

Informazione Regolamentata n. 20211-5-2024	Data/Ora Inizio Diffusione 27 Settembre 2024 14:44:17	Euronext Growth Milan
--	--	-----------------------

Societa' : PREMIA FINANCE

Identificativo Informazione
Regolamentata : 196070

Utenza - Referente : PREMIAN01 - gaetano nardo

Tipologia : 1.2

Data/Ora Ricezione : 27 Settembre 2024 14:44:17

Data/Ora Inizio Diffusione : 27 Settembre 2024 14:44:17

Oggetto : PREMIA FINANCE SPA - Il CdA approva la
relazione finanziaria semestrale consolidata al
30 giugno 2024

Testo del comunicato

Vedi allegato

Comunicato Stampa

Il Consiglio di Amministrazione di Premia Finance SpA approva la relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2024

- **Ricavi delle vendite consolidati pari ad Euro 3.077.539 (+12,3% rispetto a Euro 2.740.299 al 30 giugno 2023)**
- **EBITDA consolidato pari ad Euro 233.318 (+55,9% rispetto a Euro 149.653 al 30 giugno 2023)**
- **EBITDA % consolidato pari a 7,5% (+2 p.p. rispetto all'5,5% del 30 giugno 2023);**
- **EBIT consolidato pari ad Euro 121.608 (116,2% rispetto a Euro 56.242 al 30 giugno 2023);**
- **Risultato netto consolidato pari ad Euro 60.525 (+ Euro 47 mila rispetto a Euro 13.548 al 30 giugno 2023);**
- **Posizione Finanziaria Netta consolidata negativa (cassa) pari ad Euro 842.595 al 30 giugno 2024, rispetto a quella negativa (cassa) Euro 904.444 al 31 dicembre 2023 e di quella negativa (cassa) Euro 928.776 al 30 giugno 2023;**
- **Patrimonio Netto consolidato pari ad Euro 2.378.515 al 30 giugno 2024, rispetto ad Euro 2.317.990 al 31 dicembre 2023 e ad Euro 2.338.486 al 30 giugno 2023.**

Roma, 27 settembre 2024 – Premia Finance SpA (la “Società” o “Premia Finance”), Società di Mediazione Creditizia iscritta agli elenchi OAM al n. M451 attualmente specializzata nella Cessione del Quinto, quotata all'Euronext Growth Milan di Borsa Italiana e guidata dall'Amministratore Delegato Gaetano Nardo, rende noto che il Consiglio di Amministrazione, svolto in data odierna, ha deliberato l'approvazione della relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2023, redatta secondo i principi contabili OIC, attualmente in corso di revisione contabile limitata volontaria da parte della Società di Revisione.

Il Presidente del Consiglio di Amministrazione, Gaetano Nardo, nel commentare l'andamento del Gruppo, ha dichiarato:

"Siamo entusiasti di condividere i risultati del primo semestre, che mostrano una crescita del nostro volume di affari del 12,31% rispetto allo stesso periodo dell'anno precedente. Questo successo è il risultato del nostro impegno nel fornire servizi di alta qualità e della nostra capacità di adattarci rapidamente alle esigenze dei clienti in un ambiente economico in continua evoluzione.

Durante i primi sei mesi del 2024, Premia Finance SpA ha ampliato e migliorato il proprio portafoglio di servizi, investendo in innovazione tecnologica, formazione del personale e professionalizzazione dei consulenti del credito, figure predominanti, che rappresentano dei partners strategici, sempre al centro delle strategie di business del Gruppo. Queste iniziative hanno permesso di migliorare l'efficienza operativa e la customer experience, garantendo così una maggiore soddisfazione dei clienti.

Nonostante le incertezze globali, rimaniamo fiduciosi nelle nostre strategie a lungo termine e continuiamo a lavorare per raggiungere gli obiettivi di crescita prefissati. Siamo determinati a mantenere la nostra posizione di leader nel settore e a fornire valore ai nostri stakeholder.

In conclusione, Premia Finance SpA guarda al futuro con ottimismo, pronta ad affrontare le sfide che si presenteranno e a cogliere le opportunità che il mercato offrirà nei prossimi mesi."

Andamento della gestione

Nel corso del primo semestre 2024 il Gruppo Premia ha fatto registrare una crescita dei volumi intermediati erogati pari a circa 46 milioni di euro +12% rispetto ai 40,7 milioni di euro erogati da gennaio a giugno del 2023.

