

FINANZA.TECH

ASSEMBLEA ORDINARIA DEGLI AZIONISTI

28 APRILE 2022 – ORE 18:00 IN PRIMA CONVOCAZIONE

29 APRILE 2022 – ORE 18:00 IN SECONDA CONVOCAZIONE

RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE MATERIE ALL'ORDINE DEL GIORNO

FINANZA.TECH S.P.A. SB

Via Santa Maria Fulcorina, 19 20123 Milano (MI) – P.IVA 07862450967

T. +39 02 871 675 78 – info@finanza.tech

RELAZIONE ILLUSTRATIVA DEL CONSIGLIO DI AMMINISTRAZIONE SULLE MATERIE ALL'ORDINE DEL GIORNO DELL'ASSEMBLEA DEL 28 APRILE 2022, IN PRIMA CONVOCAZIONE, E DEL 29 APRILE 2022, IN SECONDA CONVOCAZIONE

Signori Azionisti,

la presente relazione (la “**Relazione**”) è stata redatta dal Consiglio di Amministrazione di Finanza.Tech SpA SB (“**Finanza.Tech**” o la “**Società**”) per illustrare le materie all'ordine del giorno dell'Assemblea degli azionisti convocata, in sede ordinaria, per il giorno 28 aprile 2022, in prima convocazione, e per il giorno 29 aprile 2022, in seconda convocazione.

In particolare, siete chiamati a deliberare sul seguente ordine del giorno:

1. Approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 della Società; esame delle relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione. Presentazione del bilancio consolidato di Gruppo al 31 dicembre 2021
2. Destinazione del risultato di esercizio. Deliberazioni inerenti e conseguenti
3. Nomina del Sindaco Effettivo e del Sindaco Supplente
4. Nomina dell'Amministratore Indipendente e di un Consigliere di amministrazione

1. **Approvazione del Bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 della Società; esame delle relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione. Presentazione del bilancio consolidato di Gruppo al 31 dicembre 2021**
2. **Destinazione del risultato di esercizio. Deliberazioni inerenti e conseguenti**

Signori Azionisti,

con riferimento al primo argomento all'ordine del giorno, siete convocati in Assemblea, in sede ordinaria, per approvare il progetto di bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021, esaminato e approvato dal Consiglio di Amministrazione in data 11 aprile 2022.

L'esercizio al 31 dicembre 2021 chiude con un utile di Euro 405.640,56.

In particolare, si rileva che:

- il fatturato si attesta a Euro 2,52 milioni, rispetto a Euro 0,47 milioni dell'esercizio precedente. L'andamento del secondo semestre dimostra una decisa accelerazione, nonostante il protrarsi della crisi pandemica, rispetto all'andamento del primo semestre 2021 grazie principalmente al contributo del business dei crediti fiscali che ha visto una crescita importante della massa di crediti in circolazione nella seconda parte dell'esercizio;
- l'EBITDA, pari a Euro 1,17 milioni (Euro 0,27 milioni nel 2020), evidenzia la capacità del *management* di reagire tempestivamente agli scenari esogeni, nonché la profittabilità del business model di Finanza.Tech, con una marginalità superiore al 38%;
- il risultato operativo (EBIT) si attesta a Euro 0,38 milioni (Euro 0,11 milioni al 31 dicembre 2020);
- migliora la Posizione Finanziaria Netta, passiva (cassa) per Euro 3,02 milioni, rispetto alla PFN positiva (debito) per Euro 0,65 milioni al 31 dicembre 2020.

Con riferimento al bilancio consolidato di Gruppo dell'esercizio al 31 dicembre 2021, che chiude con un utile di Euro 465.462,65, si rileva che:

- il fatturato si attesta a Euro 3,17 milioni, rispetto a Euro 1,19 milioni dell'esercizio precedente;
- l'EBITDA, pari a Euro 1,31 milioni (Euro 0,51 milioni nel 2020), con una marginalità pari a ca. il 35%;
- il risultato operativo (EBIT) si attesta a Euro 0,51 milioni (Euro 0,34 milioni al 31 dicembre 2020);
- migliora la Posizione Finanziaria Netta, passiva (cassa) per Euro 3,16 milioni, rispetto alla PFN positiva (debito) per Euro 0,21 milioni al 31 dicembre 2020.

