

COMUNICATO STAMPA
Torino, 26 marzo 2024

CONAFI S.p.A.:
APPROVATO IL PROGETTO DI BILANCIO 2023
E IL BILANCIO CONSOLIDATO 2023

Principali risultati consolidati

- **Risultato netto consolidato negativo** per 1,9 milioni di Euro (negativo per 3,4 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Posizione finanziaria netta consolidata attiva** pari a 6,6 milioni di Euro (attiva per 10,4 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Patrimonio netto consolidato** di Gruppo pari a 13,0 milioni di Euro (15,1 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Ricavi consolidati** pari 3,0 milioni di Euro (5,9 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Costi operativi** al lordo di ammortamenti e accantonamenti ai fondi, pari a 7,1 milioni di Euro (6,3 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Risultato operativo lordo** negativo per 4,1 milioni di Euro (negativo per 0,4 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Risultato netto delle attività finanziarie valutate al fair value** positivo per 1,3 milioni di Euro (negativo per 3,9 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Risultato dell'attività corrente al lordo delle imposte** negativo per 2,8 milioni di Euro (negativo per 4,3 milioni di Euro al 31/12/2022)

Principali risultati individuali

- **Risultato netto individuale negativo** per 0,3 milioni di Euro (negativo per 4,1 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Posizione finanziaria netta individuale positiva** per 4,5 milioni di Euro (positiva per 4,7 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Patrimonio netto individuale positivo** per 10,4 milioni di Euro (positivo per 10,6 milioni di Euro al 31/12/2022)
- **Proposta di riporto a nuovo della perdita** di Euro 272.717 nell'esercizio successivo

Torino, 26 marzo 2024

Il Consiglio di Amministrazione presieduto dal Dr. Nunzio Chiolo, Presidente del Consiglio di Amministrazione di Conafi S.p.A. ("**Conafi**" o la "**Società**"), *holding* di partecipazioni quotata sul mercato Euronext Milan, ha approvato in data odierna il progetto di bilancio d'esercizio e il bilancio consolidato relativi all'esercizio 2023. Il progetto di bilancio di esercizio 2023 sarà sottoposto per l'approvazione da parte dell'Assemblea degli Azionisti prevista per il 28 maggio 2024.

Risultati economico-finanziari consolidati del Gruppo Conafi al 31 dicembre 2023

I ricavi sono pari a 3,0 milioni di Euro (5,9 milioni di Euro al 31/12/22); la riduzione è dovuta principalmente ai "proventi finanziari su NPL" (*non performing loan*) realizzati dalla controllata ISCC Fintech S.p.A. che raggiungono in questo quarto esercizio l'importo di 1,9 milioni di Euro rispetto a 4,2 milioni di Euro del 2022 in assenza di proventi da rivendita. Nel 2022 infatti i proventi da valorizzazione mediante cessione pro soluto di un portafoglio di crediti NPL con un GBV di circa 10 milioni di Euro per un corrispettivo 3 milioni di Euro erano stati pari a 2,9 milioni di Euro. Le attività di rivendita 2023 non si sono completate entro la fine dell'esercizio ma nei primi mesi del 2024, esercizio nel quale saranno contabilizzati i relativi ricavi. I proventi finanziari da recupero stragiudiziale e giudiziale di crediti NPL sono passati da 1,3 a 1,9 milioni di Euro.

Negli "altri proventi" 2022 erano inclusi proventi straordinari derivanti da crediti d'imposta pari a 0,7 milioni di Euro. Risultano invece in fisiologico calo da 0,5 a 0,3 milioni di Euro i ricavi per servizi derivanti dalla gestione dei portafogli di crediti della capogruppo Conafi.

I costi, pari a 7,1 milioni di Euro (6,3 milioni di Euro al 31/12/22) che includono le commissioni passive, i costi del personale, e gli altri costi operativi tra cui le spese di recupero crediti NPL e le spese amministrative, sono in aumento in relazione all'incremento della struttura dei costi legati all'attività di recupero crediti NPL. Si evidenzia, in particolare, un incremento degli altri costi operativi per complessivi 0,9 milioni di Euro connessi all'attività di valorizzazione del portafoglio crediti, alle consulenze e ai costi legali di recupero crediti.

Il risultato delle attività finanziarie valutate al *fair value* è positivo di 1,3 milioni di Euro rispetto ad un impatto negativo di 3,9 milioni di Euro nel 2022, caratterizzato da una perdita di valore in coincidenza con la discesa dei mercati finanziari per il conflitto in Ucraina.

Il risultato dell'attività corrente al lordo delle imposte è negativo 2,8 milioni di Euro (negativo per 4,3 milioni di Euro al 31/12/22).

