

FINANZA.TECH APPROVA IL PROGETTO DI BILANCIO D'ESERCIZIO E CONSOLIDATO 2024: EBITDA ED EBITDA MARGIN IN CRESCITA IN UN CONTESTO DI MERCATO TURBOLENTO

- COMUNICATO STAMPA -

- Ricavi consolidati pari a € 7,20 milioni, -32% YoY (€ 10,64 milioni al 31 dicembre 2023);
- EBITDA consolidato pari a € 2,14 milioni (€ 2,05 milioni al 31 dicembre 2023), EBITDA margin al 29,75% (19,31% al 31 dicembre 2023);
- Risultato netto pari a € 0,16 milioni (€ 0,62 milioni al 31 dicembre 2023);
- Indebitamento Finanziario Netto positivo per € 1,96 milioni (€ 0,66 milioni al 31 dicembre 2023).

Milano, 21 marzo 2025 – Finanza.tech S.p.A. Società Benefit – fintech company quotata su Euronext Growth Milan – comunica che in data odierna il Consiglio di Amministrazione ha approvato il progetto di bilancio di esercizio e il bilancio consolidato al 31 dicembre 2024, chiuso con un utile netto di pertinenza del Gruppo di € 0,16 milioni e un fatturato di € 7,20 milioni (-32% rispetto al FY2023).

Nell'esercizio 2024 Finanza.tech potenzia la propria efficienza operativa ed efficacia commerciale, consolidando EBITDA ed EBITDA margin, con valori entrambi in rialzo rispetto al 2023. In un contesto di mercato turbolento, determinato da interventi legislativi non favorevoli, Finanza.tech, pur registrando un calo del fatturato, coerentemente con l'attesa contrazione del mercato di riferimento dei crediti fiscali, efficiente la struttura dei costi operativi, migliora in valore assoluto la marginalità dell'attività caratteristica e diversifica ulteriormente la propria offerta di servizi a valore aggiunto. I costanti investimenti ed i progressivi rilasci tecnologici hanno consentito l'automatizzazione di numerose attività *core*.

Nicola Occhinegro, CEO & Founder di Finanza.tech, ha così commentato: *“Il 2024 è stato un anno delicato che ha scontato l'incertezza derivante dai numerosi interventi legislativi che hanno riguardato i crediti fiscali derivanti da interventi edilizi, con mesi di stasi del mercato da parte di tutti gli operatori. In una situazione di forte volatilità, Finanza.tech ha continuato a rappresentare un punto di riferimento dei principali operatori di settore riuscendo, anche grazie ai forti investimenti effettuati nel corso degli anni, a consolidare le basi per il proprio futuro tramite il lancio della propria piattaforma.”*

Si riportano di seguito i principali highlights economico-finanziari consolidati dell'esercizio.

Ricavi consolidati

Ricavi	2024	2023
Tax Credit	6.822.807	9.935.325
Ricavi da Piattaforma Finanza.tech	382.992	-
Core Match	-	583.599
Business Information	-	40.374
Consulting	-	61.307
Altro	-	18.931
Totale	7.205.730	10.639.536

I **Ricavi Core**, pari a € 7,20 milioni (€ 10,64 milioni al 31 dicembre 2023), afferiscono per il 94,7% al servizio di Cessione del Credito di Imposta (pari a € 6,82 milioni) e, per la restante parte, ai ricavi derivanti dalla Piattaforma Finanza.tech, in cui sono confluite le linee di business preesistenti, nell'ambito di un'evoluzione strategica della propria *mission*, come comunicata in IPO. Finanza.tech,

grazie al livello tecnologico raggiunto, agli investimenti in tecnologia proprietaria - ininterrottamente effettuati nell'ultimo quinquennio - e all'adeguamento in termini funzionali e dimensionali dell'intera struttura, quest'ultimo operato nel corso del 2024, ha ulteriormente rafforzato il proprio business model, inglobando la pura attività di mediazione all'interno di un'offerta avanzata di servizi evoluti di CFO (nuova piattaforma AI-Human Based), per rispondere - in modo sempre più efficace - alle esigenze di settore e alle aspettative delle PMI italiane.