Relativamente al secondo argomento all'ordine del giorno dell'Assemblea, ed alla destinazione del risultato di esercizio di Finanza.Tech, il Consiglio Vi propone di destinare l'utile (i) per Euro 20.282,03 a riserva legale e (ii) per Euro 385.358,53 a Riserva Straordinaria ex art. 2426.

Vi ricordiamo che tutta la documentazione comprendente, tra l'altro, il progetto di bilancio di esercizio e la relazione sulla gestione (cui si rinvia per maggiori dettagli), è messa a Vostra disposizione, entro i limiti previsti dalla vigente normativa, presso la sede sociale della Società ed

è consultabile sul sito Internet della stessa all'indirizzo www.finanza.tech (sezione Investor Relations/Assemblee), nonché sul sito www.borsaitaliana.it, sezione Azioni/Documenti.

Tutto ciò premesso, in relazione al presente argomento all'ordine del giorno, il Consiglio di Amministrazione sottopone pertanto alla Vostra approvazione le seguenti proposte di deliberazione:

1.

“L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Finanza.Tech S.p.A. SB, esaminato il progetto di bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021, corredato dalle relative relazioni del Consiglio di Amministrazione, del Collegio Sindacale e della Società di Revisione,

delibera

1. di approvare il bilancio di esercizio al 31 dicembre 2021 e la relazione del Consiglio di Amministrazione sulla gestione;
2. di prendere atto del bilancio consolidato di gruppo al 31 dicembre 2021 e relativa documentazione accessoria;
3. di conferire mandato al Consiglio di Amministrazione – e per esso al Presidente, con facoltà di subdelega, nei limiti di legge – di provvedere a tutti gli adempimenti e formalità di comunicazione, deposito e pubblicazione inerenti a quanto sopra deliberato, ai sensi della normativa applicabile, apportando le modifiche, aggiunte o soppressioni formali che si dovessero rendere necessarie.”

* * *

2.

“L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Finanza.Tech S.p.A. SB, udito e approvato quanto proposto dal Consiglio di Amministrazione,

delibera

1. di destinare l'utile netto di esercizio 2021, pari a Euro 405.640,56, (i) quanto ad Euro 20.282,03 a riserva legale e (ii) quanto ad Euro 385.358,53 a Riserva Straordinaria ex art. 2426;
2. di conferire mandato al Consiglio di Amministrazione – e per esso al Presidente, con facoltà di subdelega, nei limiti di legge – di provvedere a tutti gli adempimenti e formalità di comunicazione, deposito e pubblicazione inerenti a quanto sopra deliberato, ai sensi della normativa applicabile”.

3. Nomina del Sindaco Effettivo e del Sindaco Supplente

Signori Azionisti,

con riferimento al terzo argomento all'ordine del giorno, siete stati convocati in Assemblea, in sede ordinaria, per deliberare in merito alla ricostituzione del Collegio Sindacale, a seguito delle dimissioni del Sindaco Effettivo Giulio Centemero in data 25 marzo 2022.

A seguito di decadenza, secondo quanto previsto dalle disposizioni di legge di cui all'art. 2401 cod. civ. nonché dallo statuto sociale, subentrano i supplenti in ordine di età, nel rispetto dell'art. 2397, secondo comma, cod. civ.

Il sindaco supplente resta in carica fino all'assemblea dei soci, la quale dovrà provvedere alla nomina del sindaco effettivo o supplenti necessari per l'integrazione del collegio.

Alla luce delle dimissioni del Sindaco Effettivo dott. Giulio Centemero è pertanto subentrata con effetto immediato alla carica di Sindaco Effettivo la dott.ssa Anna Maria Loia in carica fino alla data della prossima assemblea che dovrà quindi deliberare la nomina di un Sindaco Effettivo fino all'approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023, al pari degli altri componenti l'organo di controllo.

Il Consiglio di Amministrazione ricorda che, ai sensi dell'art. 26 dello statuto sociale, il Collegio Sindacale deve essere composto da 3 membri effettivi e 2 membri supplenti e che – in caso di mera integrazione dell'organo –, l'Assemblea provvede alla nomina dei sindaci effettivi o supplenti, necessari per l'integrazione del Collegio Sindacale, con votazione a maggioranza relativa senza vincolo di lista.