Nel dettaglio, l'aumento dei volumi intermediati rispetto al medesimo periodo dell'anno precedente pari a Euro 5,1 milioni, è dovuto:

- al comparto della Cessione del Quinto per circa Euro 1,4 milioni di intermediato;
- al comparto dei Prestiti Personali per circa Euro 1,4 milioni di intermediato;
- al comparto dei Mutui immobiliari per circa Euro 0,25 milioni di intermediato;
- ai finanziamenti alle PMI per circa a 2,1 milione di euro di intermediato.

A fronte della crescita dei volumi intermediati di Gruppo, i ricavi presentano un incremento rispetto allo stesso periodo del 2023 di Euro 337.310, principalmente riconducibile:

- i. alla capogruppo Premia Finance per circa Euro 288 mila. Tale delta positivo deriva oltre che da un incremento dei volumi intermediati anche da un incremento della media provvigionale;
- ii. alla controllata Prestito Più s.r.l. per Euro 67 mila. Tale incremento deriva da un incremento della media provvigionale;
- iii. a minori ricavi della controllata Premia Insurance per Euro 18 mila circa rispetto allo stesso periodo del 2023 (€ 21.106), a seguito di una riorganizzazione della struttura commerciale.

La marginalità operativa del Gruppo del primo semestre 2024, pari a Euro 233.318 (7,5%), ha generato un delta positivo pari ad Euro 83.665 rispetto allo stesso periodo del 2023 (Ebitda % 5,5%) a seguito di:

- un aumento del volume d'affari del Gruppo, principalmente legato alle dinamiche della Capogruppo, per effetto sia dell'incremento della provvigione media attiva sia del volume intermediato.
- una minore incidenza del costo delle provvigioni passive (56% 1h24 vs 67% 1h23), del costo del personale della Capogruppo (14% 1h24 vs 17% 1h23) e degli oneri diversi di gestione (1,2% 1h24 vs 2,2% 1h23) in parte compensati da maggiori spese per servizi (18% 1h24 vs 4,3% nel 2023).

L'utile netto, pari ad Euro 60.525, evidenzia un delta positivo rispetto a quello sviluppato nel primo semestre 2023 di Euro 13.548.

Nel 2024 la società Capogruppo, in un'ottica di crescita a medio/lungo termine, ha effettuato importanti investimenti nell'ambito dell'innovazione dell'on-boarding digitale del cliente, utili a consentire una crescita dei volumi intermediati su tutte le Business Unit ed in particolare sulla Cessione del Quinto. La società Capogruppo ha continuato a investire in comunicazione e marketing sia in termini di social media che di presenza sul territorio, con l'obiettivo di sviluppare il marchio a livello nazionale e di incrementare la produzione.

La società Premia Insurance Srl, a seguito di una riorganizzazione commerciale, ha registrato una contrazione pari a -84,9% di ricavi provvigionali (pari ad Euro 3.180 nel primo semestre 2024) rispetto al primo semestre 2023 in relazione alla collocazione di polizze assicurative.

Per quanto riguarda Prestito Più Srl (ricavi pari ad Euro 337 mila nel primo semestre 2024), sono state attivate azioni di miglioramento organizzativo anche finalizzate a favorire continui investimenti nella

generazione di contatti qualificati, volti ad incrementare la produzione dell'intermediato del comparto - Cessione del Quinto.

Risultati al 30 giugno 2024

Andamento economico consolidato

Valori Euro .000	30 giugno 2024	30 giugno 2023
Ricavi delle vendite	3.078	2.740
EBITDA	233	150
EBITDA %	7,6%	5,5%
EBIT	122	56
Risultato netto	61	14

- Al 30 giugno 2024 i ricavi delle vendite e delle prestazioni pari a Euro 3.078 mila risultano essere composti principalmente da provvigioni attive maturate sull'intermediazione di mutui e di prodotti relativi alla Cessione del Quinto.

Descrizione	30/06/2024	30/06/2023	Delta valori	Delta %
Provvigioni di intermediazione CQS	2.771	2.537	234	9,21%
Provvigioni di intermediazione prestiti personali	98	33	64	191,89%
Provvigioni di intermediazione mutui	132	94	38	40,44%
Provvigioni di intermediazione finanziamento PMI	74	54	19	35,59%
Provvigioni assicurative - Premia Assicurative	3	21	-	-84,93%
Totale (valori Euro .000)	3.078	2.740	337	12,31%

Il trend positivo de ricavi consolidati (+Euro 337 mila rispetto al 30/06/2023), è principalmente riconducibile al comparto della Cessione del Quinto per effetto sia dell'incremento della provvigione media attiva sia dei maggiori volumi erogati.