Il risultato delle attività dismesse al netto delle imposte, presente solo nel 2022, era positivo per 1,5 milioni di Euro al 31/12/2022 per la plusvalenza generata dalla cessione di 300.000 azioni della controllata ISCC Fintech S.p.A. ("**ISCC Fintech**") pari al 2,33% del capitale, avvenuta nell'ambito dell'opzione *greenshoe* prevista nella quotazione all'Euronext Growth Milan della stessa società.

La Posizione Finanziaria Netta Consolidata attiva che si attesta a 6,6 milioni di Euro rispetto a 10,4 milioni di Euro al 31 dicembre 2022 ha fatto registrare un decremento significativo causato principalmente dall'impatto finanziario dell'attività operativa.

Il Patrimonio Netto consolidato di Gruppo che è pari a 13,0 milioni di Euro rispetto a 15,1 milioni di Euro al 31 dicembre 2022, si riduce di 2,1 milioni di Euro principalmente per il risultato della redditività complessiva consolidata dell'anno.

Risultati economico-finanziari individuali della capogruppo Conafi al 31 dicembre 2023

Il risultato netto individuale è negativo per 0,3 milioni di Euro rispetto ad una perdita di 4,1 milioni di Euro al 31 dicembre 2022. In particolare, si evidenzia come il risultato delle attività finanziarie valutate al *fair value* sia stato positivo per 1,3 milioni di Euro rispetto al risultato negativo di 3,9 milioni di Euro che aveva impattato in modo significativo sulla perdita 2022

L'esercizio precedente beneficiava di un risultato delle attività dismesse al netto delle imposte pari a 1,5 milioni di Euro, che era relativo alla plusvalenza generata dalla cessione del 2,33% del capitale di ISCC Fintech, non presente nel 2023.

La posizione finanziaria netta passa da 4,7 milioni di Euro a 4,5 milioni di Euro soprattutto per effetto della liquidità assorbita dall'acquisto per 0,3 milioni di Euro di azioni della controllata ISCC Fintech nell'ambito del programma descritto nei "fatti di rilievo dell'esercizio" del presente comunicato. Il decremento del patrimonio netto è di 0,3 milioni di Euro per effetto della perdita di periodo.

Fatti di rilievo dell'esercizio 2023

Per quanto riguarda gli *asset* finanziari, nell'anno corrente i mercati finanziari, nonostante un quadro macroeconomico ancora incerto e penalizzato da tassi d'interesse ed inflazione elevati, hanno realizzato significativi incrementi di valore dopo le difficoltà incontrate nell'esercizio 2022 come conseguenza del conflitto in Ucraina. L'*asset allocation* del Gruppo ha conseguito nel 2023 un risultato economico positivo per 1,2 milioni di Euro, in netta controtendenza rispetto al risultato negativo per 3,9 milioni di Euro del 2022.

Il 9 marzo 2023, Conafi ha ricevuto una comunicazione a mezzo PEC da parte della società di revisione Q Audit S.r.l. (già Kreston GV Italy Audit S.r.l.) (la "**Società di Revisione**") con la quale quest'ultima ha rassegnato le proprie dimissioni dall'incarico di revisione legale a causa della "*sopravvenuta inidoneità a svolgere l'incarico, per insufficienza di mezzi e risorse*", evidenziando di non essere in grado di emettere il giudizio di revisione sui bilanci d'esercizio e

consolidato chiusi al 31 dicembre 2022.

In data 13 marzo 2023, la Società ha inviato a 4 società di revisione individuate dal Collegio Sindacale l'invito a presentare offerte per l'incarico di revisione legale dei conti relativo agli esercizi 2022-2030.

Successivamente, in data 29 marzo 2023, il Consiglio di Amministrazione ha convocato l'Assemblea ordinaria degli Azionisti della Società per deliberare in merito al conferimento di dell'incarico di revisione legale dei conti su proposta motivata del Collegio Sindacale.

In data 2 maggio 2023, l'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Conafi ha deliberato di conferire l'incarico di revisione legale dei conti della Società per la durata di 9 (nove) esercizi, e precisamente per gli esercizi chiusi dal 31 dicembre 2022 al 31 dicembre 2030, alla società di revisione Crowe Bompani S.p.A. (*Member Crowe Global*).

In data 20 giugno 2023, si è tenuta l'Assemblea ordinaria e straordinaria degli Azionisti di Conafi che, presa visione del bilancio consolidato, ha approvato il bilancio di esercizio chiuso al 31 dicembre 2022 che evidenziava una perdita di esercizio pari a Euro 4.098.897, nonché deliberato, in sede straordinaria, di approvare la riduzione del capitale sociale per perdite ai sensi dell'art. 2446 cod. civ., a copertura della perdita di capitale residua a seguito della integrale erosione delle riserve disponibili.

A seguito della delibera, il capitale sociale è ridotto da Euro 11.160.000,00 a Euro 10.628.190,00. La riduzione non ha impatti sul numero di azioni ordinarie che compongono il capitale sociale, che rimane invariato (ed è pari a n. 36.941.792).

