

Informazione Regolamentata n. 20090-2-2024	Data/Ora Inizio Diffusione 26 Marzo 2024 19:24:52	Euronext Growth Milan
--	--	-----------------------

Societa' : SOLUTIONS CAPITAL MANAGEMENT SIM

Identificativo Informazione
Regolamentata : 188025

Utenza - Referente : SCMSIMN01 - Morana

Tipologia : 1.1

Data/Ora Ricezione : 26 Marzo 2024 19:24:52

Data/Ora Inizio Diffusione : 26 Marzo 2024 19:24:52

Oggetto : S.C.M. SIM: il CdA approva il progetto di
Bilancio al 31 dicembre 2023

Testo del comunicato

Vedi allegato

Comunicato Stampa

S.C.M. SIM: il CdA approva il progetto di Bilancio al 31 dicembre 2023

In netto miglioramento tutti i principali indicatori economico-finanziari

- **Commissioni attive:** euro 7,8 mln, +25% vs euro 6,2 mln al 31.12.2022
- **Margine di intermediazione:** euro 4,0 mln, +10% vs euro 3,6 mln al 31.12.2022
- **Risultato d'esercizio:** euro -0,26 mln (euro -0,80 mln al 31.12.2022)
- **Asset Under Control:** euro 928 mln (euro 848 mln al 31.12.2022, euro 913 mln al 30 giugno 2023)
 - Patrimoni in gestione pari a euro 262 milioni (euro 211 milioni al 31.12.2022)
 - Patrimoni in consulenza pari a euro 248 milioni (euro 252 milioni al 31.12.2022)
 - Valori dei prodotti assicurativi pari a euro 370 milioni (euro 357 milioni al 31.12.2022)
 - Patrimonio della Sicav pari a euro 48 milioni (euro 29 milioni al 31.12.2022)
- **Consulenti finanziari e assicurativi:** n. 92 (n. 35 al 31.12.2022)

Milano, 26 marzo 2024

Il Consiglio di Amministrazione di **Solutions Capital Management SIM S.p.A.** (la "Società" o "SCM SIM"), società quotata su Euronext Growth Milan di Borsa Italiana S.p.A. e nel segmento open market "Quotation Board" della Borsa di Francoforte, riunitosi in data odierna, ha approvato il progetto di Bilancio al 31 dicembre 2023 che sarà sottoposto all'Assemblea Ordinaria degli Azionisti, convocata per il giorno 29 aprile 2024 e, occorrendo, in seconda convocazione per il giorno 30 aprile 2024.

"Nel 2023 abbiamo ripreso a crescere in misura significativa. Sono aumentati i ricavi, le masse e i consulenti sempre nel rispetto di un modello che valorizza l'indipendenza delle scelte. Queste sono le premesse che stanno caratterizzando il 2024 come un anno di grandi soddisfazioni"

Antonello Sanna, Amministratore Delegato

Risultati economico-finanziari al 31 dicembre 2023¹

Le **commissioni attive** sono pari a euro **7,8** milioni ed evidenziano una crescita del **25%** rispetto a euro 6,2 milioni dell'esercizio precedente. Nel dettaglio, si registra un andamento positivo in tutti i reparti, ad eccezione dell'assicurativo (da Euro 1,9 milioni al 31 dicembre 2022 ad Euro 1,2 milioni al 31 dicembre 2023); **+14%** le commissioni da gestioni patrimoniali (da Euro 1,9 milioni al 31 dicembre 2022 ad Euro 2,1 milioni al 31 dicembre 2023); **+24%** le commissioni da consulenze in materia di investimenti (da Euro 0,8 milioni al 31 dicembre 2022 ad Euro 1 milione

¹Il Bilancio è stato redatto in applicazione del D. Lgs. 28 febbraio 2005 n. 38 e secondo i principi contabili internazionali IAS/IFRS, così come interpretati dall'International Financial Reporting Interpretation Committee (IFRIC) ed adottati dalla Unione Europea.

al 31 dicembre 2023); in crescita di quasi il doppio le commissioni da consulenze generiche (da Euro 1,6 milioni al 31 dicembre 2022 ad Euro 3,1 milioni al 31 dicembre 2023).

