



## **Matica Fintec: Il Consiglio di Amministrazione ha approvato la relazione finanziaria semestrale consolidata al 30 giugno 2023**

*Milano, 03 agosto 2023*

Il Consiglio di Amministrazione di **Matica Fintec S.p.A.** (la "Società" o "Matica Fintec"), PMI Innovativa quotata sul mercato Euronext Growth Milan, organizzato e gestito da Borsa Italiana S.p.A., attiva nella progettazione, produzione e commercializzazione di sistemi altamente tecnologici per l'emissione di card digitali destinate a Istituzioni Finanziarie e Governative, riunitosi in data odierna, sotto la Presidenza del dott. Sandro Camilleri, ha approvato la Relazione Semestrale consolidata al 30 giugno 2023, predisposta secondo i Principi Contabili Internazionali ("IAS/IFRS") e sottoposta volontariamente a revisione contabile limitata.

### **Principali dati economico-finanziari della Capogruppo Matica Fintec S.p.A. - dati semestrali al 30 giugno 2023**

Il **Fatturato** della Capogruppo chiude a Euro 9,5 milioni (Euro 8,3 milioni nel primo semestre del 2022) con un incremento pari ad oltre il 14% YoY. Continua ad essere positivo il trend della Società, a dimostrazione della resilienza di Matica Fintec, nonostante le dinamiche inflattive e i problemi legati alla scarsità di componenti elettronici.

L'**EBITDA** si attesta a Euro 1,9 milioni (Euro 2,3 milioni nel primo semestre del 2022) con un decremento del 15% rispetto al 30 giugno 2022 e con una marginalità sul fatturato del 21% rispetto al 28% del primo semestre 2022. La Società conferma ottimi livelli di marginalità, benché vi siano ritardi evidenti nella catena di fornitura, un ricorso sempre più frequente ai brokers, a discapito dei canali tradizionali, per l'approvvigionamento delle materie prime ed un effetto stagionalità.

Il **Risultato netto** del semestre si chiude con un utile pari a Euro 0,8 milioni (Euro 1,2 milioni nel primo semestre 2022) con un decremento del 30% rispetto allo stesso periodo dell'esercizio precedente.

L'**Indebitamento Finanziario Netto** risulta negativo (debito) per Euro 0,1 milioni (debito per Euro 0,04 milioni al 31 dicembre 2022) mentre si evidenzia un miglioramento di oltre Euro 300 mila dell'**IFN Adjusted** che passa da Euro 0,7 milioni (debito) al 31 dicembre 2022 a Euro 0,3 milioni (debito) nel primo semestre del 2023.

### **Principali risultati economico-finanziari consolidati al 30 giugno 2023**

Il Gruppo ha chiuso il semestre con risultati positivi nonostante il perdurare dell'elevata incertezza dettata dalle condizioni macroeconomiche attuali e la continua evoluzione del mercato dei pagamenti, dimostrando la propria flessibilità e la propria solidità finanziaria.

A seguito dell'acquisizione, in data 14 luglio 2022, dal gruppo giapponese AI Holdings Corporation del 100% delle due società CTC (Card Technologies Corp) e UbiQ (NBS Technologies (US) Inc.), la capogruppo è tenuta alla predisposizione della relazione finanziaria sulla gestione consolidata al 30

giugno 2023. I dati del conto economico complessivo non sono però comparabili con quelli analoghi del periodo precedente in quanto la Capogruppo al 30 giugno 2022 non era tenuta alla predisposizione dello stesso documento. Pertanto, i dati non sono disponibili nella forma richiesta e non è possibile fare una comparazione tra i due periodi.

Il **Fatturato** si attesta a Euro 11,4 milioni.

L'**EBITDA** è pari a Euro 2,1 milioni con una marginalità sul fatturato del 18,0%.

Il **Risultato operativo (EBIT)** si attesta a Euro 1,6 milioni.