L'Assemblea degli Azionisti nel corso della medesima seduta ha altresì nominato i nuovi organi sociali. Per quanto attiene il Consiglio di Amministrazione, è stato definito in cinque il numero dei componenti e stabilita in 3 esercizi sociali (e così fino all'assemblea che sarà chiamata ad approvare il bilancio al 31 dicembre 2025) la durata del relativo incarico.

Nel rispetto delle norme statutarie e di legge applicabili, sono state presentate due liste di candidati per la nomina del Consiglio di Amministrazione, pubblicate nei modi e nei termini di legge. Il Consiglio di Amministrazione nominato dall'Assemblea è risultato composto pertanto dai seguenti membri: Lorenza Ticli, Raffaele Borriello, Nunzio Chiolo e Simona Chiolo, amministratori tratti dalla Lista n. 1 (presentata congiuntamente dagli azionisti Nusia S.p.A. ed Alite S.p.A.), che ha ottenuto il voto favorevole del 96,648% dei diritti di voto complessivamente rappresentati in Assemblea; Gerardino Garri, amministratore tratto dalla Lista n. 2 (presentata dall'azionista D&C Governance Technologies S.r.l.), che ha ottenuto il voto favorevole del 3,352% dei diritti di voto complessivamente rappresentati in Assemblea.

L'Assemblea degli Azionisti ha altresì nominato il dottor Raffaele Borriello quale Presidente del Consiglio di Amministrazione della Società, candidato nella lista di maggioranza presentata congiuntamente dagli azionisti Nusia S.p.A. ed Alite S.p.A.

L'Assemblea degli Azionisti ha inoltre deliberato un compenso complessivo per l'intero organo amministrativo pari ad Euro 500.000,00 annui lordi – oltre al rimborso delle spese sostenute per la carica – conferendo al Consiglio di Amministrazione il compito di determinarne la ripartizione tra i vari consiglieri, in considerazione delle particolari cariche che verranno conferite.

Con riferimento al Collegio Sindacale, nel rispetto delle norme statutarie e di legge applicabili, sono state presentate due liste di candidati, pubblicate nei modi e nei termini di legge. Il Collegio Sindacale nominato dall'Assemblea è composto pertanto dai seguenti membri: Paolo Spadafora, con la carica di Presidente del Collegio Sindacale, sindaco effettivo tratto dalla Lista n. 2 (presentata dall'azionista D&C Governance Technologies S.r.l.), che ha ottenuto il voto favorevole del 3,352% dei diritti di voto complessivamente rappresentati in Assemblea; Rosa Daniela Rendine e Luigi Alfredo Carunchio, sindaci effettivi tratti dalla Lista n. 1 (presentata congiuntamente dagli azionisti Nusia S.p.A. ed Alite S.p.A.), che ha ottenuto il voto favorevole del 96,648% dei diritti di voto complessivamente rappresentati in Assemblea.

L'Assemblea degli Azionisti ha inoltre deliberato di attribuire, per ciascun esercizio del mandato, un compenso lordo pari a Euro 25.000,00 oltre I.V.A. e C.P. al Presidente del Collegio Sindacale ed a Euro 15.000,00 oltre I.V.A. e C.P. per ciascun sindaco effettivo, oltre al rimborso delle spese

sostenute nell'esercizio della funzione.

Da ultimo, in pari data, l'Assemblea ha approvato la politica in materia di remunerazione relativa all'esercizio 2023, descritta nella prima sezione della relazione sulla politica in materia di remunerazione e sui compensi corrisposti predisposta ai sensi dell'articolo 123^{ter} del TUF e dell'art. 84^{quater} del Regolamento Emittenti ed espresso parere favorevole sulla seconda sezione della stessa, avente ad oggetto i compensi corrisposti nell'esercizio 2022 o ad esso relativi.

In data 3 luglio 2023 è intervenuta una variazione dell'ammontare complessivo dei diritti di voto a seguito della maggiorazione dei diritti di voto relativamente a n. 820.187 azioni ordinarie di Conafi S.p.a. di titolarità di D&C Governance Technologies S.r.l. Per effetto di tale variazione, il numero di azioni che compongono il capitale sociale, rimasto immutato e pari a n. 36.941.792 azioni, risulta composto rispettivamente da n. 10.019.955 azioni ordinarie senza maggiorazione del diritto voto e n. 26.921.837 azioni ordinarie con maggiorazione del diritto di voto, per un numero di diritti di voto complessivamente pari a 63.863.629 (in luogo dei precedenti 63.043.442).

In data 4 dicembre 2023, il Consiglio di Amministrazione ha provveduto alla nomina dell'Organismo di Vigilanza ex d.lgs. 231/2001 nelle persone dei seguenti professionisti: il dott. Luigi Alfredo Carunchio, la dott.ssa Rosa Daniela Rendine ed il dott. Paolo Spadafora. L'Organismo di Vigilanza rimarrà in carica per tre esercizi sociali e precisamente fino all'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2025.

