

Matica Fintec: approvata la relazione finanziaria semestrale al 30 giugno 2022

- **Fatturato in crescita a doppia cifra**
- **EBITDA pari a €2,3 milioni con un incremento che supera il 50% YoY**
 - **Marginalità record: EBITDA margin al 28%**
- **Utile Netto raddoppiato rispetto allo scorso semestre**

Principali risultati al 30 giugno 2022:

- **Fatturato pari a € 8,3 milioni (€ 7,1 milioni al 30/06/2021, +17,2%)**
- **EBITDA pari a € 2,3 milioni (€ 1,6 milioni al 30/06/2021, +50,8%) con EBITDA margin al 28,0% rispetto a 21,9% del semestre precedente**
- **EBIT pari a € 1,9 milioni (€ 1,0 milioni al 30/06/2021)**
- **Utile netto pari a € 1,2 milioni (€ 0,6 migliaia al 30/06/2021)**
- **Indebitamento Finanziario netto positivo (cassa) per € 0,7 milioni (IFN positivo - cassa - per € 1,8 milioni al 31/12/2021)**

Milano, 29 settembre 2022

Il Consiglio di Amministrazione di **Matica Fintec S.p.A.** (o "**Matica**"), 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 nei mercati Digital ID e Payment, riunitosi in data odierna, sotto la Presidenza del dott. Sandro Camilleri, ha approvato la Relazione Semestrale al 30 giugno 2022, predisposta secondo i Principi Contabili Internazionali ("IAS/IFRS") e sottoposta volontariamente a revisione contabile limitata.

Sandro Camilleri, Presidente di Matica Fintec S.p.A., afferma: "*I risultati raggiunti nel primo semestre 2022 evidenziano un andamento molto positivo, sia in termini di crescita di fatturato che di marginalità, con un Ebitda margin migliorato di oltre sei punti percentuali e un utile netto raddoppiato rispetto al primo semestre dell'esercizio precedente. Tali risultati confermano la validità delle nostre scelte strategiche e ancora non comprendono gli effetti dello sviluppo per linee esterne realizzato a cavallo dei due semestri. Per il futuro l'obiettivo è di continuare a portare avanti il nostro modello aziendale con soluzioni all'avanguardia e di cogliere tutte le possibili sinergie derivanti dalle acquisizioni, certi di poter proseguire il nostro piano di sviluppo con successo*".

Principali risultati economico-finanziari al 30 giugno 2022

In un contesto internazionale ancora molto volatile ed incerto, i risultati positivi raggiunti da Matica Fintec nel corso del semestre testimoniano la solidità economica della Società che, in coerenza con la propria strategia, ha accelerato la propria crescita anche per linee esterne.

L'operazione di acquisizione delle due società del Gruppo AI Holdings Corporation, ovvero CTC (Card Technologies Corp), a sua volta controllante il 100% di UBIQ (NBS Technologies (US) Inc.), conclusasi nel mese di Luglio 2022, completa l'offerta di Matica Fintec nei settori Banking e Digital ID, integra la propria catena del valore ed espande il business in geografie chiave.

La Società ha registrato una crescita del fatturato a doppia cifra a conferma del trend positivo post-pandemia. Il raggiungimento di una marginalità sul fatturato al 28,0%, che supera anche i livelli record dell'intero esercizio 2021 pari a 22,6%, testimonia il posizionamento altamente tecnologico della Società verso ricavi ad alto valore aggiunto, software e ricavi SAS.

Il trend di crescita della marginalità è ascrivibile al miglioramento del mix che, coerentemente con

la strategia della Società, si è spostato verso prodotti della fascia alta della catena del valore, tra i quali la rivoluzionaria tecnologia DoD. Influisce, inoltre, positivamente sulla marginalità, il footprint internazionale con una presenza capillare nei principali mercati di riferimento.

Il **Fatturato** si attesta a Euro 8,3 milioni, in crescita di circa il 17% rispetto a Euro 7,1 milioni al 30 giugno 2021, nonostante le tensioni geopolitiche e l'incremento generalizzato dei prezzi delle principali materie prime. La crescita a doppia cifra del fatturato conferma il trend positivo post-pandemia; prosegue il focus sull'internazionalizzazione con il 96% dei ricavi realizzato all'estero, per la maggior parte in Europa, Asia e continente americano.