Il Gruppo chiude il periodo in positivo con un **Utile netto** pari a Euro 0,9 milioni.

Il **Patrimonio Netto** al 30 giugno 2023 ammonta a Euro 13,3 milioni, contro gli Euro 12,5 milioni dell'esercizio precedente, principalmente per effetto della crescita dell'utile netto.

L'**Indebitamento Finanziario Netto** risulta *cash positive* pari a Euro 1,1 milioni, rispetto ad una posizione *cash positive* pari a Euro 1,4 milioni al 31 dicembre 2022. L'IFN Adjusted, che include anche i debiti tributari e previdenziali rateizzati, è positivo (cassa) e per Euro 0,9 milioni (cassa per Euro 0,8 milioni al 31 dicembre 2022).

### **Principali eventi avvenuti nel corso del periodo**

A partire dal **01 gennaio 2023** le due società acquisite nell'ambito dell'operazione AIH (Card Technologies Corp. e UbiQ (NBS Technologies (US) Inc.)) sono state fuse in un'unica entità denominata UbiQ Software Inc., allineando l'esercizio fiscale con quello di Matica Fintec.

In data **06 febbraio 2023** Matica Fintec S.p.A. ha ricevuto informativa da parte di Matica Technologies Group SA del superamento della soglia di rilevanza del 5% del capitale sociale di Matica Fintec S.p.A., per effetto dell'operazione di seguito descritta. DISO Verwaltungs AG (azionista di maggioranza di Matica Fintec S.p.A.) e Matica Technologies Group SA hanno completato in data 1 febbraio 2023 la cessione, avvenuta ai blocchi fuori mercato, da parte di DISO Verwaltungs AG in favore della Matica Technologies Group SA, di complessive n. 994.323 azioni ordinarie Matica Fintec S.p.A., pari al 9,07% del capitale sociale della Società. A seguito di tale cessione, DISO Verwaltungs AG detiene una partecipazione pari al 50,01% del capitale sociale di Matica Fintec S.p.A.. Tale operazione si innesta in un contesto di riorganizzazione della struttura societaria e di accorciamento della catena di controllo nella quale Matica Technologies Group SA acquisisce direttamente una partecipazione significativa, ai sensi dello Statuto Sociale, nella Società. Di conseguenza, per effetto di tale operazione, il capitale sociale di Matica Fintec S.p.A. rimane in capo al Gruppo di società riconducibili al dott. Sandro Camilleri, Presidente del Consiglio di Amministrazione della Società, per una quota complessiva pari al 59,08%.

In data **29 maggio 2023** Matica Fintec S.p.A. ha notificato ad Intermonte SIM S.p.A. l'intenzione di non rinnovare l'incarico di operatore specialista (Specialist) alla sua naturale scadenza ed in data **1 giugno 2023** ha conferito l'incarico di operatore specialista (Specialist) a Integrae SIM S.p.A. con decorrenza a partire dal 1 settembre 2023, incluso.

## Eventi successivi al 30 giugno 2023

In data **21 luglio 2023** Matica Fintec S.p.A. ha reso noto la variazione della comunicazione dei risultati finanziari semestrali consolidati al 30 giugno 2023 in data 3 agosto 2023, a differenza del 27 settembre 2023, come comunicato in data 30 gennaio 2023.

## Evoluzione prevedibile della gestione

Alla chiusura del semestre, tenuto conto dell'incertezza causata dal prolungato *shortage* di componenti critici (es. componenti elettronici) risulta difficile esplicitare in quale misura si potranno avere effetti economico-finanziari sul bilancio 2023 della Società.

Tuttavia, i dati in possesso della Società testimoniano un andamento positivo, confermando che le scelte in termini di posizionamento di mercato e integrazione della catena del valore sono state vincenti. Ubiq Software Inc. continuerà l'attività di commercializzazione dei prodotti e potenzierà l'attività di sviluppo Software.