- EBITDA consolidato** al 30 giugno 2024 è pari ad Euro 233 mila in incremento del 55,9% rispetto a Euro 150 mila al 30 giugno 2023. L'EBITDA % è pari al 7,5% in incremento di + 2 punti percentuali rispetto al 30 giugno 2023. Tale incremento della marginalità riflette da un lato l'aumento del volume d'affari e dall'altro una minore incidenza del costo delle provvigioni passive, dei costi del personale in parte compensati da un incremento degli altri costi per servizi.
- L'**EBIT** al 30 giugno 2024 è pari ad Euro 122 mila in incremento del 116,2% rispetto ai dati di giugno 2023, in considerazione dell'andamento del margine operativo lordo (EBITDA). Il

reddito operativo riflette ammortamenti di circa Euro 111 mila, principalmente riconducibili alle spese di quotazione ed all'avviamento.

- L'**utile netto** è pari a 60 mila circa, in netto incremento rispetto ad Euro 47 mila del 30 giugno 2023, principalmente per effetto di quanto evidenziato nei punti precedenti.

Andamento patrimoniale e finanziario consolidato

Valori Euro .000	30-giu-24	31-dic-23	Variazione (30 giu 2024 vs 31 dic 2023)	30-giu-23	Variazione (30 giu 2024 vs 30 giu 2023)
Posizione Finanziaria Netta	-843	-904	62	-929	86
Patrimonio Netto	2.379	2.318	61	2.338	40

La Posizione Finanziaria Netta al 30 giugno 2024 è negativa (cassa) per Euro 843 mila in decremento di circa Euro -62 mila rispetto al 31 dicembre 2023 (negativi Euro 904 mila), principalmente causa della minore generazione di cassa dovuta alla dinamica del capitale circolante operativo netto. La posizione finanziaria netta si compone come segue:

INDEBITAMENTO FINANZIARIO NETTO CONSOLIDATO	30/06/2024	Variazione	31/12/2023
A. Cassa	634.699	(79.053)	713.752
B. Altre disponibilità liquide	0	0	0
C. Titoli detenuti per la negoziazione	197.635	0	197.635
D. Liquidità (A)+(B)+(C)	832.334	(79.053)	911.387
E. Crediti finanziari correnti	28.460	(13.037)	41.497
F. Debiti finanziari correnti	1.676	(3.501)	5.177
G. Parte corrente dell'indebitamento non corrente	0	0	0
H. Altri debiti finanziari correnti	0	(24.000)	24.000
I. Indebitamento finanziario corrente (F)+(G)+(H)	1.676	(27.501)	29.177
J. Indebitamento finanziario corrente netto (I)-(D)-(E)	(859.118)	64.589	(923.707)
K. Debiti bancari non correnti	16.523	(2.740)	19.263
L. Obbligazioni emesse	0	0	0
M. Altri debiti non correnti	0	0	0
N. Indebitamento finanziario non corrente (K)+(L)+(M)	16.523	(2.740)	19.263
O. Indebitamento finanziario netto (J)+(N)	(842.595)	61.849	(904.444)

Il patrimonio netto complessivo è pari ad Euro 2.379 mila al 30 giugno 2024, in incremento di euro 61 mila rispetto al 31 dicembre 2023, interamente riconducibile all'utile del periodo. Di detto importo, euro 2.306 mila sono di pertinenza del Gruppo, mentre Euro 72 mila sono di pertinenza di Terzi.

Eventi di rilievo del periodo

Le proiezioni per l'economia italiana, secondo il Bollettino da banca d'Italia, alla luce delle informazioni congiunturali più recenti, prevedono "nello scenario di base- un aumento moderato del PIL nel corso del 2024 (ossia dello 0,6 %), ed una lieve accelerazione nel 2025 (+ 0,9%) e nel 2026 (+1,1%). Tale crescita sarebbe sostenuta dai consumi e dalle esportazioni, che beneficerebbero della ripresa del reddito disponibile e della domanda estera. Gli investimenti rallenterebbero marcatamente, frenati sia dalle condizioni di finanziamento nel complesso restrittive, seppure in graduale miglioramento, sia dal forte ridimensionamento degli incentivi all'edilizia residenziale. Questi fattori sarebbero mitigati

dalla crescita della spesa per infrastrutture e dalle misure di stimolo agli investimenti privati previste dal PNRR”.