Costi operativi e marginalità

L'EBITDA, pari al 31 dicembre 2024 ad Euro 2,14 milioni, è in crescita rispetto al dato 2023 (€ 2,05 milioni), anche per l'incidenza degli altri proventi, inclusi nella voce Altri ricavi del conto economico, tra i quali, si registrano sopravvenienze per il rilascio di costi accantonati nel corso del precedente esercizio a seguito dei fatti verificatisi e delle informazioni acquisite dal management in data successiva all'approvazione del bilancio d'esercizio 2023 da parte dell'Assemblea degli Azionisti della società. Tale risultato ha consentito di raggiungere anche un incremento dell'EBITDA margin che passa dal 19,31% al 29,75% YoY.

L'EBIT registra un decremento di Euro 0,54 milioni (da Euro 1,05 milioni del 2023 ad Euro 0,51 del 2024) per effetto dei maggiori ammortamenti e accantonamenti registrati nel corso dell'esercizio.

A livello di Gruppo, l'esercizio si chiude con un **Risultato netto** pari a € 0,16 milioni (€ 0,62 milioni al 31 dicembre 2023).

Indebitamento Finanziario Netto

Il Gruppo presenta un Indebitamento Finanziario Netto positivo per 1,96 milioni di euro (€ 0,66 milioni al 31 dicembre 2023) e l'incremento è influenzato dalle attività di investimento con particolare riguardo agli investimenti in capitale umano, attività ancillari al servizio di cessione del credito di imposta e di sviluppo delle nuove funzionalità della Piattaforma e della richiamata evoluzione del modello di business.

Principali risultati economico-finanziari di Finanza.tech S.p.A. Società Benefit al 31 dicembre 2024

I Ricavi *core* si attestano a € 5,49 milioni rispetto a € 9,99 milioni al 31 dicembre 2023, per le stesse motivazioni commentate per i risultati consolidati.

Anche a livello di Capogruppo, la marginalità in termini di EBITDA si è mantenuta su buoni livelli, la flessione rispetto al fatturato, infatti, è stata proporzionalmente inferiore in valore assoluto (€ 1,56 milioni vs € 1,74 milioni al 31 dicembre 2023), mentre in termini percentuali si è registrato anche in questo caso un incremento (28,4% vs 17,4%).

L'EBIT si è attestato a € 0,22 milioni (€ 0,78 milioni al 31 dicembre 2023) e il risultato netto a € 0,08 milioni (€ 0,44 milioni al 31 dicembre 2023).

L'Indebitamento Finanziario Netto ha subito un incremento anche a livello di Capogruppo (€ 1,60 milioni vs € 0,41 milioni al 31 dicembre 2023) per le motivazioni esposte in commento ai risultati consolidati.

Eventi significativi dell'esercizio

Nel corso dell'esercizio 2024, la Società ha proseguito il percorso di investimenti e rafforzamento della struttura che ha avuto, come punto di partenza, in data 29 dicembre 2021, la quotazione sul mercato Euronext Growth Milan (già AIM Italia), sistema multilaterale di negoziazione organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A.

In data 15 aprile 2024 Finanza.tech S.p.A. SB ha aperto per la prima volta la sua piattaforma a imprese, operatori finanziari, consulenti e professionisti, mettendo a loro disposizione l'accesso in maniera semplice, rapida e strutturata, all'utilizzo di strumenti di analisi e di soluzioni per la gestione finanziaria, oltre che a dati e informazioni a supporto del processo decisionale.