## Azioni proprie

Al 30.06.2023 la Società detiene un totale di n. 19.800 azioni proprie, pari al 0,181% del Capitale Sociale.

\*\*\*

La Relazione Finanziaria Semestrale al 30 giugno 2023 sarà messa a disposizione del pubblico sul sito internet della Società [www.maticafintec.com](http://www.maticafintec.com), sezione Investor Relations, nonché sul sito [www.borsaitaliana.it](http://www.borsaitaliana.it), sezione Azioni/Documenti, nei termini previsti dai regolamenti vigenti.

*Il presente comunicato stampa è disponibile sul sito internet [www.maticafintec.com](http://www.maticafintec.com) nella sezione Investor Relations - Comunicati Finanziari e sul sito internet [www.1info.it](http://www.1info.it).*

\*\*\*

## Matica Fintec

Con sede operativa a Galliate (NO) e sede legale a Milano, Matica Fintec è una PMI Innovativa attiva nella progettazione, produzione e commercializzazione di soluzioni altamente tecnologiche per l'emissione di *card* digitali destinate a Istituzioni Finanziarie (carte di credito, bancomat e carte ricaricabili) e Governative (carte di identità, passaporti, patenti di guida, etc.) secondo i più elevati standard di sicurezza. L'impegno e gli sforzi compiuti sul fronte ricerca e sviluppo, con investimenti in R&D superiori al 10% del fatturato annuo, hanno permesso alla Società di certificare 9 brevetti e di ottenere la qualifica di PMI Innovativa.

### EMITTENTE

**Matica Fintec S.p.A.** | a.bianchi@maticafintec.com | T: +39 0321 1828 690 | Vicolo Omar, 33, 28066 Galliate (NO)

### INVESTOR RELATIONS

**CDR Communication S.r.l.** | info@cdr-communication.it | T: + 39 0284041 412 | Viale Andrea Doria, 5, 20124 Milano  
Vincenza Colucci | vincenza.colucci@cdr-communication.it | T: +39 335 6909 547  
Luca Gentili | luca.gentili@cdr-communication.it | T: +39 348 2920 498

### MEDIA RELATIONS

Angelo Brunello | angelo.brunello@cdr-communication.it | T: +39 329 211 7752  
Marianna Tremolada | marianna.tremolada@cdr-communication.it | T: +39 348 242 3039

### EURONEXT GROWTH ADVISOR

**Integrae SIM** | T: +39 02 9684 6864 | Piazza Castello, 24 Milano



\*\*\*\*

**Allegati:**

- **Conto Economico gestionale consolidato riclassificato al 30/06/2023**
- **Stato Patrimoniale consolidato riclassificato al 30/06/2023 (vs 31/12/2022)**
- **Indebitamento Finanziario Netto consolidato al 30/06/2023 (vs 31/12/2022)**
- **Conto Economico della Capogruppo riclassificato al 30/06/2023 (vs 30/06/2022)**
- **Stato Patrimoniale della Capogruppo riclassificato al 30/06/2023 (vs 31/12/2022)**
- **Indebitamento Finanziario Netto della Capogruppo al 30/06/2023 (vs 31/12/2022)**

## Conto Economico gestionale consolidato riclassificato

Conto economico	30/06/2023
(Dati in Euro Migliaia)	
Ricavi e proventi	11.438
Altri ricavi e proventi	0
Variazione rimanenze WIP e PF	-
Lavori in economia capitalizzati	381
Altre svalutazioni e utilizzi	-
<b>Ricavi</b>	<b>11.819</b>
COGS (Incl. variazione rimanenze)	(4.209)
<b>Gross margin</b>	<b>7.610</b>
Servizi	(2.677)
Personale	(2.608)
Affitti e spese di struttura	(160)
Oneri diversi di gestione	(109)
<b>Ebitda</b>	<b>2.056</b>
Ammortamenti e accantonamenti	(443)
<b>Ebit</b>	<b>1.614</b>
Proventi/(oneri) finanziari	(306)
Proventi/(oneri) straordinari	(68)
<b>Ebt</b>	<b>1.239</b>
Imposte	(355)
<b>Risultato di esercizio</b>	<b>884</b>

