

Finanza.tech nomina il nuovo presidente del Cda e approva la relazione finanziaria semestrale al 30 giugno 2022

- COMUNICATO STAMPA -

Stefano Tana nominato presidente del Consiglio di Amministrazione di Finanza.tech S.p.A. Società Benefit

Risultati di Finanza.tech al primo semestre 2022 in crescita, nonostante il panorama incerto sulla durata della crisi pandemica e del conflitto russo-ucraino:

- Ricavi a €2,17 milioni, +56% rispetto al primo semestre 2021;
- EBITDA a €0,82 milioni, +20%, EBITDA margin al 38%;
- Risultato netto a €0,33 milioni;
- Indebitamento Finanziario Netto attivo (cassa) per €1,3 milioni; attivo (cassa) €3,2 milioni al 31/12/2021;

Milano, 30 settembre 2022 – Finanza.tech S.p.A. Società Benefit – fintech company quotata su Euronext Growth Milan – rende noto che in data odierna ha proceduto a nominare per cooptazione il dott. Stefano Tana quale nuovo Consigliere di Amministrazione. Il Consiglio di Amministrazione ha altresì nominato il dott. Tana Presidente del CdA con attribuzioni da legge e Statuto, verificandone i requisiti previsti dalla normativa vigente.

Il dott. Stefano Tana, laureato in Economia e Commercio, Dottore Commercialista e socio ordinario A.I.A.F. (Associazione Italiana per l'Analisi Finanziaria), vanta una comprovata e consolidata esperienza professionale nel settore bancario, è stato Amministratore Delegato di Cabel Holding S.p.A., nonché membro del Consiglio di Amministrazione di diverse società del Gruppo Cabel S.p.A e di istituzioni finanziarie.

Il top management di Finanza.tech ringrazia il dott. Tana, nella convinzione che apporterà un valido contributo ai prossimi sviluppi del percorso di crescita del Gruppo.

Il Curriculum Vitae del nuovo Presidente, con le relative caratteristiche professionali, sono disponibili su www.finanza.tech, sezione Investor Relations/Corporate Governance.

Il Consiglio di Amministrazione di Finanza.tech S.p.A. Società Benefit – fintech company quotata su Euronext Growth Milan - ha approvato la Relazione Semestrale 2022, che evidenzia un andamento economico soddisfacente nonostante la congiuntura economica avversa.

Il primo semestre 2022 è stato caratterizzato da uno scenario socio-economico particolarmente sfavorevole, in cui alle complessità della fase post pandemica, si è aggiunto il conflitto Russo-Ucraino che sta tutt'oggi generando forti impatti da un punto di vista di carenza di materie prime alimentari, industriali ed energetiche e un'importante crescita dell'inflazione. Tuttavia, ad oggi non vi sono segnali o informazioni che consentano una stima, seppur indicativa, degli impatti diretti sul business della Società. Si segnala che Finanza.tech non risulta esposta direttamente verso questi due Paesi. Nello specifico, l'esposizione patrimoniale al 30 giugno 2022 verso l'Ucraina e verso la Russia è nulla. Inoltre, la Società opera con imprese appartenenti a differenti settori di attività e con dimensioni differenti. Tale diversificazione ha consentito di mitigare il rischio di effetti negativi derivanti dalla guerra in

Ucraina, anche in considerazione del fatto che alcuni settori sono stati colpiti dalle sanzioni in modo più significativo rispetto ad altri.

Nicola Occhinegro, CEO e Founder di Finanza.tech, ha così commentato: *“Finanza.tech ha reagito con straordinaria forza alle contingenze socio-economiche che hanno caratterizzato questo primo semestre, dimostrando di avere una struttura e un business model capaci di resistere anche alle condizioni di mercato più sfavorevoli. Nei primi sei mesi dell’anno, siamo stati impegnati a strutturare un nuovo processo per la cessione dei crediti d’imposta, affermandoci tra i principali player in grado di operare in questo ramo di attività; nel secondo semestre siamo certi che raccoglieremo i frutti di questo sforzo.”*

I risultati economici del primo semestre 2022 evidenziano ancora una volta la resilienza e la capacità di crescere del gruppo che, in un contesto caratterizzato da una parziale incertezza, chiude il semestre con Ricavi per 2,17 milioni di euro, un EBITDA di 0,82 milioni di euro, un EBIT di 0,54 milioni di euro e un risultato netto di pertinenza del Gruppo di 0,33 milioni di euro.