Le **commissioni passive** passano da euro 2,55 milioni del 2022 a euro **3,74** milioni del 2023, con un incremento più che proporzionale rispetto alle commissioni attive per effetto della diversa composizione dei ricavi rispetto all'esercizio precedente.

Cresce il **Margine di intermediazione** che si attesta a euro **3,99** milioni, **+10%** rispetto a euro 3,63 milioni registrati nell'esercizio precedente.

Nonostante l'incremento del volume d'affari, diminuiscono del **3,0%** i **costi operativi** (spese amministrative) attestandosi a euro **3,89** milioni, rispetto euro 4,01 milioni del 2022, con una contrazione del costo del personale (**-2,2%**) grazie alle attività di riorganizzazione interna e al miglioramento delle spese amministrative (**-3,6%**) per effetto delle ottimizzazioni interne e del monitoraggio continuo del controllo di gestione aziendale.

Dopo svalutazioni di vecchie posizioni e la conseguente ricostituzione del fondo svalutazione crediti, SCM SIM chiude l'esercizio 2023 con un **risultato netto** pari a euro **-0,26** milioni, in significativo miglioramento rispetto all'esercizio precedente (euro -0,80 milioni).

Cresce la rete commerciale che al 31 dicembre 2023 è costituita da n. **92 consulenti** (n. 35 al 31 dicembre 2022), di cui n. 28 consulenti finanziari e n. 64 consulenti assicurativi.

Il dato di **Raccolta netta**, a fine 2023, è positivo per oltre **26** milioni di euro ed evidenzia, in particolare, una variazione netta positiva per euro **34,2** milioni del comparto delle **gestioni patrimoniali**, ed una variazione netta negativa per la consulenza (Mifid e generica) per circa euro 11 milioni.

Gli **Asset Under Control** si attestano a euro **928** milioni, in crescita di euro 80 milioni rispetto a euro 848 milioni al 31 dicembre 2022. In particolare, i **patrimoni in gestione** sono pari a euro **262** milioni rispetto a euro 211 milioni del 2022, i **patrimoni in consulenza** sono pari a euro **248** milioni rispetto a euro 252 milioni del 2022, il valore delle **polizze** è pari a euro **370** milioni rispetto a euro 357 milioni del 2022 e, infine, il patrimonio della **Sicav** è aumentato da euro 29 milioni a euro **48** milioni.

Il **Patrimonio netto** cresce da euro 2,2 milioni al 31 dicembre 2022 a euro **2,8** milioni alla fine dell'esercizio 2023, a seguito dell'operazione di aumento di capitale per complessivi Euro 0,8 milioni perfezionata ad inizio 2023, che ha consentito il rafforzamento patrimoniale della Società e garantito il rispetto dei requisiti richiesti dalle autorità di vigilanza.

Destinazione del risultato di esercizio

Il Consiglio di Amministrazione propone all'Assemblea di coprire la perdita, pari a euro 260.922, utilizzando la voce "Riserva sovrapprezzo di emissione" per pari importo.

Andamento della Società nel corso dell'esercizio 2023

Il 2023 è stato un anno generalmente positivo per il mercato azionario, nonostante il continuo rialzo dei tassi da parte delle banche centrali. Le politiche monetarie restrittive hanno portato ad un contenimento dell'inflazione che, durante tutto l'anno, è risultata in tendenziale diminuzione.

Il 31 marzo si è conclusa l'operazione di aumento di capitale, deliberato dal Consiglio di Amministrazione il 28 dicembre 2022, con la sottoscrizione di complessive n. 228.024 azioni per un controvalore di euro 820.886,40.

Sono proseguite le attività di sviluppo in linea con i driver strategici del Piano Industriale, sia nell'ambito delle attività ordinarie che straordinarie, nonché nel consolidamento del sistema informativo nell'ottimizzazione della gestione dei processi interni e esterni.