Il Gruppo è fortemente focalizzato al raggiungimento degli obiettivi del budget interno, nel primo semestre del 2024 ha registrato un incremento di volumi intermediati rispetto al medesimo periodo del 2023. Tale andamento si è tradotto in un aumento del fatturato rispetto al primo semestre 2023.

La società Capogruppo ha stipulato contratti di mediazione con primari istituti bancari e fintech nel settore dei mutui ipotecari immobiliari e nel settore dei finanziamenti alle imprese ed ha iniziato ad erogare finanziamenti alle PMI in forma diretta. Per quanto riguarda Prestito Più Srl, sono previsti investimenti nella generazione di contatti qualificati al fine di incrementare la produzione dell'intermediato del comparto - Cessione del Quinto e sono stati attivate azioni di miglioramento organizzativo.

Gli eventi sopra descritti confermano il percorso di crescita intrapreso e ne rafforzano le ambizioni di sviluppo in un'ottica strategica di medio-lungo periodo.

Eventi successivi alla chiusura del periodo

Non si segnalano ulteriori eventi successivi alla chiusura del primo semestre 2024 dei quali sia necessario fornire adeguata informativa.

Evoluzione prevedibile della gestione

Rispetto agli eventi successivi alla chiusura del primo semestre 2024, la Società segnala un andamento regolare della gestione, in continuità con lo sviluppo della gestione osservato nell'anno precedente.

Le prospettive macroeconomiche globali attese per l'anno 2024 evidenziano un miglioramento, ma permangono rischi. “L'economia globale ha continuato a migliorare in primavera, ancora trainata dai servizi, ma con segnali di rafforzamento anche nella manifattura. (...) Secondo le stime più recenti dell'OCSE, nel 2024 l'incremento del PIL globale si collocherà al 3,1 per cento; sulla base del Bollettino di Banca d'Italia, il commercio mondiale si espanderà del 2,2 per cento. Tuttavia, l'eventuale aggravamento dei conflitti in corso rappresenta ancora il principale rischio al ribasso per la crescita globale.” (fonte Bollettino nr.3/2024 Banca d'Italia).

Anche se il contesto macroeconomico e il mercato presentano delle criticità, dal punto di vista della cessione del quinto e delegazione di pagamento si ritiene che il trend in riduzione dei tassi ufficiali di interesse permetterà una crescita ulteriore dei volumi intermediati e del fatturato. Tale affermazione è confermata dal report dell'Osservatorio realizzato da CRIF-Asofin-Prometeia dove sostiene che “la cessione del quinto dello stipendio/pensione riduce la flessione (-1,2% nei primi quattro mesi del 2024 vs -5,2% nel 2023) grazie all'evoluzione positiva delle erogazioni a pensionati.”

Il Gruppo conferma la strategia di migliorare la propria posizione di mercato nella cessione del quinto e rafforzare gli altri comparti della mediazione attraverso un'azione commerciale di cross-selling, garantendo un'offerta ampia di prodotti finanziari e assicurativi in collaborazione con le società del Gruppo.

La relazione finanziaria consolidata semestrale al 30 giugno 2024 sarà messa a disposizione del pubblico presso la sede sociale e sul sito internet www.premiafinancespa.it, sezione Investor Relations, nei termini previsti dai regolamenti vigenti. Il presente comunicato è disponibile nella sezione “Comunicati stampa finanziari” dell’area Investor Relations del sito www.premiafinancespa.it.

Premia Finance Spa Società di mediazione creditizia iscritta nell’elenco OAM al numero M451 dal 13 Novembre 2018. La Società opera in ambito nazionale sia in convenzione sia fuori convenzione, con Banche e Intermediari Finanziari; si avvale dell’attività di collaboratori commerciali con mandato di agenzia senza rappresentanza e dell’attività di dipendenti a contatto con il pubblico, offrendo le seguenti tipologie di finanziamenti: (i) cessione del quinto dello stipendio e delegazioni di pagamento; (ii) prestiti personali; (iii) mutui; (iv) trattamento di fine servizio; (v) assicurazioni, (vi) finanziamento alle PMI. www.premiafinancespa.it.