In data 28 settembre 2023, il Consiglio di Amministrazione ha approvato un programma di acquisto di azioni di ISCC Fintech, per un ammontare massimo di Euro 500.000,00, da eseguirsi nel periodo compreso tra il 1° ottobre 2023 e il 31 maggio 2024, mediante acquisti da effettuare, direttamente o indirettamente, sull'Euronext Growth Milan, con modalità conformi a quanto previsto dal Regolamento (UE) 596/2014 in materia di abusi di mercato e dal Regolamento Delegato (UE) 2016/1052.

Alla data del 31 dicembre 2023, le azioni acquistate sono state n. 85.857, per un controvalore pari a Euro 300.000,00. Per effetto di tali acquisti, Conafi, al 31.12.2023, deteneva n. 7.935.587 azioni di ISCC Fintech (pari al 61,518% del capitale sociale della controllata).

Relativamente agli *asset* industriali del Gruppo, la controllata ISCC Fintech ha proseguito nell'attività di lavorazione e valorizzazione dei portafogli di NPL, chiudendo l'esercizio 2023 realizzando ricavi caratteristici per Euro 2.403.576, segnando una riduzione complessivamente pari al 50% (per l'assenza di proventi dell'attività di rivendita che aveva consentito, nello scorso esercizio, l'enucleazione di crediti solvibili e il perfezionamento della cessione *pro soluto* di un portafoglio con un GBV di circa 10 milioni di Euro per un corrispettivo di 3 milioni di Euro).

Nell'esercizio 2023, ISCC Fintech ha incrementato del 52% circa i proventi derivanti dalla lavorazione del portafoglio per effetto del progressivo sviluppo delle azioni di recupero giudiziale (che lo scorso anno erano ancora in uno stadio iniziale e che nell'esercizio in corso hanno generato incassi pari circa il 55% del totale), e grazie ai propri modelli e sistemi di analisi e di valorizzazione dei portafogli di crediti NPL ha saputo estrarre dalla progressiva lavorazione di oltre n. 60.000 posizioni circa ulteriori n. 5.000 posizioni, per un GBV di circa 55 milioni di Euro, caratterizzate da una piena solvibilità e aventi dunque le caratteristiche idonee per il loro positivo recupero giudiziale tramite assegnazione in gestione alla controllata LAWYERS S.t.A., consentendo così di realizzare progressivamente un flusso di ricavi stabile.

A tal riguardo, si segnala che la cessione del portafoglio in argomento avvenuta nel mese di dicembre 2023 nell'ambito di un più ampio programma di cartolarizzazione (per un corrispettivo pari a 7 milioni di Euro) è stata successivamente risolta nel mese di marzo 2024 con effetto alla data di stipulazione in quanto non si è dato corso all'operazione di cartolarizzazione nei termini contrattualmente previsti. Conseguentemente nessuna rilevazione contabile si è resa necessaria, per cui l'operazione di cessione non ha avuto alcun impatto sia dal punto di vista economico che patrimoniale sul bilancio dell'esercizio 2023.

In data 20 luglio 2023, la controllata ISCC Fintech ha sottoscritto un contratto preliminare per l'acquisto di un portafoglio di crediti NPL unsecured riconducibile al mercato secondario e

finanziario dal valore nominale di circa 6 milioni di Euro, composto da n. 1.509 posizioni. La cessione definitiva è stata formalizzata con separato contratto l'8 novembre 2023 con il quale è stato perfezionato l'acquisto di un portafoglio di crediti NPL unsecured individual riconducibile al mercato secondario e finanziario, dal valore nominale di circa 7,75 milioni di Euro. Lo stock è composto da n. 1.583 posizioni, derivanti prevalentemente da contratti di origine bancaria/finanziaria.

In data 21 luglio 2023, ISCC Fintech e la F.C. Pro Vercelli 1892 S.r.l., società che opera nel mondo del calcio professionistico, con sede a Vercelli e militante nel campionato italiano di calcio di Lega Pro, hanno siglato una *partnership* stipulando un accordo di sponsorizzazione per la stagione sportiva 2023/24.

In data 11 dicembre 2023, ISCC Fintech ha perfezionato l'acquisto di un portafoglio di crediti NPL unsecured individual riconducibile al mercato secondario e finanziario, dal valore nominale di circa 34,6 milioni di Euro. Lo *stock* è composto da n. 1.074 posizioni, derivanti prevalentemente da contratti di origine bancaria/finanziaria.