Si precisa che l’EBITDA e l’EBIT non sono parametri definiti dai principi contabili di riferimento e pertanto la definizione di EBITDA e EBIT stabilita dagli Amministratori della Società potrebbe non essere comparabile con quella di altre Società.

Si riportano di seguito i più importanti elementi del bilancio, rinviando all’esame delle tabelle allegate per maggiori livelli di dettaglio.

Ricavi consolidati

Categoria di attività	Valore al 30.06.2022	Valore al 30.06.2021	Variazione
Finance	2.051.116	1.282.165	768.951
Core credit	562.567	696.786	-134.219
Tax credit	1.488.549	585.379	903.170
Business information	26.559	33.346	84.713
Reportistica	11.916	21.975	-10.059
Software	14.644	11.372	3.272
Finance accelerator	91.500	72.635	18.865
Consulenza	91.500	72.635	18.865
Totale	2.169.175	1.388.146	781.029

Gli sforzi del gruppo nello sviluppo di soluzioni al servizio delle PMI nell’ambito della cessione dei crediti fiscali riflettono pienamente la struttura dei ricavi consolidati, in larga parte ascrivibili al comparto tax credit. In particolare, nonostante il clima di incertezza che ha interessato le disposizioni in materia di superbonus, Finanza.tech, in veste di financial enabler, ha effettuato investimenti in ricerca e sviluppo aventi ad oggetto la creazione di una piattaforma di cessione dei crediti fiscali, in grado di mettere a disposizione degli investitori una dashboard attraverso cui poter valutare in tempo reale i crediti dei diversi interlocutori interessati alla cessione – già validati da una rigorosa due diligence – e nel contempo di avere contezza della loro valorizzazione e del loro prezzo di acquisto.

In tale prospettiva, Finanza.tech si propone come polo unico di valutazione, attraverso una dashboard integrata in grado di gestire l’intero processo di cessione in maniera digitale e sicura, attraverso

l'implementazione di un articolato sistema di controlli in materia di rischio di credito, di controparte, antiriciclaggio e antifrode.

Il suddetto investimento ha riscontrato il favore di primari operatori, di elevato standing e con rilevanti capacità di acquisto:

- in data 15 aprile 2022 il Gruppo ha sottoscritto un contratto di scouting e due diligence in materia di crediti fiscali con un primario player nazionale, generando ricavi pari a 1,4 milioni di euro;
- in data 22 luglio il Gruppo ha siglato un accordo con Banca UBAE S.p.A., finalizzato all'acquisto da parte di Banca UBAE S.p.A. di crediti d'imposta derivanti da interventi edilizi da "Superbonus 110%" per l'importo complessivo di 20 milioni di euro;
- il 20 settembre il Gruppo ha concluso con un suo storico partner un accordo per l'utilizzo di plafond di crediti fiscali da cedere a una delle più importanti large corporate italiane.

Sulle direttrici già sviluppate nel primo semestre dell'anno in corso, è ragionevole ipotizzare ulteriori accordi con partner nazionali di primario standing e di rilevanti dimensioni per l'utilizzo di plafond di crediti fiscali, gettando le basi – in aggiunta ai precedenti accordi e ai recenti sviluppi normativi derivanti dalla recente pubblicazione del Decreto Aiuti Ter – ad un pieno consolidamento della service line e delle attività di investimento che hanno interessato il semestre in oggetto.

Contributi in conto esercizio

Si rilevano contributi in conto esercizio al primo semestre 2022 per 0,46 milioni di euro, in prevalenza ascrivibili al credito d'imposta di cui il Gruppo ha beneficiato a seguito della quotazione su Euronext Growth Milan.

Costi operativi

In linea con gli obiettivi prefissati in sede di IPO, l'incremento dei costi operativi è ascrivibile al perseguimento delle strategie di crescita aziendale. In particolare, il Gruppo ha effettuato i seguenti investimenti, incidendo sulla struttura dei costi:

- Marketing e Comunicazione: nel corso del semestre, Finanza.tech effettuato investimenti volti ad accrescere la complessiva *brand awareness*, al fine di raggiungere maggiori volumi di utenti tra operatori afferenti al mondo economico/finanziario e ai relativi stakeholder, attraverso la partecipazione, nonché attività promozionali e di sponsorizzazione. Dette attività hanno permesso al Gruppo di raggiungere gli obiettivi di notorietà presso il pubblico tra operatori di mercato, aziende potenziali clienti, investitori e talenti da attrarre nell'organico. Le campagne hanno anche generato molteplici lead commerciali su specifici prodotti finanziari, in particolare:
 - o 2.200 imprese aderenti al portale Finanza.tech al 30/06/2022 (alla data del presente comunicato la Società rileva ca. 2.800 imprese aderenti);
 - o 2.400 lead per la cessione dei crediti d'imposta;
 - o 300 lead per il Finanziamento Semplice;
 - o 30 lead per la cessione dei crediti commerciali, consentendo di raggiungere i target prefissati nel piano 2021-2024.
- Risorse Umane: nel primo semestre 2022, il Gruppo ha investito in capitale umano potenziando la struttura con 10 nuovi profili assegnati alle diverse aree funzionali del gruppo. Si segnala che ai fini della relazione semestrale in oggetto, la Società non ha proceduto con la capitalizzazione di quota parte dei costi del personale ascrivibili agli investimenti in R&D.

Si segnala altresì che il Gruppo ha sostenuto un incremento degli ammortamenti (+ 0,17 milioni di euro), per la quasi totalità ascrivibili ai costi sostenuti in sede di IPO.

Indebitamento Finanziario Netto

Il Gruppo presenta un Indebitamento Finanziario Netto attivo (cassa) per 1,3 milioni di euro, con un assorbimento di liquidità per ca. 1,7 milioni di euro, imputabile a costi di quotazione (ca. 1 milione di euro), unitamente alla destinazione di parte delle risorse raccolte all'investimento in capitale umano (ca. 0,4 milioni di euro) e crediti fiscali non ancora acquistati da large corporate e intermediari finanziari.

Andamento della gestione nel primo semestre 2022

Il 27 gennaio 2022 il Global Coordinator Integrae SIM S.p.A. ("Integrae") ha esercitato integralmente l'opzione Greenshoe (l'"Opzione Greenshoe" o "Greenshoe") concessa da Finanza.tech alla data di ammissione alla quotazione, per complessive n. 417.000 azioni ordinarie, sottoscrivendo e liberando integralmente l'aumento di capitale a servizio della stessa.

Il prezzo di esercizio delle azioni oggetto dell'Opzione Greenshoe è stato di Euro 1,20 per azione, corrispondente al prezzo stabilito nell'ambito del collocamento delle azioni ordinarie di Finanza.tech, per un controvalore complessivo pari a Euro 500.400.

Il regolamento delle azioni oggetto dell'Opzione Greenshoe è avvenuto in data 31 gennaio 2021, con valuta in pari data.

A seguito dell'esercizio integrale dell'Opzione Greenshoe, il flottante risulta pari al 24,99% e il capitale sociale di Finanza.tech è rappresentato da n. 13.332.000 azioni ordinarie, detenute come segue:

Azionista	N. Azioni	% Azioni Ordinarie
Sursum Corda	10.000.000	75,01%
Mercato	3.332.000	24,99%
Totale	13.332.000	100,00%

Lo scoppio della guerra in Ucraina il 24 febbraio ha inciso negativamente sui mercati finanziari globali, ed ancora di più sui segmenti poco liquidi come l'Euronext Growth Milan (ex AIM) su cui Finanza.tech è quotata.

A seguito dell'entrata in vigore del Decreto legge n. 157/2021 e del Decreto Sostegni Ter (D.L. n. 4 del 27 gennaio 2022), Finanza.tech ha rapidamente ristrutturato l'operatività del servizio per rimmetterlo velocemente a disposizione dei suoi clienti. L'obiettivo è stato quello di adeguare le procedure alle nuove normative, pur mantenendo allo stesso tempo un servizio sicuro, semplice e tempestivo. La revisione dei processi consentirà a Finanza.tech di mantenere alto lo standard del servizio offerto facendo fronte a una richiesta documentale che, per i nuovi obblighi di legge, è divenuta più impegnativa per i clienti. Sono in corso di stipulazione accordi con banche ed altri intermediari per la compravendita di crediti fiscali, che consentiranno il potenziamento del servizio.

In data 1 aprile 2022 Finanza.tech S.p.A. SB ha rilevato il residuo 23% della controllata FT Consulting Srl, assumendo il controllo totalitario della società. In tale prospettiva si segnala che è stato avviato

un nuovo piano industriale per la controllata, spingendola sempre più a cogliere le opportunità di mercato del settore del business recovery.