Con il rilascio della nuova piattaforma, l'utente di Finanza.Tech, che sia un piccolo imprenditore o un consulente o un amministrativo di una PMI, un direttore finanziario di una corporate o un operatore di un intermediario bancario o finanziario, ha a disposizione, per la prima volta, una soluzione all-in-one - per Indagare, Analizzare, Finanziare - in grado di combinare dati, tecnologia e intelligenza artificiale per rendere semplici le valutazioni e le azioni quotidiane della finanza d'impresa. L'accesso avviene attraverso diverse opzioni: - a partire da una prima soluzione free che permette di disporre di alcuni tool (come l'analisi base della Centrale dei Rischi) e di tutte le funzionalità di business information (per es. acquisto di visure e bilanci, scoring FT sul fido commerciale) - a soluzioni più sofisticate come TED (e TED PLUS), acronimo di Tool, Execution, Data, che consente di avere a disposizione non solo Data di business information per ottenere documenti e informazioni utili a valutare l'affidabilità di un'impresa, ma anche strumenti di Execution per chiudere operazioni finanziarie (es: Finanziamenti, Factoring) e Tool per analisi finanziarie e adempimenti amministrativi (per es: comparazione con i concorrenti dell'arena competitiva; software per la c.d. gestione della crisi di impresa) - infine, l'opzione ILLIMITED CFO che, a tutta la componente digitale di analisi (completa di scoring ESG e vulnerabilità cyber) e di planning per identificare il piano di azione più idoneo al raggiungimento degli obiettivi aziendali, affianca la componente umana, ovvero un advisor finanziario dedicato, che accompagna e supporta l'azienda nelle fasi di analisi, pianificazione ed esecuzione configurandosi come un vero e proprio temporary manager della gestione finanziaria d'impresa. Cuore della piattaforma è KYM, motore di intelligenza artificiale e machine learning che basandosi sui dati economico finanziari dell'azienda, intercetta e anticipa le sue future necessità in termini di liquidità e finanza, proponendo soluzioni mirate che sono il risultato di un matching che ha verificato l'effettiva compatibilità dell'azienda con la c.d. Policy dei vari player finanziari. KYM, acronimo di «Know your match», utilizza il patrimonio informativo interno e i dati di mercato per offrire le migliori soluzioni finanziarie in tempi rapidi. L'obiettivo è quello di facilitare il dialogo tra aziende e mercato finanziario andando a colmare quell'asimmetria informativa che permetterà alle imprese, anche piccolissime, di parlare lo stesso linguaggio del sistema creditizio e del capital market.

Il rilascio di questa nuova piattaforma rappresenta un punto miliare nella strategia di sviluppo di Finanza.tech.

In data 17 settembre 2024, in seconda convocazione, l'Assemblea dei portatori di warrant Finanza.tech ha deliberato la modifica del regolamento dei "Warrant Finanza.tech 2021-2024" con riferimento all'allungamento del periodo di esercizio dal 20 dicembre 2024 al 18 dicembre 2026 e all'introduzione dei Nuovi Periodi di Esercizio tra il 4 dicembre 2025 e il 19 dicembre 2025 e tra il 3 dicembre 2026 e il 18 dicembre 2026 al Prezzo di Esercizio rispettivamente di Euro 1,65 e Euro 1,70, di cui Euro 0,10 da imputare a capitale sociale e la restante parte a riserva sovrapprezzo, come risultanti dal nuovo regolamento dei "WARRANT FINANZA.TECH 2021-2026".

In data 11 ottobre 2024, in ottemperanza alla natura di Società Benefit, la Finanza.tech ha comunicato il lancio dell'Academy FT, un ambiente di apprendimento accessibile a tutti coloro che desiderano migliorare il proprio know-how finanziario: aziende, professionisti ma anche singoli cittadini. Con docenti esperti del settore, Academy FT offre e offrirà in modo gratuito corsi, seminari e risorse educative di alta qualità, sia online che offline, ponendo un particolare focus sulle esigenze delle PMI e sul ruolo del CFO. Il tutto, con una missione: formare il Financial Technology Advisor, una nuova

figura professionale capace di garantire conoscenze ibride, finanziarie ma al tempo stesso tecnologiche, di data science, intelligenza artificiale e sostenibilità aziendale. L'Academy FT mira a diffondere l'istruzione finanziaria in Italia come strumento per promuovere la crescita delle PMI, l'inclusione sociale e il benessere economico del Paese: in uno scenario finanziario in continua evoluzione, sia a livello normativo che tecnologico, è fondamentale favorire un'educazione solida in questo ambito, in grado di coinvolgere tutti, dal singolo cittadino al CFO, chiamato a dotarsi di quelle conoscenze utili per sfruttare in modo strategico le opportunità oggi offerte dal digitale.

