1INFO DIGITAL SIGN

Softlab

COMUNICATO STAMPA

SOFTLAB S.P.A.: informativa trimestrale ai sensi dell'art. 114, comma 5, del D.Lgs. 58/98 - Situazione al 31 dicembre 2025

Softlab S.p.A. (di seguito "**Softlab**" e/o "**Società**") fornisce con il presente documento le informazioni richieste dalla Consob con i provvedimenti nn. 0073010/24 del 25 luglio 2024 e 0078277 del 6 agosto 2025.

I dati e le informazioni riportate nel presente documento sono forniti alla data del 31 dicembre 2025.

a) *Indebitamento finanziario con evidenza delle componenti a breve separatamente da quelle a medio-lungo termine.*

Di seguito si indicano i dati dell'Indebitamento finanziario netto relativo alla sola Società e quello relativo al suo consolidato alla data del 31 dicembre 2025, determinati conformemente a quanto previsto dai paragrafi 175 e seguenti delle raccomandazioni contenute nel documento predisposto dall'ESMA, n. 32-382-1138 del 4 marzo 2021 e Richiamo di attenzione Consob n. 5/21 del 29 aprile 2021:

Softalb S.p.a.

(in migliaia di euro)	**31/12/2025**
A. Disponibilità liquide e mezzi equivalenti	2.477
B. Liquidità (A)	**2.477**
C. Altri crediti finanziari correnti	-
D. Crediti finanziari correnti (C)	**-**
E. Debiti bancari correnti	(541)
F. Altre passività finanziarie correnti	(242)
G. Indebitamento finanziario corrente (E+F)	**(783)**
H. Debiti bancari non correnti	-
I. Altre passività finanziarie non correnti	(440)
L. Indebitamento finanziario non corrente (H+I)	**(440)**
M. Posizione finanziaria netta (B + G + L)	**1.255**

Gruppo Softalb S.p.a.

(in migliaia di euro)	**31/12/2025**
A. Disponibilità liquide e mezzi equivalenti	3.102
B. Liquidità (A)	**3.102**
C. Altri crediti finanziari correnti	-
D. Crediti finanziari correnti (C)	**-**
E. Debiti bancari correnti	(541)
F. Altre passività finanziarie correnti	(242)
G. Indebitamento finanziario corrente (E+F)	**(783)**
H. Debiti bancari non correnti	-
I. Altre passività finanziarie non correnti	(440)
L. Indebitamento finanziario non corrente (H+I)	**(440)**
M. Posizione finanziaria netta (B + G + L)	**1.880**

Il debito finanziario corrente si riferisce al finanziamento ottenuto dalla Società nel mese di giugno 2021, contratto per l'acquisto del Ramo d'Azienda Insurance, di titolarità di Softlab Tech S.r.l.
Il suddetto finanziamento ha durata di 60 mesi, di cui 12 mesi di preammortamento al tasso del 4,5%. Esso prevede un tasso di interesse variabile composto da Euribor a 3 mesi maggiorato di uno spread pari a 4,5%. Alla data del 31 dicembre 2025 residua il pagamento delle ultime sei rate. Tutte le rate scadute sono state debitamente pagate.

Il debito finanziario non corrente include un finanziamento ricevuto da SIMEST-SACE, per le attività di internazionalizzazione intraprese dalla Società, pari a 484 migliaia di euro, di cui euro 228 migliaia a fondo perduto ed euro 363 migliaia con obbligo di restituzione. Il finanziamento della quota parte oggetto di restituzione ha durata di 6 anni con un preammortamento di 2 anni. Il tasso di interesse applicabile al finanziamento è pari allo 0,065%. Tutte le rate scadute sono state debitamente pagate.

b) *Posizioni debitorie scadute, ripartite per natura (finanziaria, commerciale, tributaria, previdenziale e verso dipendenti) e le connesse eventuali iniziative di reazione dei creditori (solleciti, ingiunzioni, sospensioni della fornitura etc.).*

Al 31 dicembre 2025 risultano sussistere le seguenti posizioni debitorie scadute di natura finanziaria, tributaria, previdenziale e verso dipendenti:

Softlab

IVA da pagare	Importo	Annotazioni
IVA Terzo trimestre 2025	345.231	Pagata con ravvedimento 02/01/26
IVA Quarto trimestre 2025	964.267	
Totale Erario c/IVA	**1.309.499**	
IVA rateizzata	**Importo**	**Annotazioni**
IVA Quarto trimestre 2024	231.186	Rateizzato in 20 rate (entro il 2031)
IVA Quarto trimestre 2025	916.877	Rateizzato in 20 RATE (entro il 2031)
Totale debito IVA rateizzato	**1.148.063**	
Totale debito IVA	**2.457.561**	

INPS Dipendenti - rateizzata	IMPORTO residuo	Annotazioni
maggio-25	334.475	24 Rate (entro giu27)
giugno-25	-	6 Rate (entro gen26) ultima rata pagata il 30/12/25
Totale INPS- rateizzata	**334.475**	

Irpef Dipendenti	IMPORTO
Primo Trimestre 2025	204.037
Secondo Trimestre 2025	699.743
Terzo Trimestre 2025	522.461
Quarto Trimestre 2025	943.774
Totale IRPEF dipendenti	**2.370.014**

La Società ha previsto che il debito tributario non ancora rateizzato verrà gestito nel modo seguente:

- Il debito IVA relativo al terzo trimestre 2025 è stato già saldo con ravvedimento nel mese di gennaio 2025; Il debito IVA relativo al quarto trimestre 2025 saldato con ravvedimento entro e non oltre il mese di semestre 2026.