Il 25 maggio 2022, il Consiglio di Amministrazione della Società, in esecuzione della delega ricevuta dall'Assemblea Straordinaria del 30 novembre 2021, secondo quanto previsto dal "Regolamento dei Warrant Finanza.tech 2021-2024" (il "Regolamento"), ha determinato la data stacco (la "Data Stacco") (cedola n. 1) della seconda tranche dei "Warrant Finanza.tech 2021-2024" (i "Warrant") nel 30 maggio 2022, con assegnazione gratuita a tutti gli azionisti di massimi n. 3.333.000 Warrant, secondo il rapporto di n. 1 Warrant ogni n. 4 azioni ordinarie.

Fatti di rilievo avvenuti dopo la chiusura del primo semestre 2022

Il 12 luglio 2022, Finanza.tech ha stipulato con Solutions Capital Management SIM S.p.A. e Banca UBAE S.p.A. un accordo finalizzato all'acquisto da parte di Banca UBAE S.p.A. di crediti d'imposta derivanti da interventi edilizi ex art. 119 del D.L. n. 34 del 19 maggio 2020 (c. d. "Superbonus 110%") per l'importo complessivo di Euro 20 milioni, consolidando dunque la service line deputata alla cessione del credito d'imposta creata nel gennaio 2021.

Si ricorda che la Relazione Semestrale (ex art. 154 ter del TUF) di Finanza.tech S.p.A. SB sarà messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale, presso Borsa Italiana S.p.A. e consultabile sul sito internet della società www.fianza.tech (sezione Investor Relations) nei termini di legge e di regolamento applicabili.

Il presente comunicato stampa è disponibile su www.1info.it, oltre che sul sito www.fianza.tech (sezione Investor Relations)

Il rappresentante legale preposto alla redazione dei documenti contabili societari - Dott. Nicola Occhinegro - dichiara, ai sensi del comma 2 articolo 154 bis del Testo Unico della Finanza, che l'informativa contabile contenuta nel comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri ed alle scritture contabili.

Finanza.tech SpA Società Benefit è una fintech company quotata su Euronext Growth Milan. Un Financial Enabler – ovvero abilitatore tecnologico di nuovi prodotti e processi nel mondo finanziario – che, grazie alla sua piattaforma digitale e la gestione dei dati evoluta, permette alle aziende di dialogare in ambito finanziario con banche, investitori e altri enti in modo tempestivo, semplice e flessibile. Finanza.tech opera con l'obiettivo di ridurre l'asimmetria informativa tra economia reale e sistema finanziario e, conseguentemente, il costo sistemico dell'allocazione dei capitali, a vantaggio della competitività del tessuto economico dei paesi in cui opera.

Per maggiori informazioni visitate www.fianza.tech/investor_relations o scrivete su investor@fianza.tech.

Contatti

Investor Relations Manager
Nicola Occhinegro
nicolaocchinegro@fianza.tech

Euronext Growth Advisor
Integrae Sim S.p.A.
Piazza Castello, 24, 20121 Milano

Tel. +39 02 9684 6864

info@integraesim.it

Ufficio stampa

WPP

Creative transformation company. Usiamo il potere della creatività per costruire futuri migliori per le nostre persone, il Pianeta, i clienti e le comunità.

Per maggiori informazioni, visita www.wpp.com.

Contatti Hill+Knowlton

Virginia Giussani

virginia.giussani@hkstrategies.com

3482330429

Alfiero Rodi

alfiero.rodii@hkstrategies.com

3483370029

ALLEGATI

RISULTATI DELLA GESTIONE ECONOMICA

Valuta €	30.06.2022	30.06.2021	Variazione
Ricavi core	2.169.175	1.388.146	781.029
Increment. immob. per lavori interni		134.235	-134.235
Altri ricavi	497.425	22.751	474.674
Valore della produzione	2.666.600	1.545.132	1.121.468
Costi delle materie prime	(58.907)	(8.329)	-50.578
Costi per servizi	(1.073.869)	(450.352)	-623.517
Costi godimento beni di terzi	(135.996)	(63.483)	-72.513
Costi del personale	(546.046)	(297.394)	-248.652
Oneri diversi di gestione	(27.041)	(36.090)	9.049
EBITDA	824.741	689.484	135.257
Ammortamenti	(286.082)	(115.903)	-170.179
Accantonamenti			0
EBIT	538.659	573.581	(34.922)
Proventi finanziari			0
Oneri finanziari	(34.146)	(18.526)	-15.620
EBT	504.513	555.055	(50.542)
Oneri tributari di competenza	(173.925)	(134.755)	-39.170
Risultato netto	330.588	420.300	(89.712)