L'**EBITDA**, pari a Euro 2,3 milioni, cresce del 50,8% rispetto all'anno precedente (Euro 1,6 milioni nel primo semestre 2021), con una marginalità sul fatturato superiore al 28,0% rispetto a circa il 22% del primo semestre 2021.

Il **Risultato operativo (EBIT)** si attesta a Euro 1,9 milioni, quasi duplicato rispetto ad un valore di Euro 1,0 milioni rispetto al 30 giugno 2021.

La Società chiude il periodo in positivo con un **Utile netto** pari a Euro 1,2 milioni raddoppiando il profitto del primo semestre dell'esercizio precedente, pari a Euro 0,6 milioni.

Il **Patrimonio Netto** al 30 giugno 2022 ammonta a Euro 9,5 milioni contro i Euro 8,6 milioni al 31 dicembre 2021, l'incremento è dovuto al risultato del semestre parzialmente compensato dall'incremento della riserva negativa per azioni proprie in portafoglio, per circa Euro 372 mila, a seguito degli acquisti di azioni proprie effettuate nel primo semestre 2022.

L'**Indebitamento Finanziario Netto**, risulta *cash positive* pari a Euro 0,7 milioni, rispetto ad una posizione *cash positive* pari a Euro 1,8 milioni al 31 dicembre 2021. L'IFN Adjusted, che include anche i debiti tributari e previdenziali rateizzati, è negativo (debito) e pari a Euro 0,1 milioni (cassa per Euro 0,5 milioni al 31/12/2021). Il peggioramento è legato all'investimento di risorse finanziarie nel magazzino per gestire i potenziali rischi legati allo "shortage" di componenti critici (es. componenti elettronici), alzando così il "safety stock level" per alcuni di essi.

Principali eventi avvenuti nel corso dell'esercizio

In data **07 febbraio 2022** la Società ha annunciato di aver chiuso un importante contratto di fornitura con Tagnitecrest Limited UK per un valore di oltre Euro 800.000. L'ordine consiste in due sistemi S7000Jet con tecnologia DoD, recentemente lanciati dalla Società, che saranno installati presso la sede di Leyland, Lancashire (UK) per l'emissione di carte di pagamento in un sito produttivo di 11.150 metri quadrati che gestisce tutta la produzione in un ambiente completamente sicuro approvato da Visa e Mastercard.

In data **22 febbraio 2022** Matica Fintec ha comunicato la chiusura di un importante contratto di fornitura con Thomas Greg and Sons de Mèxico, per un valore di circa Euro 750.000. L'ordine consiste in due sistemi S7000Jet con tecnologia DoD, il nuovo prodotto di lancio dell'azienda, che verranno installati nella loro sede di Messico City. Entrambi i sistemi verranno utilizzati al fine di migliorare le capacità di personalizzazione delle carte bancarie del cliente.

In data **4 maggio 2022** Matica Fintec ha comunicato la chiusura di un importante contratto di fornitura con uno dei più grandi System Integrator a livello globale, per un valore di circa € 700.000. L'ordine consiste nella realizzazione e consegna di due sistemi S7000Jet con tecnologia DoD, impiegati per l'emissione nell'ambito bancario.

In data **25 maggio 2022** Matica Fintec ha sottoscritto un contratto vincolante avente ad oggetto l'acquisizione dell'intero capitale sociale di CTC (Card Technologies Corp), società di diritto



statunitense, a sua volta controllante al 100% di UBIQ (NBS Technologies (US) Inc.) (congiuntamente "Società Acquisite") da Ai Holdings Corporation ("AIH"), società giapponese quotata alla Borsa di Tokyo (TSE).

Eventi successivi al 30 giugno 2022

In data **14 luglio 2022** Matica Fintec ha comunicato l'avvenuto closing relativo all'acquisizione delle quote di partecipazione rappresentative del 100% del capitale sociale delle due società del Gruppo giapponese AI Holdings Corporation ("AIH"), ovvero CTC (Card Technologies Corp), società di diritto statunitense, a sua volta controllante al 100% di UBIQ (NBS Technologies (US) Inc.). Il corrispettivo complessivo dell'operazione è stato pagato in parte in cash e in parte in azioni. L'importo in denaro, pari a USD 1,5 milioni (pari a Euro 1,5 milioni circa), è stato finanziato attraverso mezzi propri, mentre per quanto riguarda la componente azionaria, Ai Holdings Corporation ("AIH") è entrata nel capitale di Matica Fintec ricevendo il 5% di azioni ordinarie esistenti, in parte proprie e in parte di nuova emissione.