Sono state adottate le procedure di adeguamento in riferimento agli aggiornamenti normativi in tema di whistleblowing e anticiclaggio.

Sono proseguiti i presidi con il monitoraggio degli applicativi in ambito ESG; è stata adottata la scelta di operare unicamente mediante l'utilizzo di ETF/ETC nei portafogli con classificazione SFDR 8 e 9 e sono stati definiti gli algoritmi per effettuare una specifica marcatura degli strumenti finanziari. I controlli specifici, in collaborazione con il Risk Manager, sono stati ulteriormente affinati per verificare l'adeguatezza delle linee ESG ai dettami normativi e monitorare l'universo dei titoli con marcatura ESG.

In ambito IT, sono proseguite le attività di sviluppo del sistema informatico aziendale con un nuovo database per la digitalizzazione e l'automazione di una parte della business intelligence per il controllo di gestione. È stato potenziato, con l'implementazione e lo sviluppo di una serie di specifiche, il software di Asset Management Guardian, ed è stato completato il progetto del software PFP - Personal Financial Plan, realizzato con AAtech, per migliorare l'esperienza del consulente e soddisfare le sue esigenze.

Nell'area commerciale è stato avviato un percorso di riorganizzazione interna che ha portato all'inserimento di numerosi professionisti che contribuiranno nel medio periodo al miglioramento delle performance aziendali.

Infine, è stata avviata la partnership con Sara Assicurazioni per la distribuzione di diversi prodotti, anche nei rami danni e per la gestione da parte di SCM SIM di un fondo interno azionario della compagnia assicurativa.

Fatti di rilievo successivi alla chiusura del periodo ed evoluzione prevedibile della gestione

In continuità con la fine del 2023, i primi mesi del 2024 evidenziano un andamento positivo dei mercati finanziari, contribuendo a trasferire una visione positiva sulle attività di SCM SIM anche se, la complessità degli scenari e le numerose variabili, rendono difficile quantificare l'impatto.

L'ingresso di numerose consulenti assicurativi rappresenta uno degli elementi principali per l'andamento economico futuro di SCM SIM, con i primi risultati che iniziano già a manifestarsi.

Sono state siglate nuove convenzioni con Sara Assicurazioni, Vittoria Assicurazioni, CNP e, da ultimo, Dual che hanno contribuito ad estendere notevolmente la gamma di prodotti distribuibili dalla Società.

Proseguono, inoltre, le attività di consulenza per la segnalazione di clienti interessati ad operazioni di cessione di crediti fiscali che già nel 2023 hanno contribuito positivamente ai risultati economici.

Il top management è confidente di conseguire i risultati economici intermedi delineati nel Piano Industriale 2024 - 2026.

Infine si ricorda che, in data 9 gennaio 2024 il Consiglio di Amministrazione della Società ha deliberato di proporre alla prima assemblea utile, l'approvazione del nuovo piano di azionariato, con termine finale al 31 dicembre 2030, che prevede un aumento del capitale sociale a pagamento e in via scindibile con esclusione del diritto di opzione ex art. 2441, quinto comma, cod. civ. da eseguirsi in una o più tranches, mediante emissione di massime n. 700.000 nuove azioni ordinarie prive dell'indicazione del valore nominale, aventi le stesse caratteristiche di quelle in circolazione, con regolare godimento dei diritti sociali e amministrativi, da riservare in sottoscrizione ai beneficiari del piano di azionariato. I beneficiari, al soddisfacimento di determinate condizioni, potranno esercitare il diritto di opzione e sottoscrivere le azioni ad un prezzo per azione pari a euro 2,91 nel rispetto di quanto previsto dall'art. 2441, comma 6 ultimo periodo, cod. civ.. Tutti i termini, le condizioni e le limitazioni previste nel piano di azionariato sono specificatamente descritti nel regolamento del piano. Ove non interamente sottoscritto, il capitale risulterà aumentato di un importo pari alle sottoscrizioni raccolte.