Academy FT mira ad essere un faro su questo fronte e collaborare con le aziende al fine di creare programmi in linea con i bisogni del tessuto imprenditoriale italiano, indirizzando al tempo stesso opportunità di formazione aperte a tutti coloro che desiderano aggiornare le proprie competenze per presentarsi al meglio sul mercato del lavoro”.

Eventi successivi alla chiusura dell'esercizio

In data 10 marzo 2025 la Finanza.tech SpA, in qualità di soggetto capofila e unitamente all'Università degli Studi del Sannio, con decreto protocollo mimit.AOO_PI.REGISTRO UFFICIALE.U.0024737, ha ottenuto formale concessione delle agevolazioni previste dall'articolo 6 del decreto ministeriale, a valere sulle risorse dell'Azione 1.1.4. "Ricerca collaborativa" del Programma Nazionale Ricerca, Innovazione e Competitività per la transizione verde e digitale 2021-2027, per la realizzazione del progetto di ricerca industriale e sviluppo sperimentale denominato «FtDaisy_ Financial Tech Decision Artificial Intelligence SYstem», individuato con il numero F/360011/01-02/X75, per un ammontare complessivo di costi ammissibili del progetto pari ad € 2,22 milioni.

Evoluzione prevedibile della gestione

Sulla base dei risultati raggiunti nel corso dell'esercizio, degli investimenti effettuati e della consolidata posizione della Società all'interno del panorama finanziario e fintech nazionale, si prevede il consolidamento della propria posizione di mercato e il proseguimento del percorso di crescita del Gruppo nel corso del 2025, anno in cui ci si aspetta un ulteriore miglioramento di tutti gli indicatori industriali, economici e finanziari.

Destinazione del Risultato di Esercizio

Ai sensi dell'art. 2427, comma 1 numero 22-septies del codice civile, Il Consiglio di Amministrazione ha deliberato di proporre all'Assemblea degli Azionisti di destinare l'utile dell'esercizio interamente a riserva statutaria.

Convocazione dell'Assemblea degli Azionisti

Il Consiglio di Amministrazione ha inoltre provveduto a convocare l'assemblea dei soci, in seduta ordinaria, per il giorno 24 aprile 2025 in prima convocazione e, in seconda convocazione, per il giorno 25 aprile 2025 ai sensi dell'art. 2364 del codice civile e delle previsioni statutarie. L'Assemblea si terrà con le più appropriate modalità di svolgimento per favorire un'adeguata partecipazione degli azionisti. L'avviso di convocazione verrà messo a disposizione del pubblico, unitamente alla relazione illustrativa sulle materie all'ordine del giorno dell'Assemblea e all'ulteriore documentazione assembleare, nei termini e con le modalità previsti dalla normativa anche regolamentare vigente.

Si rende noto che l'attività di revisione del progetto di bilancio di esercizio e del bilancio consolidato non è ancora stata finalizzata e che la relazione della società di revisione verrà pertanto messa a disposizione entro i termini di legge. Si segnala infine che il conto economico e lo stato patrimoniale

allegati rappresentano schemi riclassificati e come tali non oggetto di verifica da parte della società di revisione.

La documentazione sarà disponibile, nei termini di legge e regolamenti applicabili, sul sito internet www.finanza.tech nella sezione Investor Relations, nonché sul sito www.borsaitaliana.it, sezione Azioni/Documenti.

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.