PER MAGGIORI INFORMAZIONI:

IR Premia Finance:

Email: ir@premiafinancespa.it

Gaetano Nardo | gaetano.nardo@premiafinancespa.it | +39 339 7423567

Euronext Growth Advisor:

Banca Finnat | Alberto Verna | Tel. 06 69933219 | email: a.verna@finnat.it

ALLEGATI

CONTO ECONOMICO

Componenti positivi e negativi	30/06/2024	30/06/2023	Differenza
A) Valore della produzione:			
1) ricavi delle vendite e delle prestazioni:	€ 3.077.539,00	€ 2.740.229,00	€ 337.310,00
5) altri ricavi e proventi:	€ 43.472,00	€ 58.882,00	(15.410,00)
di cui, contributi in conto esercizio	€ 21.710,00	€ 21.532,00	€ 178,00
Totale valore della produzione (A):	€ 3.121.011,00	€ 2.799.111,00	€ 321.900,00
B) Costi della produzione:			
6) per materie prime, sussidiarie, di consumo e di merci:	€ 4.854,00	€ 5.259,00	(405,00)
7) per servizi:	€ 2.305.593,00	€ 1.995.254,00	€ 310.339,00
8) per godimento di beni di terzi:	€ 94.149,00	€ 93.447,00	€ 702,00
9) per il personale:			
a) salari e stipendi:	€ 313.933,00	€ 372.315,00	(58.382,00)
b) oneri sociali:	€ 91.023,00	€ 89.349,00	€ 1.674,00
c) trattamento di fine rapporto:	€ 18.954,00	€ 27.593,00	(8.639,00)
e) altri costi:	€ 21.991,00	€ 3.787,00	€ 18.204,00
Totale costi per il personale:	€ 445.901,00	€ 493.044,00	(47.143,00)
10) ammortamenti e svalutazioni:	€ 111.710,00	€ 93.411,00	€ 18.299,00
a) ammortamento delle immobilizzazioni immateriali:	€ 106.835,00	€ 91.977,00	€ 14.858,00
b) ammortamento delle immobilizzazioni materiali:	€ 4.875,00	€ 1.434,00	€ 3.441,00
14) oneri diversi di gestione:	€ 37.196,00	€ 62.454,00	(25.258,00)
Totale costi della produzione (B)	€ 2.999.403,00	€ 2.742.869,00	€ 256.534,00
Differenza tra valore e costi della produzione (A-B):	€ 121.608,00	€ 56.242,00	€ 65.366,00
C) Proventi e oneri finanziari:			
15) proventi da partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
16) altri proventi finanziari:	€ 92,00	€ 0,00	€ 92,00
a) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
b) da crediti iscritti nelle immobilizzazioni che non costituiscono partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
c) da titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
d) proventi diversi dai precedenti:	€ 92,00	€ 0,00	€ 92,00
i) da terzi:	€ 92,00	€ 0,00	€ 92,00
17) interessi e altri oneri finanziari:	€ 2.586,00	€ 1.017,00	€ 1.569,00
i) verso terzi:	€ 2.586,00	€ 1.017,00	€ 1.569,00
17 bis) utili e perdite su cambi:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale Proventi ed oneri finanziari (C)	-€ 2.494,00	-€ 1.017,00	(1.477,00)
D) Rettifiche di valore di attività finanziarie:			
18) rivalutazioni:	€ 0,00	€ 4.927,00	(4.927,00)
c) di titoli iscritti nell'attivo circolante che non costituiscono partecipazioni:	€ 0,00	€ 4.927,00	(4.927,00)
19) svalutazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
Totale delle rettifiche di valore delle attività e passività finanziarie (D):	€ 0,00	€ 4.927,00	(4.927,00)
Risultati prima delle imposte	€ 119.114,00	€ 60.152,00	€ 58.962,00
20) imposte sul reddito dell'esercizio:	€ 58.589,00	€ 46.604,00	€ 11.985,00
20-a) imposte anticipate	(151,00)	€ 5.197,00	(5.348,00)
21) UTILE (PERDITE) CONSOLIDATE DELL'ESERCIZIO:	€ 60.525,00	€ 13.548,00	€ 46.977,00
21-a) Risultato di pertinenza del gruppo	€ 59.270,00	€ 4.117,00	
21-b) Risultato di pertinenza dei terzi	€ 1.255,00	€ 9.431,00	