Documentazione

Il Bilancio chiuso al 31 dicembre 2023 e la documentazione relativa al piano di azionariato ed al proposto aumento di capitale saranno messi a disposizione del pubblico nei termini e con le modalità previste dal Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan, nonché sul sito internet della Società, www.scmsim.it, nella sezione "Investors".

Di seguito:

- Stato Patrimoniale SCM SIM S.p.A. al 31 dicembre 2023
- Conto Economico SCM SIM S.p.A. al 31 dicembre 2023
- Rendiconto finanziario SCM SIM S.p.A. al 31 dicembre 2023

STATO PATRIMONIALE

Valori in unità di Euro

VOCI DELL'ATTIVO	31/12/2023	31/12/2022
10. Cassa e disponibilità liquide	426.448	352.172
20. Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	-	-
a) attività finanziarie detenute per la negoziazione	-	-
40. Attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	3.024.692	2.735.255
a) crediti verso banche	-	-
c) crediti verso clientela	3.024.692	2.383.387
80. Attività materiali	629.566	877.136
90. Attività immateriali	88.557	100.163
100. Attività fiscali	892.461	893.983
a) correnti	78.915	79.442
b) anticipate	813.546	814.541
120. Altre attività	744.318	615.296
TOTALE ATTIVO	5.806.041	5.222.136

VOCI DEL PASSIVO E DEL PATRIMONIO NETTO	31/12/2023	31/12/2022
10. Passività finanziarie valutate al costo ammortizzato	1.509.587	1.513.171
a) debiti	1.509.587	1.513.171
60. Passività fiscali	2.661	2.661
a) correnti	-	-
b) differite	2.661	2.661
80. Altre passività	1.361.626	1.322.788
90. Trattamento di fine rapporto del personale	155.800	170.043
110. Capitale	2.234.264	2.006.240
140. Sovrapprezzi di emissione	601.707	804.904
150. Riserve	212.790	212.790
160. Riserve da valutazione	(11.252)	(14.402)
170. Utile (Perdita) d'esercizio	(260.922)	(796.059)
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	5.806.041	5.222.136

CONTO ECONOMICO

VOCI	31/12/2023	31/12/2022
10. Risultato netto dell'attività di negoziazione	-	-
30. Utile/perdita da cessione o riacquisto di:	-	(881)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	-	(881)
50. Commissioni attive	7.770.101	6.227.856
60. Commissioni passive	(3.745.586)	(2.550.896)
70. Interessi attivi e proventi assimilati	1.690	294
80. Interessi passivi e oneri assimilati	(38.336)	(48.288)
90. Dividendi e proventi simili	-	-
110. MARGINE DI INTERMEDIAZIONE	3.987.869	3.628.086
120. Rettifiche/riprese di valore nette per rischio di credito di:	(58.950)	(116.776)
a) attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(58.950)	(116.776)
130. RISULTATO NETTO DELLA GESTIONE FINANZIARIA	3.928.919	3.511.310
140. Spese amministrative:	(3.891.482)	(4.011.039)
a) spese per il personale	(1.765.620)	(1.805.608)
b) altre spese amministrative	(2.125.862)	(2.205.431)
160. Rettifiche/riprese di valore nette su attività materiali	(273.727)	(290.662)
170. Rettifiche/riprese di valore nette su attività immateriali	(41.607)	(52.515)
180. Altri proventi e oneri di gestione	16.141	39.989
190. COSTI OPERATIVI	(4.190.675)	(4.314.227)
240. UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL LORDO IMPOSTE	(261.756)	(802.917)
250. Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	834	6.858
260. UTILE (PERDITA) DELL'ATTIVITÀ CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(260.922)	(796.059)
280. UTILE (PERDITA) D'ESERCIZIO	(260.922)	(796.059)