## Stato patrimoniale consolidato riclassificato

<i>Valori in Euro Migliaia</i>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	7.007	6.780
Immobilizzazioni materiali nette	440	379
Partecipazioni ed altre immobilizz. Finanziarie	930	1.085
<b>Capitale Immobilizzato</b>	<b>8.377</b>	<b>8.244</b>
Rimanenze di magazzino	4.722	4.652
Crediti verso Clienti e Altri crediti	6.077	4.880
Crediti tributari e imposte anticipate	210	131
Attività finanz. Non immobilizzate	-	-
Ratei e risconti attivi	252	294
<b>Attività d'esercizio a breve termine</b>	<b>11.261</b>	<b>9.956</b>
Debiti verso fornitori	(2.468)	(2.393)
Debiti tributari e imposte differite	(1.031)	(1.381)
Altri debiti	(3.200)	(2.938)
<b>Passività d'esercizio a breve termine</b>	<b>(6.699)</b>	<b>(6.712)</b>
<b>Capitale circolante netto d'esercizio</b>	<b>4.562</b>	<b>3.244</b>
Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	(339)	(282)
Altre passività a medio e lungo termine	(113)	(113)
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>(452)</b>	<b>(395)</b>
<b>Capitale netto investito</b>	<b>12.487</b>	<b>11.093</b>
Patrimonio netto	13.336	12.542
Posizione finanziaria netta a breve termine	(8.777)	(10.622)
Posizione finanziaria netta a M/L termine	7.927	9.174
<b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>12.487</b>	<b>11.093</b>

## Indebitamento Finanziario Netto consolidato

Dati in Euro Migliaia	30/06/2023	31/12/2022
A. Disponibilità liquide	11.505	12.612
B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide	-	-
C. Altre attività finanziarie correnti	429	232
<b>D. Liquidità (A + B + C)</b>	<b>11.933</b>	<b>12.844</b>
E. Debito finanziario corrente	700	700
F. Parte corrente del debito finanziario non corrente	2.259	1.521
<b>G. Indebitamento finanziario corrente (E + F)</b>	<b>2.959</b>	<b>2.221</b>
<b>H. Indebitamento finanziario corrente netto (G - D)</b>	<b>(8.974)</b>	<b>(10.623)</b>
I. Debito finanziario non corrente	4.868	5.871
J. Strumenti di debito	2.982	3.303
K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti	-	-
<b>L. Indebitamento finanziario non corrente (I + J + K)</b>	<b>7.849</b>	<b>9.174</b>
<b>M. Totale indebitamento finanziario (H + L)</b>	<b>(1.125)</b>	<b>(1.448)</b>
N. Debiti tributari scaduti	131	556
O. Debiti previdenziali scaduti	61	81
<b>P. DEBITI TRIBUTARI PREVIDENZIALI SCADUTI (N) + (O)</b>	<b>192</b>	<b>638</b>
<b>Q. Indebitamento finanziario Adj (M) + (P)</b>	<b>(933)</b>	<b>(811)</b>