- il debito IRPEF pari a 2.370.014 euro sarà oggetto di istanza di ravvedimento e che il relativo importo sia corrisposto e non oltre il primo semestre 2026.

Tutti gli importi oggetto di rateizzazione concernenti il debito tributario sono stati regolarmente corrisposti.

Per quanto riguarda le posizioni debitorie di natura commerciale scadute, esse sono di esigua entità e per le stesse non sono state intraprese iniziative di reazione da parte dei creditori.

Softlab

c) *Principali variazioni intervenute nei rapporti con parti correlate rispetto all'ultima relazione finanziaria annuale o semestrale approvata ex art. 154-ter del TUF.*

Alla data del presente comunicato, nel corso del 2025, non sono intervenute variazioni nei rapporti con parti correlate che non siano già state riferite nell'ultima relazione finanziaria annuale 2024, nella relazione semestrale approvata il 25 settembre 2025 e nei precedenti comunicati pubblicati dalla società.

d) *l'eventuale mancato rispetto dei covenant, dei negative pledge e di ogni altra clausola dell'indebitamento del Gruppo comportante limiti all'utilizzo delle risorse finanziarie, con l'indicazione a data aggiornata del grado di rispetto di dette clausole.*

La società non detiene covenant, *negative pledge* e ogni altra clausola inerente all'indebitamento del Gruppo comportante limiti all'utilizzo delle risorse finanziarie.

e) *lo stato di implementazione di eventuali piani industriali e finanziari, con l'evidenziazione degli scostamenti dei dati consuntivati rispetto a quelli previsti.*

Il piano industriale sviluppato con Value Partners S.p.A. ed approvato nel Consiglio di Amministrazione del 28 maggio 2024 è stato aggiornato nel corso dell'anno 2025 ed approvato nel Consiglio di Amministrazione dell'8 maggio 2025.

In generale, le indicazioni strategiche contenute nel Piano sono state tutte indirizzate e in gran parte già implementate. Sotto il profilo organizzativo, in particolare, sono state internalizzate tutte le funzioni di staff e sono stati introdotti nuovi ruoli e funzioni cross-practice (Business Development, Tender, R&S).

Come già riferito nell'ultimo comunicato di PFN del 14 novembre, la società nel corso del 2025, ha rivolto particolare attenzione all'adozione di tecnologie innovative e allo sviluppo di nuove linee di offerta, con l'obiettivo di presidiare segmenti di mercato ad alto potenziale. Tra gli elementi che hanno determinato un impiego di risorse finanziarie a finalità non del tutto ordinarie vi è un incremento delle attività di ricerca e sviluppo (R&S), che si è reso necessario per ottenere gli outputs di ricerca su vari progetti di R&S o di innovazione.
Queste iniziative hanno richiesto sforzi significativi in termini organizzativi e finanziari, ma hanno posto le basi per una crescita sostenibile e per un consolidamento della posizione del Gruppo nel medio-lungo termine.

I risultati economico-finanziari al 30 giugno 2025 hanno evidenziato un miglioramento significativo rispetto al periodo precedente, con una crescita del fatturato pari al +21% e un incremento dell'EBITDA, passato dal 2% al 7%, segnali concreti dell'efficacia delle strategie gestionali adottate e della solidità dell'attuale modello di business.

Gli Amministratori Esecutivi e il Dirigente Preposto sono attualmente impegnati nella redazione del Bilancio 2025. Nell'ambito di tale attività, sarà effettuata un'analisi degli scostamenti rispetto all'ultimo piano industriale approvato, con l'obiettivo di fornire al mercato piena visibilità sull'andamento della Società rispetto ai target comunicati.
Contestualmente, sarà presentato un nuovo piano industriale che recepirà gli effetti degli investimenti realizzati nell'ultimo esercizio, concentrati in particolare nelle aree di Anlytics, AI, Cloud e piattaforme proprietarie. Il nuovo piano intende dimostrare come tali investimenti rafforzino il posizionamento competitivo della Società nel contesto dell'evoluzione tecnologica del settore, con impatti attesi su ricavi ed efficienza operativa

Softlab

Si ritiene che l'adozione del nuovo piano industriale, integrato con il Budget 2026, consentirà di consolidare migliorare i risultati già conseguiti nel semestrale e proseguire il percorso di sviluppo sostenibile, basato sull'innovazione, sull'efficienza operativa e sul rafforzamento del posizionamento strategico del Gruppo.

Il Dirigente Preposto alla redazione dei documenti contabili societari, Dott. Lino Maragò, ai sensi dell'articolo 154-bis, 2° comma, del D.lgs. 58/1998 (Testo Unico della Finanza), dichiara che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato stampa corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.
Roma, 13 febbraio 2026

Per ulteriori informazioni contattare:

Investor Relation
Softlab S.p.A.
Davide Carnevale Tel.
investor.relator@soft.it