I signori Azionisti sono pertanto invitati a nominare (i) un Sindaco Effettivo, prevedendo quindi che la dott.ssa Anna Maria Loia ritorni a detenere la carica di Sindaco Supplente o, in alternativa, (ii) un Sindaco Supplente, prevedendo quindi che la dott.ssa Anna Maria Loia assuma stabilmente la carica di Sindaco Effettivo in sostituzione del dimissionario dott. Centemero e, pertanto, a presentare le loro candidature alle cariche di Sindaco Effettivo e/o di Sindaco Supplente a seconda del caso ed a formulare le relative proposte in merito alla duplice possibilità di cui sopra.

Al fine di agevolare lo svolgimento dei lavori assembleari e l'esercizio del voto per delega tramite il "rappresentante designato" secondo quanto meglio descritto nell'avviso di convocazione assembleare, le proposte dei soci in merito all'integrazione del Collegio Sindacale dovranno essere inviate alla Società con congruo anticipo e comunque entro e non oltre 5 giorni prima della data fissata per l'assemblea in prima convocazione, a mezzo posta elettronica certificata al seguente indirizzo brainscf@arubapec.it unitamente alla documentazione attestante la qualità di Azionista da parte di chi le ha presentate.

Entro lo stesso termine, devono essere depositate le dichiarazioni con le quali i singoli candidati accettano la propria candidatura e dichiarano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità previste dalla legge, nonché l'esistenza dei requisiti eventualmente prescritti dalla legge, dai regolamenti e dallo statuto per i membri del Collegio Sindacale unitamente un *curriculum vitae* riguardante le caratteristiche personali e professionali di ciascun candidato con l'indicazione delle cariche di amministrazione e controllo ricoperte in altre società.

La Società provvederà a dare informativa delle proposte eventualmente pervenute dai soci nei termini e con le modalità sopra indicate al più tardi entro il 25 aprile 2022 mediante pubblicazione

sul sito internet della Società all'indirizzo <https://www.finanza.tech/>, sezione "Investor Relations".

Alla luce di quanto sopra esposto, in relazione all'argomento all'ordine del giorno in esame, il Consiglio di Amministrazione, anche al fine di facilitare la formulazione della delibera di nomina, riporta nel seguito il testo della stessa da completare con il nominativo del candidato che di volta in volta otterrà la maggioranza dei voti e sottopone pertanto alla Vostra approvazione la seguente proposta di deliberazione:

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Finanza.Tech S.p.A. SB, vista la relazione illustrativa degli Amministratori nonché la documentazione messa a disposizione dalla Società con riferimento alle candidature pervenute,

delibera

1. di nominare quale [Sindaco Effettivo / Supplente] della Società, il/la signor/a [•], nato/a a [•], il [•], codice fiscale [•] (*);
2. di nominare quale [Sindaco Effettivo / Supplente] della Società, il/la signor/a [•], nato/a a [•], il [•], codice fiscale [•] (*);

che resteranno in carica fino all'Assemblea di approvazione del bilancio relativo all'esercizio 2023."

() tali informazioni saranno completate all'esito della deliberazione assembleare*

4. Nomina dell'Amministratore Indipendente e di un Consigliere di amministrazione

Signori Azionisti,

con riferimento al quarto argomento all'ordine del giorno, siete stati convocati in Assemblea, in sede ordinaria, per deliberare in merito alla nomina di un Amministratore munito dei requisiti di indipendenza e di un ulteriore Consigliere di Amministrazione, a seguito delle dimissioni del dott. Cristiano Bella in data 16 marzo 2022 e del prof. Raffaele D'Alessio in data 25 marzo 2022.

Il dott. Cristiano Bella ricopriva la carica di Amministratore Indipendente della Società.

Il Consiglio di Amministrazione ricorda che, ai sensi dell'art. 20 dello Statuto, l'organo amministrativo è composto da un numero di Consiglieri variante da 3 a 9, dei quali (i) almeno uno munito dei requisiti di indipendenza di cui all'art. 148, comma 3, del TUF, come richiamato dall'art. 147-ter, comma 4, del TUF in caso di organo amministrativo fino a sette membri, e (ii) almeno due in caso di più di sette membri.

Ai sensi delle applicabili disposizioni statutarie e regolamentari, i Consiglieri muniti dei requisiti di indipendenza devono essere scelti tra i candidati che siano stati *“preventivamente individuati o valutati positivamente dall'Euronext Growth Advisor”* della Società secondo la procedura all'uopo pubblicata sito *internet* della Società all'indirizzo <https://www.finanza.tech/>, sezione “Documenti Societari”.