In data **20 luglio 2022** Matica Fintec ha comunicato la nuova composizione del capitale sociale, risultante a seguito dell'assegnazione di n. 183.991 azioni ordinarie della Società di nuova emissione, aventi godimento regolare e le medesime caratteristiche delle azioni in circolazione, rivenienti dal parziale esercizio della delega ad aumentare il capitale sociale, conferita dall'Assemblea straordinaria dei Soci al Consiglio di Amministrazione del 7 luglio 2022, a favore di AI Holding Corporation. A seguito dell'assegnazione delle azioni di nuova emissione e del trasferimento di n. 351.000 azioni proprie, Ai Holdings Corporation ("AIH") ha raggiunto la soglia del 5% del capitale sociale di Matica Fintec.

Evoluzione prevedibile della gestione

Nel corso del 2022 la gestione si svilupperà sulla base delle linee strategiche annunciate in sede di IPO, volte a consolidare l'aumento dei volumi e della quota di mercato attraverso l'ottimizzazione dei processi aziendali, i nuovi prodotti sviluppati internamente e strategie di crescita per linee esterne.

Al momento, tenuto conto dell'incertezza causata dalla situazione politico-economica, non risulta possibile esplicitare in quale misura si potranno avere effetti economico-finanziari sul bilancio 2022 della Società.

Tuttavia, i dati in nostro possesso testimoniano un andamento positivo, confermando che la Società sa reagire egregiamente a situazioni difficili e imprevedibili.

Azioni proprie

Al 30.06.2022 la Società detiene un totale di n. 349.200 azioni proprie, pari al 3,321% del Capitale Sociale.

Alla data del 23 settembre 2022, la Società detiene un totale di n. 16.200 azioni proprie, pari al 0,151% del Capitale Sociale, conseguente all'operazione di M&A portata a compimento nel mese di Luglio 2022.

La Relazione Finanziaria Semestrale al 30 giugno 2022 sarà messa a disposizione del pubblico sul sito internet della Società www.maticafintec.com, sezione Investor Relations, nonché sul sito www.borsaitaliana.it, sezione Azioni/Documenti, nei termini previsti dai regolamenti vigenti.

Il presente comunicato stampa è disponibile sul sito internet www.maticafintec.com nella sezione Investor Relations – Comunicati finanziari.



Si rende altresì noto che, per la trasmissione e lo stoccaggio delle Informazioni Regolamentate, Matica Fintec si avvale del sistema 1INFO-SDIR (www.1info.it), gestito da Computershare S.p.A. avente sede in Milano, Via Lorenzo Mascheroni n. 19, e autorizzato da CONSOB.

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, patentini 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.

Contatti

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 I vincenza.colucci@cdr-communication.it I T: +39 335 6909 547

Luca Gentili I luca.gentili@cdr-communication.it I T: +39 348 2920 498

MEDIA RELATIONS

Angelo Brunello I angelo.brunello@cdr-communication.it I T: +39 3292117 752

Marianna Tremolada I marianna.tremolada@cdr-communication.it I T: +39 3482423 039

EURONEXT GROWTH ADVISOR

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

Allegati:

- **Conto Economico gestionale al 30/06/2022 (vs 30/06/2021)**
- **Stato Patrimoniale al 30/06/2022 (vs 31/12/2021)**
- **Indebitamento Finanziario Netto al 30/06/2022 (vs 31/12/2021)**

Conto Economico gestionale

Conto economico	30/06/2022	30/06/2021
(Dati in Euro Migliaia)		
Ricavi e proventi	8.344	7.082
Altri ricavi e proventi	-	-
Variazione rimanenze WIP e PF	-	-
Lavori in economia capitalizzati	430	389
Altre svalutazioni e utilizzi	-	-
Ricavi	8.775	7.471
COGS (Incl. variazione rimanenze)	(3.393)	(3.143)
Gross margin	5.381	4.328
Servizi	(1.185)	(1.056)
Personale	(1.682)	(1.572)
Affitti e spese di struttura	(144)	(130)
Oneri diversi di gestione	(29)	(18)
Ebitda	2.340	1.552
Ammortamenti e accantonamenti	(398)	(545)
Ebit	1.942	1.007
Proventi/(oneri) finanziari	(201)	(126)
Proventi/(oneri) straordinari	5	(5)
Ebt	1.746	876
Imposte	(539)	(269)
Risultato di esercizio	1.207	608