## Conto Economico della Capogruppo riclassificato

Conto economico	30/06/2023	30/06/2022
(Dati in Euro Migliaia)		
Ricavi e proventi	9.517	8.344
Altri ricavi e proventi	-	-
Variazione rimanenze WIP e PF	-	-
Lavori in economia capitalizzati	381	430
Altre svalutazioni e utilizzi	-	-
<b>Ricavi</b>	<b>9.898</b>	<b>8.775</b>
COGS (Incl. variazione rimanenze)	(3.495)	(3.393)
<b>Gross margin</b>	<b>6.403</b>	<b>5.381</b>
Servizi	(2.221)	(1.185)
Personale	(1.946)	(1.682)
Affitti e spese di struttura	(129)	(144)
Oneri diversi di gestione	(109)	(29)
<b>Ebitda</b>	<b>1.998</b>	<b>2.340</b>
Ammortamenti e accantonamenti	(432)	(398)
<b>Ebit</b>	<b>1.565</b>	<b>1.942</b>
Proventi/(oneri) finanziari	(305)	(201)
Proventi/(oneri) straordinari	(68)	5
<b>Ebt</b>	<b>1.193</b>	<b>1.746</b>
Imposte	(353)	(539)
<b>Risultato di esercizio</b>	<b>840</b>	<b>1.207</b>



## Stato Patrimoniale della Capogruppo riclassificato

<i>Valori in Euro Migliaia</i>	<b>30/06/2023</b>	<b>31/12/2022</b>
Immobilizzazioni immateriali nette	5.774	5.595
Immobilizzazioni materiali nette	424	352
Partecipazioni ed altre immobilizz. Finanziarie	3.514	3.661
<b>Capitale Immobilizzato</b>	<b>9.712</b>	<b>9.608</b>
Rimanenze di magazzino	3.911	3.800
Crediti verso Clienti e Altri crediti	5.027	4.309
Crediti tributari e imposte anticipate	210	131
Attività finanz. Non immobilizzate	-	-
Ratei e risconti attivi	219	225
<b>Attività d'esercizio a breve termine</b>	<b>9.367</b>	<b>8.465</b>
Debiti verso fornitori	(2.034)	(2.083)
Debiti tributari e imposte differite	(1.031)	(1.381)
Altri debiti	(2.077)	(1.921)
<b>Passività d'esercizio a breve termine</b>	<b>(5.141)</b>	<b>(5.385)</b>
<b>Capitale circolante netto d'esercizio</b>	<b>4.226</b>	<b>3.080</b>
Trattamento fine rapporto lavoro subordinato	(339)	(282)
Altre passività a medio e lungo termine	(91)	(113)
<b>Passività a medio lungo termine</b>	<b>(430)</b>	<b>(395)</b>
<b>Capitale netto investito</b>	<b>13.508</b>	<b>12.293</b>
Patrimonio netto	13.097	12.258
Posizione finanziaria netta a breve termine	(7.516)	(9.138)
Posizione finanziaria netta a M/L termine	7.927	9.174
<b>Mezzi propri e indebitamento finanziario netto</b>	<b>13.508</b>	<b>12.293</b>

## Indebitamento finanziario Netto della Capogruppo

Dati in Euro Migliaia	30/06/2023	31/12/2022
A. Disponibilità liquide	10.244	11.128
B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide	-	-
C. Altre attività finanziarie correnti	429	232
<b>D. Liquidità (A + B + C)</b>	<b>10.673</b>	<b>11.359</b>
E. Debito finanziario corrente	700	700
F. Parte corrente del debito finanziario non corrente	2.259	1.521
<b>G. Indebitamento finanziario corrente (E + F)</b>	<b>2.959</b>	<b>2.221</b>
<b>H. Indebitamento finanziario corrente netto (G - D)</b>	<b>(7.714)</b>	<b>(9.138)</b>
I. Debito finanziario non corrente	4.868	5.871
J. Strumenti di debito	2.982	3.303
K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti	-	-
<b>L. Indebitamento finanziario non corrente (I + J + K)</b>	<b>7.849</b>	<b>9.174</b>
<b>M. Totale indebitamento finanziario (H + L)</b>	<b>135</b>	<b>36</b>
N. Debiti tributari scaduti	131	556
O. Debiti previdenziali scaduti	61	81
<b>P. DEBITI TRIBUTARI PREVIDENZIALI SCADUTI (N) + (O)</b>	<b>192</b>	<b>638</b>
<b>Q. Indebitamento finanziario Adj (M) + (P)</b>	<b>327</b>	<b>674</b>