RENDICONTO FINANZIARIO	31/12/2023	31/12/2022
Metodo diretto		
A. ATTIVITÀ OPERATIVA		
1. Gestione	113.363	(342.965)
interessi attivi incassati	1.690	
interessi passivi pagati	(38.336)	(47.994)
dividendi e proventi simili		
commissioni nette	4.024.515	3.676.960
spese per il personale	(1.765.620)	(1.805.608)
altri costi	(2.245.622)	(2.288.040)
altri ricavi	135.902	121.717
imposte e tasse	834	
costi/ricavi relativi ai gruppi di attività in via di dismissione e al netto dell'effetto fiscale		
2. Liquidità generata/assorbita dalle attività finanziarie	(818.544)	61.779
attività finanziarie detenute per la negoziazione		
attività finanziarie al fair value altre		
attività obbligatoriamente valutate al fair value		
attività finanziarie valutate al fair value con impatto sulla redditività complessiva		
attività finanziarie valutate al costo ammortizzato	(641.305)	
altre attività	(177.239)	61.779
3. Liquidità generata/assorbita dalle passività finanziarie	(8.639)	67.776
passività finanziarie valutate al costo ammortizzato		
passività finanziarie di negoziazione		
passività finanziarie designate al fair value		
altre passività	(8.639)	67.776
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività operativa	(713.821)	(213.410)
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. Liquidità generata da	0	-
vendite di partecipazioni		
dividendi incassati su partecipazioni		
vendite di attività materiali		
vendite di attività immateriali		
vendite di rami d'azienda		
2. Liquidità assorbita da	32.790	33.418
acquisti di partecipazioni		
acquisti di attività materiali	2.790	4.543
acquisti di attività immateriali	30.000	28.875
acquisti di rami d'azienda		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività d'investimento	(32.790)	(33.418)
C. ATTIVITÀ DI PROVISTA		
emissioni/acquisti di azioni proprie		
emissioni/acquisti di strumenti di capitale	820.886	
distribuzione dividendi e altre finalità		
Liquidità netta generata/assorbita dall'attività di provvista	820.886	-
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	74.276	(246.828)
RICONCILIAZIONE		
Cassa e disponibilità liquide all'inizio dell'esercizio	352.172	599.000
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	74.276	(246.828)
Cassa e disponibilità liquide: effetto della variazione dei cambi		
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	426.448	352.172

Il presente comunicato stampa è consultabile sul sito internet della Società, www.scmsim.it, all'interno della sezione Investors>Comunicati Stampa.

Solutions Capital Management SIM S.p.A. "SCM" è una società di Intermediazione Mobiliare autorizzata alla gestione di portafogli, alla consulenza in materia di investimenti e al servizio di collocamento. SCM è una realtà attiva dal 2009 e da luglio 2016 è la prima SIM quotata sul mercato Euronext Growth Milan (già AIM Italia) di Borsa Italiana. SCM è indipendente da gruppi bancari, assicurativi e industriali ed è un soggetto vigilato e controllato da CONSOB, Banca d'Italia e Borsa Italiana. Tramite i servizi di Private Banking e Wealth Management, SCM offre soluzioni di advisory personalizzate per i clienti, applicando un modello di business unico, innovativo e sostenibile in Italia, che si fonda sull'indipendenza, trasparenza e assenza di conflitto di interessi in linea con il modello di consulenza fee only.

Per informazioni:

SCM SIM S.p.A.

Emittente

Via Maurizio Gonzaga, 3 - 20123 Milano

CFO & Investor Relator Manager

Corrado Morana -

corrado.morana@scmsim.it

IRTOP Consulting

Capital Markets & IR Advisor

Via Bigli, 19 - 20121 Milano

Tel.: +39 02 4547 3883

Antonio Buozi - a.buozi@irtop.com

MIT Sim S.p.A.

Euronext Growth Advisor

Via Massimo d'Azeglio, 33 - 00184 Roma

Tel.: +39 02 30561 270

Francesca Martino -

francesca.martino@mitsim.it

Fine Comunicato n.20090-2-2024

Numero di Pagine: 10