STATO PATRIMONIALE

ATTIVO	30/06/2024	31/12/2023	Differenza
A) Crediti verso soci per versamenti ancora dovuti:			
2) per decimi da richiedere	€ 750,00	€ 750,00	€ 0,00
Totale crediti verso soci per versamenti ancora dovuti (A):	€ 750,00	€ 750,00	€ 0,00
B) Immobilizzazioni:			
I - Immobilizzazioni immateriali:			
1) costi di impianto e di ampliamento:	€ 233.067,00	€ 292.175,00	(59.108,00)
3) diritti di brevetto industriale e utilizz. delle opere dell'ingegno:	€ 10.511,00	€ 12.613,00	(2.102,00)
4) concessioni, licenze, marchi e diritti simili:	€ 12.081,00	€ 12.498,00	(417,00)
5) avviamento:	€ 470.262,00	€ 513.200,00	(42.938,00)
- di cui differenza di consolidamento	€ 327.794,00	€ 347.076,00	(19.282,00)
6) immobilizzazioni in corso e acconti:	€ 22.475,00	€ 22.475,00	€ 0,00
7) altre:	€ 33.105,00	€ 34.325,00	(1.220,00)
Totale immobilizzazioni immateriali:	€ 781.501,00	€ 887.286,00	(105.785,00)
II - Immobilizzazioni materiali:			
3) attrezzature industriali e commerciali:	€ 4.913,00	€ 5.459,00	(546,00)
4) altri beni:	€ 53.084,00	€ 57.413,00	(4.329,00)
Totale immobilizzazioni materiali:	€ 57.997,00	€ 62.872,00	(4.875,00)
III - Immobilizzazioni finanziarie:			
1) Partecipazioni in:			
Totale partecipazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) Crediti:			
Totale crediti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) altri titoli:	€ 5.533,00	€ 6.000,00	(467,00)
Totale immobilizzazioni finanziarie:	€ 5.533,00	€ 6.000,00	(467,00)
Totale immobilizzazioni (B):	€ 845.031,00	€ 956.158,00	(111.127,00)
C) Attivo circolante:			
I - Rimanenze:			
Totale rimanenze:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
II - Crediti:			
1) verso clienti:	€ 1.317.176,00	€ 1.056.886,00	€ 260.290,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 1.317.176,00	€ 1.056.886,00	€ 260.290,00
2) verso imprese controllate non consolidate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) verso controllanti:	€ 32,00	€ 32,00	€ 0,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 32,00	€ 32,00	€ 0,00
5) verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
5 bis) crediti tributari:	€ 249.341,00	€ 185.107,00	€ 64.234,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 249.341,00	€ 185.107,00	€ 64.234,00
5 ter) imposte anticipate:	€ 3.991,00	€ 6.674,00	(2.683,00)
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 3.991,00	€ 6.674,00	(2.683,00)
5 quater) verso altri:	€ 196.827,00	€ 192.852,00	€ 3.975,00
a1) esigibili entro l'esercizio succ.:	€ 179.260,00	€ 175.334,00	€ 3.926,00
a2) esigibili oltre l'esercizio succ.:	€ 17.567,00	€ 17.518,00	€ 49,00
Totale crediti:	€ 1.767.367,00	€ 1.441.551,00	€ 325.816,00
III - Attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:			
6) altri titoli:	€ 197.635,00	€ 197.635,00	€ 0,00
Totale attività finanziarie che non costituiscono immobilizzazioni:	€ 197.635,00	€ 197.635,00	€ 0,00
IV - Disponibilità liquide:			
1) depositi bancari e postali:	€ 629.765,00	€ 709.958,00	(80.193,00)
3) danaro e valori in cassa:	€ 4.934,00	€ 3.794,00	€ 1.140,00
Totale disponibilità liquide:	€ 634.699,00	€ 713.752,00	(79.053,00)
Totale attivo circolante (C):	€ 2.599.701,00	€ 2.352.938,00	€ 246.763,00
D) Ratei e risconti			
ratei e risconti attivi:	€ 237.778,00	€ 176.128,00	€ 61.650,00
Totale ratei e risconti (D):	€ 237.778,00	€ 176.128,00	€ 61.650,00
TOTALE ATTIVO	€ 3.683.260,00	€ 3.485.974,00	€ 197.286,00