Allegati:

- Conto economico consolidato (allegato 1)
- Stato patrimoniale consolidato (allegato 2)
- Posizione Finanziaria netta consolidata (allegato 3)
- Conto economico Finanza.Tech SpA SB (allegato 4)
- Stato patrimoniale Finanza.Tech SpA SB (allegato 5)
- Posizione Finanziaria netta Finanza.Tech SpA SB (allegato 6)

Il presente comunicato stampa è disponibile presso la sede legale della Società, sul sito web della società www.finanza.tech (sezione Investor Relations/Comunicati stampa).

Per la diffusione delle informazioni regolamentate, Finanza.tech S.p.A. si avvale del circuito 1INFO-SDIR (www.1info.it) gestito da Computershare.

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.finanza.tech/investor_relations o scrivete su investor@finanza.tech.

Contatti

Investor Relations Manager
Giovanbattista Patalano
investor@finanza.tech

Euronext Growth Advisor
Integrae Sim S.p.A.
Piazza Castello 24, 20121 Milano
Tel. +39 02 8050 6160
info@integraesim.it

Ufficio stampa
press@finanza.tech

Elena Gioia, DAG Communication
Vincenzo Virgilio, DAG Communication
Barbara D'Incecco, DAG Communication

egioia@dagcom.com
vvirgilio@dagcom.com
bdincecco@dagcom.com

+39 327 7734872
+39 392 3400166
+39 347 5609536

Allegato 1 - Conto economico consolidato

Valuta €	2024	2023
Ricavi core	7.205.729	10.639.536
Increment. immob. per lavori interni	620.121	466.478
Altri ricavi	1.299.291	234.091
Valore della produzione	9.125.142	11.340.105
Costi delle materie prime	(22.736)	(26.814)
Costi per servizi	(3.829.971)	(6.753.863)
Costi godimento beni di terzi	(314.676)	(260.112)
Costi del personale	(1.668.830)	(2.037.603)
Oneri diversi di gestione	(1.145.497)	(206.983)
EBITDA	2.143.433	2.054.730
Ammortamenti	(1.121.939)	(906.064)
Accantonamenti	(508.694)	(99.854)
EBIT	512.801	1.048.812
Proventi finanziari	62.353	8.787
Oneri finanziari	(117.997)	(40.232)
EBT	457.157	1.017.366
Oneri tributari di competenza	(300.606)	(395.102)
Risultato netto	156.551	622.264

Allegato 2 - Stato patrimoniale consolidato

Valuta €	31.12.2024	31.12.2023
Immobilizzazioni immateriali	3.756.305	4.078.829
Immobilizzazioni materiali	73.798	96.259
Immobilizzazioni finanziarie	314.982	313.428
Attivo fisso netto	4.145.085	4.488.516
Crediti commerciali	8.773.904	8.962.976
Debiti commerciali	(1.983.210)	(4.131.710)
Capitale circolante comm.le	6.790.693	4.831.266
Altre attività correnti	151.931	233.561
Altre passività correnti	(655.095)	(1.138.205)
Crediti e debiti tributari	63.190	582.263
Ratei e risconti netti	(595.291)	(499.300)
Capitale circolante netto	5.755.428	4.009.585
Attività per imposte anticipate	72.189	143.447
Fondi per rischi e oneri	-	-
TFR	(136.758)	(138.776)
Capitale investito netto	9.835.944	8.502.771
Patrimonio netto	7.879.429	7.865.750
Posizione finanziaria netta	1.956.515	637.021
Fonti di finanziamento	9.835.944	8.502.771