In data 29 dicembre 2023, si è concluso il Secondo Periodo di Esercizio dei "Warrant ISCC Fintech S.p.A. 2021-2024" - Cod. ISIN: IT0005474124, ricompreso tra il 1 dicembre 2023 e il 29 dicembre 2023, estremi inclusi. Nel corso del Secondo Periodo di Esercizio nessun Warrant è stato esercitato; pertanto, alla data odierna, risultano in circolazione n. 4.824.902 Warrant che potranno essere esercitati nel corso del Terzo Periodo di Esercizio - tra il 2 dicembre 2024 e il 30 dicembre 2024 compresi - come previsto dal Regolamento "Warrant ISCC Fintech S.p.A. 2021-2024".

Fatti di rilievo successivi alla chiusura del periodo

In data 11 marzo 2024, Conafi ha comunicato al mercato che il dott. Raffaele Borriello ha rassegnato le proprie dimissioni, con efficacia in pari data, dalla carica di Consigliere e di Presidente del Consiglio di Amministrazione della Società per nuovi e sopravvenuti impegni professionali. Il dott. Raffaele Borriello, Amministratore non esecutivo e indipendente, era membro del Comitato Controllo e Rischi e del Comitato per la Remunerazione e le Nomine di Conafi. Sulla base delle informazioni disponibili alla Società, il dott. Raffaele Borriello non risultava detenere azioni di Conafi. Non è inoltre prevista l'attribuzione di un'indennità di fine carica o di altri benefici. Il Consiglio di Amministrazione di Conafi, acquisito il parere del Comitato per la Remunerazione e le Nomine e con l'approvazione del Collegio Sindacale, ha deliberato la nomina per cooptazione, ai sensi dell'art. 2386, comma 1, del codice civile e dell'art. 15 dello Statuto sociale, del dott. Andrea Dalla Chiara, quale Amministratore non esecutivo e indipendente della Società.

Preso atto delle dichiarazioni rese e della documentazione presentata dal nuovo Consigliere, il Consiglio di Amministrazione nel corso della medesima riunione ha provveduto ad accertare in capo al dott. Andrea Dalla Chiara il possesso dei requisiti prescritti dalla normativa applicabile, dallo Statuto sociale e dal Codice di *Corporate Governance* per l'assunzione della carica, ivi incluso il possesso dei requisiti di indipendenza previsti dalla normativa vigente e dal Codice di *Corporate Governance*.

Il dott. Andrea Dalla Chiara resterà in carica sino alla prossima Assemblea degli azionisti della Società.

In data 21 marzo 2024, la controllata ISCC Fintech ha reso noto di aver approvato una *binding offer* presentata da un importante operatore finanziario italiano, relativa all'acquisto di un portafoglio crediti NPL composto da crediti consolidati in decreti ingiuntivi già emessi, tutti regolarmente notificati e non opposti, per un GBV complessivo, alla data di *cut-off* del 1° Marzo 2024, di circa 12,9 milioni di Euro, per un valore di circa 3,15 milioni di Euro.

Evoluzione prevedibile della gestione

La gestione sociale è indirizzata alla creazione e massimizzazione di valore per gli Azionisti attraverso la riorganizzazione dell'assetto societario e la predisposizione di un nuovo programma industriale che vede coinvolta la Conafi nella sua veste di *holding* di partecipazioni.

Conafi proseguirà nel corso del 2023 a supportare la controllata ISCC Fintech, verso la quale è in essere un finanziamento fruttifero di Euro 1,3 milioni e un programma di acquisto di azioni fino a Euro 500.000,00 di controvalore (di cui Euro 200.000 residui per il 2024), avvalendosi dei servizi della controllata per il recupero legale del portafoglio crediti deteriorati di sua proprietà.

Nell'ambito delle attività di *credit management*, il Gruppo, mediante la controllata ISCC Fintech, persegue la *mission* di realizzare profitti attraverso l'acquisto di portafogli di crediti NPL, la loro gestione e valorizzazione, forte di un modello di *business* completo e strutturato che, come già indicato, la contraddistingue e le assegna un rilevante vantaggio competitivo in termini di capacità di valutazione, conoscenza del debitore, efficienza ed integrazione di processo, grazie alla piattaforma informatica e gestionale.

Il costante impegno nello sviluppo del rapporto con la controllata LAWYERS consentirà gradi crescenti di efficacia ed efficienza sia nei processi di analisi che nelle fasi del recupero del credito.

L'operazione di quotazione della controllata ISCC Fintech, con la conseguente patrimonializzazione della Società e contestuale raccolta di risorse finanziarie, oltre a fornire una solida base di sviluppo dell'attività ha posto le condizioni essenziali per arricchire e potenziare la gamma di servizi offerti per la gestione del credito e dei prodotti strutturabili e confezionabili.

Matureranno progressivamente gli effetti delle azioni poste in essere per la valorizzazione del portafoglio di crediti NPL, sia in relazione alle attività di recupero stragiudiziale sia, in particolare, in relazione allo stato d'avanzamento delle attività di recupero giudiziale.