PASSIVO	30/06/2024	31/12/2023	Differenza
A1) Patrimonio netto di gruppo:			
I - Capitale:	€ 480.355,00	€ 480.355,00	0,00
II - Riserva da sovrapprezzo azioni:	€ 1.667.637,00	€ 1.667.637,00	0,00
IV - Riserva legale:	€ 85.196,00	€ 85.196,00	0,00
V - Riserve statutarie:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VI - Altre riserve distintamente indicate:	€ 31.572,00	€ 31.571,00	1,00
b) riserva arrotondamenti euro:	-€ 5,00	-€ 6,00	1,00
c) riserva versamenti c/ copertura perdite:	€ 31.577,00	€ 31.577,00	0,00
VII - Riserva per operazioni di copertura dei flussi finanziari attesi:	€ 0,00	€ 0,00	0,00
VIII - Utili (perdite) portati a nuovo:	-€ 17.605,00	€ 981,00	-18.586,00
IX - Utile (perdita) dell'esercizio:	€ 59.270,00	-€ 18.586,00	€ 77.856,00
Totale patrimonio netto di gruppo (A1):	€ 2.306.425,00	€ 2.247.154,00	59.271,00
A2) Patrimonio netto di terzi:			
I - Capitale e riserve di terzi:	€ 70.836,00	€ 59.186,00	€ 11.650,00
II - Utile (perdite) di terzi:	€ 1.255,00	€ 11.650,00	(10.395,00)
Totale patrimonio netto di terzi (A2):	€ 72.091,00	€ 70.836,00	€ 1.255,00
Totale patrimonio netto consolidato (A):	€ 2.378.516,00	€ 2.317.990,00	€ 60.526,00
B) Fondi per rischi e oneri:			
Totale per rischi e oneri (B):	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
C) Trattamento di fine rapporto di lavoro subordinato:			
1) fondo T.F.R.:	€ 99.464,00	€ 94.713,00	€ 4.751,00
Totale fondo T.F.R. (C):	€ 99.464,00	€ 94.713,00	€ 4.751,00
D) Debiti:			
1) obbligazioni:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
2) obbligazioni convertibili:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
3) debiti verso soci per finanziamenti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
4) debiti verso banche:	€ 18.199,00	€ 24.440,00	(6.241,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 1.676,00	€ 5.177,00	(3.501,00)
a2) pagabili oltre l'esercizio succ.:	€ 16.523,00	€ 19.263,00	(2.740,00)
5) debiti verso altri finanziatori:	€ 2.441,00	€ 0,00	€ 2.441,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 2.441,00	€ 0,00	€ 2.441,00
6) acconti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
7) debiti verso fornitori:	€ 717.764,00	€ 551.450,00	€ 166.314,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 717.764,00	€ 551.450,00	€ 166.314,00
8) debiti rappresentati da titoli di credito:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
9) debiti verso imprese controllate non consolidate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
10) debiti verso imprese collegate:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11) debiti verso controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
11 bis) debiti verso imprese sottoposte al controllo delle controllanti:	€ 0,00	€ 0,00	€ 0,00
12) debiti tributari:	€ 800,00	€ 3.706,00	(2.906,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 800,00	€ 3.706,00	(2.906,00)
13) debiti verso istituti di previdenza e di sicurezza sociale:	€ 214.484,00	€ 186.487,00	€ 27.997,00
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 214.484,00	€ 186.487,00	€ 27.997,00
14) altri debiti:	€ 181.048,00	€ 220.337,00	(39.289,00)
a1) pagabili entro l'esercizio succ.:	€ 181.048,00	€ 220.337,00	(39.289,00)
Totale debiti (D):	€ 1.134.736,00	€ 986.420,00	€ 148.316,00
E) Ratei e risconti			
ratei e risconti passivi:	€ 70.544,00	€ 86.851,00	(16.307,00)
Totale ratei e risconti passivi:	€ 70.544,00	€ 86.851,00	(16.307,00)
TOTALE PASSIVO	€ 3.683.260,00	€ 3.485.974,00	€ 197.286,00

RENDICONTO FINANZIARIO (METODO INDIRETTO)