Stato patrimoniale

SITUAZIONE PATRIMONIALE-FINANZIARIA

	Note	30/06/2022	31/12/2021
<i>Valori in euro</i>			
Attività non correnti			
Immobilizzazioni materiali	6	410.927	410.825
<i>Impianti e macchinari</i>		125.158	144.138
<i>Mobili e attrezzature</i>		74.660	91.709
<i>Veicoli</i>		78.517	59.242
<i>Migliorie su beni in locazione</i>		13.669	21.721
<i>Altri immobili impianti e macchinari</i>		118.924	94.015
Immobilizzazioni immateriali	7	5.625.288	5.394.331
<i>Costi di sviluppo</i>		3.246.105	3.001.308
<i>Brevetti Marchi e altri diritti</i>		42.979	47.960
<i>Software</i>		21.276	29.903
<i>Altre attività immateriali</i>		1.214.928	1.215.159
<i>Avviamento</i>		1.100.000	1.100.000
Altre attività non correnti	8	40.800	40.245
Attività fiscali differite	9	20.087	25.494
Totale Attività Non Correnti		6.097.102	5.870.895
Attività correnti			
Rimanenze	10	3.943.682	3.106.196
Crediti tributari	11	45.156	101.597
Crediti commerciali e diversi	12	4.300.008	2.402.333
Disponibilità liquide e strumenti equivalenti	13	11.592.909	13.165.655
Altre attività	14	416.401	243.377
Totale Attività Correnti		20.298.156	19.019.159
Totale Attivo		26.395.258	24.890.054
Patrimonio netto			
Capitale sociale		5.257.915	5.257.915
Riserva legale		83.254	21.919
Altre riserve		2.700.233	3.071.825
Utile (perdite) portate a nuovo		208.122	(957.240)
Risultato netto del periodo		1.206.607	1.226.697
Totale Patrimonio netto	15	9.456.131	8.621.116
Passività non correnti			
Debiti finanziari	16	10.224.703	10.702.345
Fondo per altri benefici ai dipendenti	17	405.888	363.445
Imposte differite passive e fondi imposte	18	7.067	70.280
Debiti tributari non correnti	19	445.034	831.834
Altre passività non correnti	20	72.582	141.071
Totale Passività Non Correnti		11.155.273	12.108.975
Passività correnti			
Debiti finanziari	16	1.460.242	1.041.828
Debiti tributari correnti	19	991.752	547.087
Debiti commerciali e diversi	21	1.599.760	1.679.859
Altre passività correnti	20	1.732.099	891.188
Totale Passività Correnti		5.783.854	4.159.962
Totale Patrimonio netto e Passivo		26.395.258	24.890.054

Indebitamento Finanziario Netto

Valori in €/000	30/06/2022	31/12/2021
A. Disponibilità liquide	11.593	13.166
B. Mezzi equivalenti a disponibilità liquide	-	-
C. Altre attività finanziarie correnti	672	300
D. Liquidità (A + B + C)	12.265	13.466
E. Debito finanziario corrente	700	700
F. Parte corrente del debito finanziario non corrente	760	342
G. Indebitamento finanziario corrente (E + F)	1.460	1.042
H. Indebitamento finanziario corrente netto (G - D)	(10.804)	(12.424)
I. Debito finanziario non corrente	6.508	6.766
J. Strumenti di debito	3.595	3.844
K. Debiti commerciali e altri debiti non correnti	-	-
L. Indebitamento finanziario non corrente (I + J + K)	10.103	10.611
M. Totale indebitamento finanziario (H + L)	(702)	(1.813)
N. Debiti tributari scaduti	649	1.034
O. Debiti previdenziali scaduti	194	258
P. DEBITI TRIBUTARI PREVIDENZIALI SCADUTI (N) + (O)	843	1.293
Q. Indebitamento finanziario Adj (M) + (P)	142	(520)