Allegato 3 – Posizione Finanziaria Netta consolidata

Valuta: €	31.12.2024	31.12.2023	Var.	Var.%
A. Disponibilità liquide	(55.806)	(231.684)	175.878	(76)%
B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide	-	-	-	0%
C. Altre attività correnti	(240.452)	(301.011)	60.559	(20)%
D. Liquidità (A) + (B) + (C)	(296.258)	(532.695)	236.437	(44)%
E. Debito finanziario corrente	889.312	607.149	282.163	46%
F. Parte corrente del debito finanziario non corrente	-	-	-	0 %
G. Indebitamento finanziario corrente (E)+(F)	889.312	607.149	282.163	46%
H. Indebitamento finanziario corrente netto (G) -(D)	593.054	74.454	518.599	>100%
I. Debito finanziario non corrente	1.353.756	562.567	791.189	>140%
J. Strumenti di debito	-	-	-	0%
K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti	9.705	22.693	(12.989)	(57)%
L. Indebitamento finanziario non corrente (I) + (J) + (K)	1.363.461	585.260	778.200	>100%
M. Indebitamento Finanziario Netto (H) + (L)	1.956.515	659.715	1.296.800	>100%

Allegato 4 - Conto economico Finanza.Tech SpA SB

Valuta €	2024	2023
Ricavi core	5.489.479	9.986.549
Increment. immob. per lavori interni	620.121	466.478
Altri ricavi	1.293.951	224.077
Valore della produzione	7.403.551	10.677.104
Costi delle materie prime	(22.736)	(26.814)
Costi per servizi	(3.644.569)	(6.536.189)
Costi godimento beni di terzi	(293.888)	(239.441)
Costi del personale	(1.601.828)	(1.967.115)
Oneri diversi di gestione	(283.395)	(159.749)
EBITDA	1.557.135	1.747.796
Ammortamenti	(1.090.075)	(880.153)
Accantonamenti	(242.861)	(81.805)
EBIT	224.199	785.838
Proventi finanziari	62.346	8.787
Oneri finanziari	(117.396)	(39.539)
EBT	169.149	755.086
Oneri tributari di competenza	(92.332)	(311.266)
Risultato netto	76.816	443.820

Allegato 5 - Stato patrimoniale Finanza.Tech SpA SB

Valuta €	31.12.2024	31.12.2023
Immobilizzazioni immateriali	3.658.521	3.950.631
Immobilizzazioni materiali	73.798	94.809
Immobilizzazioni finanziarie	449.602	448.048
Attivo fisso netto	4.181.921	4.493.488
Crediti commerciali	7.728.009	8.267.803
Debiti commerciali	(2.070.216)	(4.086.159)
Capitale circolante comm.le	5.657.793	4.181.644
Altre attività correnti	86.240	178.261
Altre passività correnti	(625.488)	(1.116.269)
Crediti e debiti tributari	238.838	522.643
Ratei e risconti netti	(594.837)	(504.061)
Capitale circolante netto	4.762.546	3.262.218
Attività per imposte anticipate	72.189	143.447
Fondi per rischi e oneri	0	0
TFR	(125.496)	(130.552)
Capitale investito netto	8.891.160	7.768.601
Patrimonio netto	7.291.730	7.357.783
Posizione finanziaria netta	1.599.430	410.818
Fonti di finanziamento	8.891.160	7.768.601

Allegato 6 – Posizione Finanziaria Netta Finanza.Tech

Valuta: €	31.12.2024	31.12.2023	Var.	Var.%
A. Disponibilità liquide	(53.955)	(229.381)	175.426	(76)%
B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide	-	-	-	0%
C. Altre attività correnti	(565.479)	(504.900)	(60.579)	12%
D. Liquidità (A) + (B) + (C)	(619.434)	(734.281)	114.847	(16)%
E. Debito finanziario corrente	875.782	593.718	282.064	48%
F. Parte corrente del debito finanziario non corrente	-	-	-	0%
G. Indebitamento finanziario corrente (E)+(F)	875.782	593.718	282.064	48%
H. Indebitamento finanziario corrente netto (G) -(D)	256.348	(140.563)	396.911	>100%
I. Debito finanziario non corrente	1.333.378	528.688	804.690	>100%
J. Strumenti di debito	-	-	-	0%
K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti	9.705	22.693	-12.988	(57)%
L. Indebitamento finanziario non corrente (I) + (J) + (K)	1.343.082	551.381	791.701	>100%
M. Indebitamento Finanziario Netto (H) + (L)	1.599.430	410.818	1.188.612	>100%