	30/06/24	31/12/23
A) Flussi finanziari derivanti dall'attività operativa (metodo indiretto)		
Utile (perdita) dell'esercizio	60.525	-6.936
Imposte sul reddito	58.589	85.886
Interessi passivi/(attivi)	2.494	2.823
(Dividendi)	0	0
(Plusvalenze)/Minusvalenze derivanti dalla cessione di attività	0	-1.992
1) Utile (perdita) dell'esercizio prima d'imposte sul reddito, interessi, dividendi e plus/minusvalenze da cessione	121.608	79.781
<i>Rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circolante netto</i>		
Accantonamenti ai fondi	18.954	41.896
Ammortamenti delle immobilizzazioni	111.710	215.771
Svalutazioni per perdite durevoli di valore	0	0
Rettifiche di valore di attività e passività finanziarie di strumenti finanziari derivati che non comportano movimentazione monetarie	0	0
Altre rettifiche in aumento/(in diminuzione) per elementi non monetari	0	-17.226
Totale rettifiche per elementi non monetari che non hanno avuto contropartita nel capitale circ. netto	130.664	240.441
2) Flusso finanziario prima delle variazioni del capitale circolante netto	252.272	320.222
<i>Variazioni del capitale circolante netto</i>		
Decremento/(Incremento) delle rimanenze	0	0
Decremento/(Incremento) dei crediti verso clienti	-260.290	413.792
Incremento/(Decremento) dei debiti verso fornitori	166.314	-484.665
Decremento/(Incremento) dei ratei e risconti attivi	-61.650	-93.711
Incremento/(Decremento) dei ratei e risconti passivi	-16.307	-47.056
Altri decrementi/(Altri Incrementi) del capitale circolante netto	-74.381	-94.537
Totale variazioni del capitale circolante netto	-246.314	-306.177
3) Flusso finanziario dopo le variazioni del capitale circolante netto	5.958	14.045
<i>Altre rettifiche</i>		
Interessi incassati/(pagati)	-2.494	-831
(Imposte sul reddito pagate)	-61.495	-15.183
Dividendi incassati	0	0
(Utilizzo dei fondi)	-14.203	-13.936
Altri incassi/(pagamenti)	0	0
Totale altre rettifiche	-78.192	-29.950
Flusso finanziario dell'attività operativa (A)	-72.234	-15.905
B) Flussi finanziari derivanti dall'attività d'investimento		
<i>Immobilizzazioni materiali</i>		
(Investimenti)	0	-56.298
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni immateriali</i>		
(Investimenti)	-1.050	-178.422
Disinvestimenti	0	0
<i>Immobilizzazioni finanziarie</i>		
(Investimenti)	467	-3.600
Disinvestimenti	467	-3.600
0	0	0
<i>Attività Finanziarie non immobilizzate</i>		
(Investimenti)	0	59.110
Disinvestimenti	0	-10.000
0	0	69.110
<i>(Acquisizione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide)</i>		
Cessione di rami d'azienda al netto delle disponibilità liquide	0	0
Flusso finanziario dell'attività di investimento (B)	-583	-179.210
C) Flussi finanziari derivanti dall'attività di finanziamento		
<i>Mezzi di terzi</i>		
Incremento/(Decremento) debiti a breve verso banche	-3.501	-1.315
Accensione finanziamenti	0	0
(Rimborso finanziamenti)	-2.740	-2.737
<i>Mezzi propri</i>		
Aumento di capitale a pagamento	0	0
Versamento azionisti a titolo sovrapprezzo azioni	0	0
Altri versamenti soci in c/capitale e capitale di terzi da consolidamento	0	59.186
Variazione per arrotondamenti euro	5	0
(Rimborso di capitale)	0	0
Cessione/(Acquisto) di azioni proprie	0	0
(Dividendi e acconti su dividendi pagati)	0	-627.954
Flusso finanziario dell'attività di finanziamento (C)	-6.236	-572.820
Incremento (decremento) delle disponibilità liquide (A + B + C)	-79.053	-767.935
Disponibilità liquide a inizio esercizio		
Depositi bancari e postali	709.958	1.476.156
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	3.794	5.531
Totale disponibilità liquide a inizio esercizio	713.752	1.481.687
Disponibilità liquide a fine esercizio		
Depositi bancari e postali	629.765	709.958
Assegni	0	0
Danaro e valori in cassa	4.934	3.794
Totale disponibilità liquide a fine esercizio	634.699	713.752

Fine Comunicato n.20211-5-2024

Numero di Pagine: 12