Le significative potenzialità espresse dal mercato sono confermate dalla sostanziale tenuta nel prossimo biennio dello *stock* complessivo di NPL e UTP (i crediti cosiddetti "*unlikely to pay*", cioè ad uno stadio prossimo a quello dei crediti NPL), pari a circa 300 miliardi di Euro.

Per quanto riguarda la controllata Prestitò S.r.l. ("**Prestitò**"), attiva nel settore della mediazione creditizia, Conafi ritiene che l'investimento in Prestitò possa nel medio termine realizzare valore per il Gruppo attraverso una rimodulazione del suo modello di *business*.

Conafi, nell'ambito dell'*asset allocation* nei mercati finanziari, dopo aver realizzato una buona *performance* nell'esercizio 2023 prevede di poter recuperare nel medio periodo gli effetti economici negativi dell'esercizio precedente.

Dichiarazione del dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari

Il Dirigente preposto alla redazione dei documenti contabili societari, dott. Andrea Brizio Falletti di Castellazzo, dichiara ai sensi del comma 2 dell'art. 154-bis del Testo Unico della Finanza che l'informativa contabile contenuta nel presente comunicato corrisponde alle risultanze documentali, ai libri e alle scritture contabili.

* * *

Si riportano di seguito i prospetti di bilancio consolidato del Gruppo Conafi e di bilancio di esercizio di Conafi in corso di revisione contabile.

Il comunicato è disponibile anche sul sito della società www.conafi.it.

Conafi S.p.A., società con sede a Torino, è una *holding* di partecipazioni quotata al mercato MTA di Borsa Italiana dal 12 Aprile 2007.

Per maggiori informazioni si prega di contattare:

CONAFI S.p.A.

Nunzio Chiolo

Investor Relations Manager

Tel: +39 011 7710320

e-mail: investor_relator@conafi.it

www.conafi.it

Allegati

- SCHEMI DI BILANCIO CONSOLIDATO al 31 dicembre 2023
 - Stato Patrimoniale Consolidato
 - Conto Economico Consolidato
 - Posizione Finanziaria Netta Consolidata
 - Rendiconto Finanziario Consolidato

- SCHEMI DI BILANCIO CONAFI S.p.A. al 31 dicembre 2023
 - Stato Patrimoniale Conafi S.p.A.
 - Conto Economico Conafi S.p.A.
 - Rendiconto Finanziario Conafi S.p.A.

Dati in migliaia di Euro

Stato Patrimoniale Consolidato al 31/12/23

Voci dell'attivo	31/12/23	31/12/22
ATTIVITA' NON CORRENTI		
Immobilizzazioni immateriali	243	56
Immobilizzazioni materiali	96	58
Partecipazioni	7	7
Altri crediti non correnti	855	1.266
Attività fiscali anticipate	475	660
Totale attività non correnti	1.676	2.047
ATTIVITA' CORRENTI		
Crediti finanziari	10.825	10.922
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.916	1.274
Attività fiscali correnti	172	114
Altre attività	5.737	2.449
Disponibilità liquide e mezzi equivalenti	2.502	9.104
Totale attività correnti	21.152	23.863
TOTALE ATTIVO	22.828	25.910
Voci del Passivo e del patrimonio netto	31/12/23	31/12/22
PATRIMONIO NETTO		
Capitale sociale	10.628	11.160
Sovrapprezzi di emissione		1.067
Riserve	4.297	6.262
Riserve da valutazione	2	4
Utile (perdita) d'esercizio	(1.900)	(3.358)
Totale patrimonio netto di Gruppo	13.027	15.135
Totale patrimonio netto di pertinenza di terzi	4.441	5.676
PASSIVITA' NON CORRENTI		
Trattamento di fine rapporto del personale	176	141
Fondi per rischi e oneri	813	909
Totale Passività non correnti	989	1.050
PASSIVITA' CORRENTI		
Debiti finanziari	1.087	1.230
Passività per imposte correnti	29	55
Altre passività	3.255	2.764
Totale passività correnti	4.371	4.049
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	22.828	25.910

Dati in migliaia di Euro

Conto Economico Consolidato al 31/12/23

Voci	31/12/23	31/12/22
Ricavi per servizi	638	594
Proventi finanziari su NPL	1.926	4.225
Altri proventi	415	1.107
TOTALE RICAVI	2.979	5.926
Costi per prestazioni di servizi	(391)	(709)
Costi del personale	(2.956)	(2.797)
Altri costi operativi	(3.721)	(2.820)
TOTALE COSTI	(7.068)	(6.326)
RISULTATO OPERATIVO LORDO	(4.089)	(400)
Risultato netto di attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.251	(3.928)
Utile (perdite) delle partecipazioni		(3)
Accantonamenti e Rettifiche su crediti	(52)	(66)
Ammortamenti	(42)	(31)
RISULTATO OPERATIVO NETTO	(2.932)	(4.428)
Proventi finanziari	122	169
RISULTATO DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(2.810)	(4.259)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(229)	(223)
RISULTATO DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(3.039)	(4.482)
Risultato delle attività dismesse al netto delle imposte		1.489
Risultato d'esercizio di pertinenza di terzi	(1.139)	365
RISULTATO DELL'ESERCIZIO DEL GRUPPO	(1.900)	(3.358)