Il Consiglio di Amministrazione, nel formulare le presenti proposte assembleari, ha valutato che, a ragione dei concreti impegni dell'organo amministrativo, una composizione ideale dello stesso possa essere identificata nella presenza di 5 componenti di cui un Consigliere in possesso dei requisiti di indipendenza ai sensi di statuto. Il Consiglio di Amministrazione suggerisce pertanto ai signori Azionisti – pur rimettendo ogni opportuna scelta all'Assemblea – che la stessa proceda all'integrazione dell'organo amministrativo sulla base di quanto appena esposto.

Anche in caso di integrazione del Consiglio, l'organo amministrativo ricorda che, ai sensi dell'art. 20 dello statuto sociale, in caso di mera integrazione dell'organo, l'Assemblea provvede alla nomina dei Consiglieri necessari per l'integrazione con votazione a maggioranza senza vincolo di lista.

I signori Azionisti sono pertanto invitati a nominare due candidati alla carica di Consigliere di Amministrazione, funzionali all'integrazione dell'organo amministrativo, avendo cura di proporre la nomina di almeno un Amministratore munito dei requisiti di indipendenza di cui sopra.

Al fine di agevolare lo svolgimento dei lavori assembleari e l'esercizio del voto per delega tramite il “rappresentante designato” secondo quanto meglio descritto nell'avviso di convocazione assembleare, le proposte dei soci in merito all'integrazione del Consiglio di Amministrazione dovranno essere inviate alla Società con congruo anticipo e comunque entro e non oltre 5 giorni prima della data fissata per l'assemblea in prima convocazione, a mezzo posta elettronica certificata al seguente indirizzo brainscf@arubapec.it unitamente alla documentazione attestante la qualità di Azionista da parte di chi le ha presentate.

Entro lo stesso termine, devono essere depositate le dichiarazioni con le quali i singoli candidati accettano la propria candidatura e dichiarano, sotto la propria responsabilità, l'inesistenza di cause di ineleggibilità e di incompatibilità previste dalla legge, nonché l'esistenza dei requisiti eventualmente prescritti dalla legge, dai regolamenti e dallo statuto per i membri del Consiglio di Amministrazione unitamente un *curriculum vitae* riguardante le caratteristiche personali e

professionali di ciascun candidato con l'indicazione delle cariche di amministrazione e controllo ricoperte in altre società.

In aggiunta a quanto precede, previo esperimento della procedura prevista ai fini della positiva valutazione a cura dell'Euronext Growth Advisor di cui all'art. 6-bis del Regolamento Emittenti Euronext Growth Milan, i signori Azionisti che intendano presentare candidature per la nomina di un Amministratore Indipendente dovranno altresì allegare – ai sensi di statuto – apposita attestazione dell'Euronext Growth Advisor che essi sono stati preventivamente individuati o valutati positivamente dallo stesso.

La Società provvederà a dare informativa delle proposte eventualmente pervenute dai soci nei termini e con le modalità sopra indicate al più tardi entro il 25 aprile 2022 mediante pubblicazione sul sito internet della Società all'indirizzo <https://www.finanza.tech/>, sezione "Investor Relations".

Alla luce di quanto sopra esposto, in relazione all'argomento all'ordine del giorno in esame, il Consiglio di Amministrazione, anche al fine di facilitare la formulazione della delibera di nomina, riporta nel seguito il testo della stessa da completare con il nominativo del candidato che di volta in volta otterrà la maggioranza dei voti e sottopone pertanto alla Vostra approvazione la seguente proposta di deliberazione:

"L'Assemblea ordinaria degli Azionisti di Finanza.Tech S.p.A. SB, vista la relazione illustrativa degli Amministratori nonché la documentazione messa a disposizione dalla Società con riferimento alle candidature pervenute,

delibera

1. di nominare quale Consigliere di Amministrazione della Società, il/la signor/a [•], nato/a a [•], il [•], codice fiscale [•], (*);
2. di nominare quale Consigliere di Amministrazione della Società, il/la signor/a [•], nato/a a [•], il [•], codice fiscale [•] (*);

entrambi domiciliati per la carica presso la sede legale e che resteranno in carica fino all'Assemblea di approvazione del bilancio di esercizio al 31 dicembre 2023."

* * *

Milano, 13 aprile 2022

**Per il Consiglio di Amministrazione
L'Amministratore Delegato**

(f.to Nicola Orzichinero)