RISULTATI DELLA GESTIONE FINANZIARIA

Valuta €	30.06.2022	31.12.2021	Variazione
Immobilizzazioni immateriali	3.230.465	3.508.068	(277.603)
Immobilizzazioni materiali	71.998	71.912	86
Immobilizzazioni finanziarie	216.543	181.960	34.583
Attivo fisso netto	3.519.006	3.761.940	(242.934)
Crediti commerciali	2.306.812	913.388	1.393.424
Debiti commerciali	(869.607)	(968.399)	98.792
Capitale circolante comm.le	1.437.205	(55.011)	1.492.216
Altre attività correnti	542.933	1.280.600	(737.667)
Altre passività correnti	(211.868)	(1.685.532)	1.473.664
Crediti e debiti tributari	1.152.685	534.499	618.186
Ratei e risconti netti	(319.549)	(410.993)	91.444
Capitale circolante netto	2.601.406	(336.437)	2.937.843
Attività per imposte anticipate	99.336	99.336	-
TFR	(66.944)	(50.635)	(16.309)
Capitale investito netto	6.152.804	3.474.204	2.678.600
Patrimonio netto	7.523.234	6.632.147	891.087
Indebitamento Finanziario Netto	(1.370.430)	(3.157.943)	1.787.513
Fonti di finanziamento	6.152.804	3.474.204	2.678.600

RENDICONTO FINANZIARIO

RENDICONTO FINANZIARIO (FLUSSO REDDITUALE CON METODO INDIRECTO)	30.06.2022	31.12.2021
A. Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	330.588	465.462
Imposte sul reddito	173.925	2.462
Interessi passivi/(attivi)	34.146	44.751
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	0
1. Utile / (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	538.659	512.675
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	0	0
Ammortamenti delle immobilizzazioni	286.082	707.886
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazioni monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento / (in diminuzione) per elementi non monetari	0	85.991
<i>Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>	286.082	793.877
2. Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	824.741	1.306.552
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	(1.393.425)	(138.156)
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	(147.084)	388.273
Decremento/(Incremento) ratei e risconti attivi	(1.547)	165
Incremento/(Decremento) ratei e risconti passivi	(89.897)	168.817
Altri decrementi / (Altri incrementi) del capitale circolante netto	(1.611.323)	(235.716)
<i>Totale variazioni del capitale circolante netto</i>	(3.243.276)	183.383
3. Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	(2.418.535)	1.489.935
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	(34.146)	(44.751)
(Imposte sul reddito pagate)	0	
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	16.309	18.101
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
<i>Totale altre rettifiche</i>	(17.837)	(26.650)
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	(2.436.372)	1.463.285
B. Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	(8.566)	(58.857)
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	0	(3.596.111)
Disinvestimenti	1	0
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	(33.414)	0
Disinvestimenti	0	1.901.349
<i>Attività finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)	(4.500)	0
Disinvestimenti	0	61.578
(Acquisizione di società controllate al netto delle disponibilità liquide)	0	0
Cessione di società controllate al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività d'investimento (B)	(46.479)	(1.692.041)
C. Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	(29.708)	(189)
Accensione finanziamenti	0	271.251
(Rimborso finanziamenti)	(108.545)	0

FINANZA.TECH

<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	561.648	3.490.541
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione (Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	0
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	423.395	3.761.603
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A ± B ± C)	(2.059.456)	3.532.847
Effetto cambi sulle disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio		
Depositi bancari e postali	3.661.290	129.452
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	6.622	5.613
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	3.667.912	135.065
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	1.605.575	3.661.290
Assegni	0	0
Denaro e valori in cassa	2.881	6.622
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	1.608.456	3.667.912
Di cui non liberamente utilizzabili	0	0
Acquisizione o cessione di società controllate		
Corrispettivi totali pagati o ricevuti	0	0
Parte dei corrispettivi consistente in disponibilità liquide	0	0
Disponibilità liquide acquisite o cedute in operazioni di acquisizione / cessione delle società controllate	0	0
Valore contabile delle attività / passività cedute	0	0