Dati in migliaia di Euro

Posizione Finanziaria Netta Consolidata 31/12/23

Voci/Valori	31/12/23	31/12/22	Variazione %
Disponibilità liquide in cassa	4	4	
C/C di corrispondenza attivi	2.498	9.100	(72,5%)
Liquidità finanziaria (A)	2.502	9.104	(72,5%)
C/C di corrispondenza passivi			
Liquidità finanziaria netta (B)	2.502	9.104	(72,5%)
Portafoglio Attività e passività finanziarie al fair value	1.916	1.274	50,4%
Liquidità da ricevere da banche per vendita titoli da regolare	2.169		
Debiti per estinzioni anticipate e rimborsi	(17)	(13)	30,8%
Saldo Finanziario Corrente (C)	4.068	1.261	222,6%
Posizione Finanziaria Netta (B + C)	6.570	10.365	(36,6%)

Dati in migliaia di Euro

Rendiconto Finanziario Consolidato

Metodo Indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	IMPORTO	
	31/12/23	31/12/22
1. GESTIONE	(2.608)	(6.326)
- risultato d'esercizio (+/-)	(3.039)	(2.993)
- plus/minus su attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	290	(1.029)
- rettifiche di valore nette per deterioramento (-/+)	149	23
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	42	32
- accantonamento netto ai fondi rischi ed oneri ed altri costi e ricavi (+/-)	(97)	42
- altri aggiustamenti	47	(2.401)
2. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	(3.507)	(1.463)
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - Titoli	(942)	5.537
- crediti verso banche	411	401
- crediti verso clientela	(52)	(6.974)
- altre attività	(2.924)	(427)
3. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	81	(363)
- debiti verso banche	4	3
- debiti verso clientela	(147)	(128)
- altre passività	224	(238)
<i>Liquidità generata ed assorbita dall'attività operativa</i>	<i>(6.034)</i>	<i>(8.152)</i>
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. LIQUIDITA' GENERATA DA	-	1.500
- vendita partecipazioni		1.500
2. LIQUIDITA' ASSORBITA DA	(267)	(44)
- acquisti di partecipazioni	-	-
- acquisti di attività materiali	(59)	(35)
- acquisti di attività immateriali	(208)	(9)
<i>Liquidità netta generata ed assorbita dall'attività d'investimento</i>	<i>(267)</i>	<i>1.456</i>
C. ATTIVITÀ DI PROVVISITA		
- emissione/acquisti di azioni proprie (1)	(301)	-
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	(1.477)
<i>Liquidità netta generata ed assorbita dall'attività di provvista</i>	<i>(301)</i>	<i>(1.477)</i>
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(6.602)	(8.173)

RICONCILIAZIONE

	IMPORTO	
	31/12/23	31/12/22
Conti Correnti liquidi all'inizio dell'esercizio	9.104	17.277
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(6.602)	(8.173)
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	2.502	9.104

Dati in Euro

Conafi S.p.A. - Stato Patrimoniale 31/12/23

Voci dell'attivo	31/12/23	31/12/22
ATTIVITA' NON CORRENTI		
Immobilizzazioni immateriali	20.981	25.919
Immobilizzazioni materiali	3.870	3.351
Partecipazioni	606.117	305.623
Altri crediti non correnti	4.292.349	5.213.452
Attività fiscali anticipate	270.725	373.057
Totale attività non correnti	5.194.042	5.921.402
ATTIVITA' CORRENTI		
Crediti finanziari	1.527.837	1.880.127
Attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.915.986	1.273.680
Attività fiscali correnti	113.951	109.717
Altre attività	4.400.713	1.956.996
Disponibilità liquide e mezzi equivalenti	466.758	3.393.006
Totale attività correnti	8.425.245	8.613.526
TOTALE ATTIVO	13.619.287	14.534.928
Voci del Passivo e del patrimonio netto	31/12/23	31/12/22
PATRIMONIO NETTO		
Capitale sociale	10.628.190	11.160.000
Sovrapprezzi di emissione		1.066.963
Riserve		2.500.124
Riserve da valutazione		445
Utile (perdita) d'esercizio	(272.717)	(4.098.897)
Totale patrimonio netto	10.355.473	10.628.635
PASSIVITA' NON CORRENTI		
Trattamento di fine rapporto del personale	57.053	56.386
Fondi per rischi e oneri	812.530	909.207
Passività per imposte differite		141
Totale Passività non correnti	869.583	965.734
PASSIVITA' CORRENTI		
Debiti finanziari	1.086.401	1.230.411
Passività per imposte correnti	18.764	
Altre passività	1.289.066	1.710.148
Totale passività correnti	2.394.231	2.940.559
TOTALE PASSIVO E PATRIMONIO NETTO	13.619.287	14.534.928

