson 43/A, 20157, Milan (MI), Italy).

In addition, Borsa Italiana S.p.A. (“**Borsa Italiana**”), with order dated 21 September 2026, has admitted the Notes to listing on the Mercato Telematico delle Obbligazioni of Borsa Italiana (the “**MOT**”). Furthermore, it is expected that, upon issuance, the Bonds will be admitted to listing and trading on the Regulated Market of the Official List of the Irish Stock Exchange – Euronext Dublin (Euronext Dublin). The Bonds will accrue at a minimum interest rate of 5.25% per annum, payable semi-annually.

The Bonds will be issued with a nominal value of €1,000.00 each at an issue price of 100% of the principal amount and will be offered for subscription through the Mercato Telematico delle Obbligazioni (electronic bond trading platform) organised and managed by Borsa Italiana S.p.A..

The Bonds may be redeemed in advance in certain circumstances as provided under the Terms and Conditions of the Bonds, outlined in the Prospectus. The Bonds will be backed by economic rights linked to the payment of interest, the repayment of the principal of the bond, and administrative rights relating to the management of the credit. The Bonds will be governed by Italian law.

The financial resources resulting from the issue of the bond will be used for general corporate purposes, including working capital requirements, ongoing business operations, and the strengthening and/or optimization of its financial structure.

EQUITA SIM S.p.A. will act as Sole Bookrunner with regard to the offering of the Notes. EQUITA SIM S.p.A. will also act as Placement Agent in order to display the Notes for sale on the MOT during the subscription period.



NOT INTENDED FOR DISCLOSURE, PUBLICATION OR DISTRIBUTION IN WHOLE OR IN PART, DIRECTLY OR INDIRECTLY, BY OR TO PERSONS LOCATED OR RESIDING IN THE UNITED STATES OF AMERICA, ITS TERRITORIES OR POSSESSIONS (INCLUDING PUERTO RICO, VIRGIN ISLANDS, GUAM, SAMOA, WAKE ISLANDS, NORTHERN MARIANA ISLANDS, ANY STATE OF THE UNITED STATES OR THE DISTRICT OF COLUMBIA), NOR TO ANY U.S. PERSON (AS DEFINED PURSUANT TO THE REGULATIONS OF THE UNITED STATES SECURITIES ACT OF 1933, AS AMENDED), NOR TO ANY PERSON WHO IS LOCATED OR RESIDING IN AUSTRALIA, CANADA, JAPAN OR IN ANY JURISDICTION IN WHICH SUCH CONDUCT REQUIRES AUTHORIZATION BY LOCAL AUTHORITIES OR IS OTHERWISE PROHIBITED BY THE APPLICABLE LAW.

This press release and the information contained herein do not include or constitute an offer to sell securities or a solicitation of an offer to purchase securities in the United States of America, Australia, Canada or Japan or any other country in which such offer or solicitation would require authorization by local authorities or otherwise is prohibited by the applicable law (the “**Other Countries**”).

This press release, any part hereof or its distribution may not form the basis of, nor be relied upon in respect of, any investment agreement or decision. The securities have not been and will not be registered in the United States of America under the United States Securities Act of 1933, as amended (the “**Securities Act**”), or under the laws of the Other Countries. The securities may not be offered or sold in the United States of America unless they are registered under the Securities Act or there is an exemption from registration under the Securities Act. Generalfinance S.p.A. does not intend to register any part of the Offer in the United States of America.

This press release does not constitute an offer to sell or a solicitation of an offer to purchase or subscribe for securities. This press release has been prepared on the basis that any offer of securities to which it refers in the United Kingdom and in any Member State of the European Economic Area subject to the Prospectus Regulation will be made on the basis of a prospectus approved by the competent authority and published in accordance with the Prospectus Regulation and/or under an exemption in the Prospectus Regulation from the requirement to publish a prospectus for offers of securities.

The term “Prospectus Regulation” means Regulation (EU) 2017/1129 (that Regulation and any amendments thereto, together with any delegated and implementing acts). This document does not constitute a prospectus within the meaning of the Prospectus Regulations. Investors should not subscribe for any securities referred to in this document except on the basis of the information contained in the relevant prospectus.

GENERALFINANCE

Founded in 1982 and led by Massimo Gianolli for 38 years, Generalfinance is a regulated financial intermediary that provides financing to businesses through factoring solutions tailored to the entire supply chain, thanks to dedicated teams capable of supporting, stabilising and revitalising the value of companies. Operating from offices in Milan, Biella, Rome and Madrid with a team of around 90 professionals, Generalfinance is a leader in the factoring segment for companies in ‘Special Situations’.

Generalfinance S.p.A.

Chief Financial Officer Area - Investor Relations

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

Fabio Pelati | f.pelati@generalfinance.it | +39 3357853370

MEDIA CONTACTS

CDR Communication

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