Dati in Euro

Conafi S.p.A. - Conto Economico 31/12/23

Voci	31/12/23	31/12/22
Ricavi per servizi	272.790	523.279
Altri proventi	262.620	326.763
TOTALE RICAVI	535.410	850.042
Costi per prestazioni di servizi	(366.962)	(687.768)
Costi del personale	(806.242)	(962.059)
Altri costi operativi	(909.724)	(741.594)
TOTALE COSTI	(2.082.928)	(2.391.421)
RISULTATO OPERATIVO LORDO	(1.547.518)	(1.541.379)
Risultato netto di attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	1.250.717	(3.928.315)
Utile (perdite) delle partecipazioni	(110.449)	(102.677)
Accantonamenti e Rettifiche su crediti	94.629	9.054
Ammortamenti	(6.763)	(7.783)
RISULTATO OPERATIVO NETTO	(319.384)	(5.571.100)
Proventi finanziari	150.494	198.902
Oneri finanziari	(81)	(4)
RISULTATO DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL LORDO DELLE IMPOSTE	(168.971)	(5.372.202)
Imposte sul reddito dell'esercizio dell'operatività corrente	(136.663)	(253.608)
RISULTATO DELL'ATTIVITA' CORRENTE AL NETTO DELLE IMPOSTE	(305.634)	(5.625.810)
Risultato delle attività dismesse al netto delle imposte	32.917	1.526.913
RISULTATO DELL'ESERCIZIO	(272.717)	(4.098.897)

Dati in Euro

Conafi S.p.A. - Rendiconto Finanziario

Metodo Indiretto

A. ATTIVITA' OPERATIVA	IMPORTO	
	31/12/23	31/12/22
1. GESTIONE	(13.926)	(6.644.115)
- risultato d'esercizio (+/-)	(272.717)	(4.098.896)
- plus/minus su attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico	290.397	(1.028.715)
- rettifiche di valore nette per deterioramento (-/+)	2.049	(51.531)
- rettifiche di valore nette su immobilizzazioni materiali e immateriali (+/-)	6.763	7.783
- accantonamento netto ai fondi rischi ed oneri ed altri costi e ricavi (+/-)	(96.678)	42.477
- altri aggiustamenti	56.260	(1.515.233)
2. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE ATTIVITÀ FINANZIARIE	(2.228.545)	7.646.527
- attività finanziarie valutate al fair value con impatto a conto economico - Titoli	(932.703)	5.527.153
- crediti verso banche	411.336	400.913
- crediti verso enti finanziari	-	12.113
- crediti verso clientela	350.241	373.211
- altre attività	(2.057.419)	1.333.137
3. LIQUIDITÀ GENERATA/ASSORBITA DALLE PASSIVITÀ FINANZIARIE	(272.743)	(1.388.018)
- debiti verso banche	1.601	7.303
- debiti verso clientela	(147.863)	(128.000)
- altre passività	(126.481)	(1.267.321)
<i>Liquidità generata ed assorbita dall'attività operativa</i>	<i>(2.515.214)</i>	<i>(385.606)</i>
B. ATTIVITÀ DI INVESTIMENTO		
1. LIQUIDITA' GENERATA DA	(2.344)	1.500.000
- vendita/incorporazione partecipazioni	-	1.500.000
- vendita di attività materiali	(2.344)	-
- vendita di attività immateriali	-	-
2. LIQUIDITA' ASSORBITA DA	(410.943)	(88.750)
- acquisti di partecipazioni	(410.943)	(88.600)
- acquisti di attività immateriali	-	(150)
<i>Liquidità netta generata ed assorbita dall'attività d'investimento</i>	<i>(413.287)</i>	<i>1.411.250</i>
C. ATTIVITÀ DI PROVISTA		
- distribuzione dividendi e altre finalità	-	(1.477.672)
<i>Liquidità netta generata ed assorbita dall'attività di provvista</i>	<i>-</i>	<i>(1.477.672)</i>
LIQUIDITÀ NETTA GENERATA/ASSORBITA NELL'ESERCIZIO	(2.928.501)	(452.028)

RICONCILIAZIONE

	IMPORTO	
	31/12/23	31/12/22
Conti Correnti liquidi all'inizio dell'esercizio	3.387.949	3.839.977
Liquidità totale netta generata/assorbita nell'esercizio	(2.928.501)	(452.028)
Cassa e disponibilità liquide alla chiusura dell'esercizio	459.448	3.387.949